Международный институт экономики и права

ФИНАНСЫ

Проблемно-тематический курс

Выполнила: студентка

Экономического факультета

группы Мн-09-3

Соколова(Гиниятуллина) Анастасия

Екатеринбург 2010г.

Тема 1: Сущность финансов и их функции

1. Известно, что финансы выполняют две основные функции – распределительную и контрольную. В связи с этим ответьте на вопросы

а) На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь

Распределительная функция финансов опирается на следующие функции денег – как меры стоимости, как средства накопления и сбережения, мировых денег.

Контрольная функция - как средства обращения, как средства платежа.

б) Каким образом (обособленно или во взаимодействии) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики

Данные функции действуют во взаимосвязи между собой, так например, контрольная функция проявляется до наступления распределительного процесса, когда составляются программы, прогнозы, бюджеты. Контрольная функция проявляется в процессе использования фондов денежных средств, при исполнении намеченных программ, планов, смет, а распределительная – при формировании этих денежных фондов.

в) Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы

В данных условиях функции финансов будут иметь еще большее значение. Так, например, контрольная функция играет не последнюю роль в кредитно-банковском контроле, при использовании принципов кредитования и денежных расчетов. Положительным влиянием на финансовую сферу развитие коммерческих банков имеет в виде, того что чем больше банков тем больше конкуренция, а значит населению будет предлагаться много выгодных систем капиталовложения, что в свою очередь привет к увеличению инвестиции в стране. Однако отрицательный момент также присутствует, дело в том, что тогда необходимо будет усилить, ужесточить и расширить контроль над этими банками в сфере денежного обращения.

2. а) Как вы считаете, в чем заключается отличие финансовых ресурсов от денежных и кредитных

Финансовыми ресурсами называют денежные средства, предназначенные для финансирования развития предприятия в предстоящем периоде. Источниками финансовых ресурсов являются все денежные доходы и поступления, которыми располагает предприятие. Они направляются на осуществление расходов и отчислений, необходимых для производственного и социального развития: - инвестиции, - авансирование в текущие затраты (себестоимость), - расходы и отчисления в специальные фонды и бюджеты.

Денежные средства - это более широкое понятие, чем финансовые ресурсы, составляющие только часть денежных средств, находящихся в обороте предприятия. Различие, между денежными средствами и финансовыми ресурсами наглядно видно на примере выручки предприятия от реализации продукции. Общая сумма выручки представляет собой величину денежных средств, поступивших на счет предприятия в банке. Из этой суммы денежных средств значительную часть составляют оборотные средства, авансированные в процессе производства на оплату сырья, материалов, топлива, электроэнергии, и только остаточная часть, представляющая собой чистую выручку в виде валового дохода, является источником финансовых ресурсов.

Ускорение темпов развития экономики, повышение экономической эффективности производства, оздоровление государственного бюджета и финансов предприятий во многом зависят от рационального использования источников формирования финансовых ресурсов, как на уровне предприятий, так и на уровне государства, что составляет одну из важнейших задач в области правильной организации управления финансами.

В отличие от финансов кредитные ресурсы — это форма организации и использования денежных средств на основе их временного сосредоточения в централизованном фонде государства и использования в соответствии с кредитным и кассовым планами банка для нужд расширенного воспроизводства. Следовательно, кредит основывается на движении временно свободных денежных средств социалистического общества, подлежащих возврату их собственникам. Поэтому он способствует дополнительному вовлечению ресурсов в хозяйственный оборот страны. В соответствии с планами экономического и социального развития народного хозяйства кредитные ресурсы используются для ускорения оборота товарно-материальных ценностей, повышения эффективности производства, его интенсификации и улучшения качества производимой продукции.

б) Почему финансы как специфические экономические отношения возникли гораздо позднее, чем деньги, торговля, кредит? При каких условиях общество становиться готовым к созданию финансовых отношений? Какие субъекты становятся обязательными их участниками

Финансы подразумевают под собой денежные отношения между участниками, одним из которых (обязательно) является государство. Вероятно, изначально торговля и кредит совершались при отсутствии государственного контроля, поэтому и финансы как специфические экономические отношения возникли позднее.

Финансы занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности сферы материального производства, государства и участников непроизводственной сферы. Финансовые отношения существуют объективно, но имеют конкретные формы проявления, соответствующие характеру производственных отношений в обществе. В современных условиях формы финансовых отношений претерпевают серьезные изменения. Становление рынка и предпринимательства в России предполагает не только разгосударствление экономики, приватизацию предприятий, их демонополизацию для создания свободного экономического сектора, развитие конкуренции, либерализацию цен и внешнеэкономических связей предприятий, но и финансовое оздоровление народного хозяйства, создание адекватной системы финансовых отношений. Финансы предприятий, будучи частью общей системы финансовых отношений, отражают процесс образования, распределения и использования доходов на предприятиях различных отраслей народного хозяйства и тесно связаны с предпринимательством, поскольку предприятие является формой предпринимательской деятельности. Целью оценки финансовой устойчивости заключается в том, чтобы на основе документов бухгалтерской отчетности рассмотреть финансовое состояние предприятия в аспекте финансовой независимости его от внешних источников

Субъекты финансовых отношений – это предприятия и предприниматели, работающее население и государства, постоянно вступающие во взаимодействие между собой, образуя при этом финансовые потоки. Их масштаб и интенсивность зависят от активности субъектов и социальной политики государства.

Тема 2: Финансовая система: основные субъекты и вспомогательные структуры

1. Перечислите новых участников финансовых отношений в российской экономике в связи с развитием в ней рыночных структур. Кого из них вы отнесете к основным, а кого к вспомогательным (обеспечивающим) элементам? Каким образом они реализуют принцип самофинансирования

Участники финансовых отношений:

- российская федерация в целом, её субъекты и местные административно-территориальные единицы в лице соответствующих органов представительной и исполнительной власти и связей между ними, которые возникают в связи с распределением финансовых ресурсов страны;

- связи между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны и предприятиями и организациями, а также учреждениями с другой стороны в связи с выполнением финансовых обязанностей перед государством, распределением между ними или расходованием государственных денежных ресурсов;

- связи между государственными финансово-кредитными органами в связи с образованием, распределением и использованием соответствующих государственных денежных фондов и ресурсов;

- связи между государственными или муниципальными предприятиями, организациями или учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими органами государственного управления с другой стороны и т.д.

Основные участники финансовых отношений: государство, предприятия, население. Кроме указанных на схеме, существуют ещё и внешние валютные потоки, представляющие валютные поступления в РФ и платежи РФ.

Кроме основных участников финансового рынка, принимающих непосредственное участие в осуществлении сделок, к составу его субъектов относятся многочисленные участники, осуществляющие вспомогательные функции (функции обслуживания основных участников финансового рынка; функции обслуживания отдельных операций на финансовом рынке и т.п.).

Принцип самофинансирования.

Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающей конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование и развитие производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, банковских и коммерческих кредитов. В настоящее время не все предприятия и организации способны полностью реализовать этот принцип.

Все средства делятся на собственные и привлеченные. К собственным средствам предприятия в этом случае относятся:

- уставный капитал (средства от продажи акций и паевые взносы участников или учредителей);

- выручка от реализации;

- амортизационные отчисления;

- чистая прибыль предприятия;

- резервы, накопленные предприятием;

- прочие взносы юридических и физических лиц (целевое финансирование, пожертвования, благотворительные взносы).

К привлеченным средствам относятся:

- ссуды банков;

- заемные средства, полученные от выпуска облигаций;

- средства, полученные от выпуска акций и других ценных бумаг;

- кредиторская задолженность.

2. Составьте таблицу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Субъект экономических отношений | Источники финансовых ресурсов | |
| Собственные | Привлеченные |
| 1. Предприятие | Уставный капитал  Добавочный капитал Нераспределенная прибыль | Средства, получаемые от размещения акций акционерного общества  Паевые и иные взносы членов трудовых коллективов, граждан, юридических лиц в уставный фонд предприятия  Средства, выделяемые вышестоящими холдинговыми и акционерными компаниями, государственные средства, предоставляемые на целевое инвестирование в виде дотаций, гарантов и долевого участия  Средства иностранных инвесторов в форме участия в уставном капитале совместных предприятий и прямых вложений международных организаций, государств, физических и юридических лиц. |
| 2. Семья | Заработная плата  Аванс | Дивиденды  Проценты по вкладам  Доходы от собственности |
| 3. Банк | Нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка;  Размещение дополнительных выпусков ценных бумаг;  Привлечение новых пайщиков и акционеров. | Средства государственных и негосударственных предприятий и организаций, которые сберегаются на банковских счетах  Средства бюджетных организаций  Средства физических лиц. |

3. а) Дайте свои комментарии к этой точке зрения. Можно ли все сказанное отнести к финансовой системе РФ? С какого периода времени

Биржа - это не только своеобразный рынок, но и способ сравнительно быстрого обогащения на операциях с ценными бумагами. В условиях рыночной экономики это определяет механизм биржевых спекуляций.

В XIX и начале XX в. наиболее типичными в биржевых спекуляциях были индивидуальные, связанные с именами крупных промышленных и финансовых магнатов. Сейчас же все большую роль приобретают спекуляции отдельных корпораций, банков и других финансово - кредитных учреждений или коллективные объединений каких-либо компаний, сговорившихся провести те или иные выгодные операции на бирже. В то же время за той или иной компанией или банком могут стоять магнаты или группа магнатов, стремящихся через данное учреждение получить курсовую выгоду при покупке и продаже ценных бумаг. В настоящее время и в нашей стране биржевые спекуляции все более вписываются в систему экономических, социальных, политических и государственных мероприятий, хотя это не исключает независимых вспышек биржевых спекуляций и бумов. Хотя в любом случае фондовый рынок выбирает себе линию поведения.

3. б) Предложите свои формулировки следующих понятий: финансовые рынки; либерализация экономики; капиталы пересекают границы; биржевые крахи; финансовые спекуляции; денежная стабильность.

Финансовые рынки — это рынки, где продаются и покупаются различные финансовые активы. Система финансовых рынков включает в себя рынок ценных бумаг, рынок валют. Финансовые рынки — это рынки миллиардных финансовых оборотов.

Либерализация экономики - расширение свободы экономической деятельности, полное или частичное снятие политических, юридических и административных ограничений частной инициативы. Эти процессы ведут к повышению количества и роли эффективных, т. е. ответственных собственников.

Капиталы пересекают границы - размещение денежных средств за границей: в банках, вложение в недвижимость.

Биржевой крах - неожиданное резкое падение курсов ценных бумаг на бирже, приводящее к биржевой панике.

Спекуляция финансовая - одна из основных форм финансовой деятельности наряду с хеджированием, страхованием, инвестированием и т.п. Спекуляция финансовая имеет место, как на биржевом, так и внебиржевом рынках.

Стабильность денежного обращения означает равенство двух макроэкономических потоков, которые образуют так сказать "кровообращение" национального хозяйства: потока товаров и услуг притока денег.

Тема 3: Финансовая политика государства как инструмент регулирования экономики

1. Дайте определение финансового механизма и проанализируйте эффективность и результативность его функционирования в РФ последних лет

Финансовый механизм - элемент всего хозяйственного механизма, совокупность финансовых инструментов, рычагов, форм и способов регулирования экономических процессов.

Финансовый механизм включает в себя цены, налоги, пошлины, льготы, штрафы, санкции, дотации, субсидии, банковский кредитный и депозитный процент, учетную ставку, тарифы.

Эффективность функционирования финансового механизма во многом зависит от его структурно-функциональных характеристик, а также соотношений и пропорций между его отдельными элементами. Учитывая существование среди ученых различных точек зрения на количество функций финансов и их содержание, в работе отмечено, что финансовый механизм макроэкономической системы, безусловно, выполняет обеспечивающую и распределительную функции, способствуя созданию общественного продукта, национального дохода и чистого дохода, посредством распределения и перераспределения, которых образуются централизованные и децентрализованные фонды денежных ресурсов.

В то же время, финансовому механизму как инструменту воздействия (в том числе управления) присущи свои специфичные функции – организационная и стимулирующая. Организационная функция финансового механизма проявляется в формах и методах организации финансовых отношений, в том числе посредством использования как рыночных, так и государственных регуляторов.

Стимулирующая функция финансового механизма связана с системой льгот, преференций и финансовых стимулов. На уровне государственных и муниципальных финансов – это использование бюджетных средств на развитие приоритетных отраслей экономики, стимулирование отдельных сфер и производств низкими налогами или наоборот его сдерживание – высокими. На уровне хозяйствующих субъектов стимулирующая функция финансового механизма проявляется в использовании финансовых стимулов, воздействующих как на трудовую деятельность персонала (премии, дивиденды, финансовые санкции), так и на эффективность деятельности предприятия (цена, процентные ставки по кредиту, налоги, использование прибыли и амортизации и т.д.). Результативность функций финансового механизма определяется их взаимосвязью.

2. Сформулируйте современную для России концепцию финансовой политики. Какие реалии она должна учесть? Какой вектор изменений должна наметить

Государственная финансовая политика - понятие многоплановое. И если в целом ее сфера определяется параметрами участия государства в управлении экономикой и социальной сферой, исходя из господствующих на отдельных исторических этапах развития общества теоретических концепций, дифференциация ее по элементам стоимостных отношений зависит от развитости финансовой системы и меры самостоятельности отдельных ее звеньев.

Как правило, в составе финансовой политики выделяют, как относительно-самостоятельную, бюджетную и кредитно-денежную политику.

Под бюджетной политикой понимают определение государством:

- источников формирования доходов государственного бюджета;

- приоритетных направлений расходов бюджета;

- допустимых пределов разбалансированности бюджета;

- источников финансирования бюджетного дефицита;

- принципов взаимоотношений между отдельными звеньями бюджетной системы.

В свою очередь, в составе бюджетной политики приобретают относительную самостоятельность налоговая политика, инвестиционная политика, политика управления государственным долгом, политика бюджетного федерализма. Налоговая политика определяет выбор состава налогов, размера их ставок, льгот и санкций по каждому виду налогов. Одновременно устанавливается мера конфискационной или стимулирующей направленности как налоговой системы в целом, так отдельного налога.

Под кредитно-денежной политикой понимают обеспечение устойчивости денежного обращения через управление эмиссией, регулирование инфляции и курса национальной денежной единицы; обеспечение своевременности и бесперебойности расчетов в народном хозяйстве и в различных звеньях финансовой системы через регламентацию и регулирование деятельности банковской системы; управление деятельностью финансового рынка через регламентацию эмиссии и размещения государственных и корпоративных ценных бумаг и регулирование их оборота (курса покупки и продажи), через упреждающее повышение или понижение Центральным банком ставки рефинансирования, что влияет на уровень доходности на рынке ГКО--ОФЗ, и регулирование уровня доходности при репатриации капиталов нерезидентов.

В кредитно-денежной политике относительную самостоятельность приобретают эмиссионная политика, ценовая политика, валютная политика, кредитная политика - а в ней, в свою очередь, например, процентная политика и инвестиционная политика. Следует отметить, что если в практике бюджетных отношений под инвестициями понимают финансирование прироста и модернизации основных фондов, то в банковской практике под инвестициями понимают формирование портфеля ценных бумаг.

Вопрос о включении кредитно-денежной политики в состав финансовой политики не бесспорен, но их взаимосвязь и взаимозависимость бесспорны.

Все большее приобретает международная финансовая политика. В ее основе лежит управление валютно-финансовыми и кредитными отношениями в сфере международных отношений, связанных как с международным разделением труда, с формированием и погашением государственного долга, так и с участием в деятельности международных организаций, в том числе и в международных финансовых организациях.

3. В чем конкретно Вы видите проявление новизны финансового механизма по каждому из названных направлений? Приведите примеры из практики

Современная бюджетная система России максимально приближается к структуре бюджетных систем западных стран, имеющих федеральное устройство, хотя для нее все еще характерны некоторые противоречия, вызывающие необходимость совершенствования механизма бюджетного регулирования.

Специфика бюджета обусловлена его формой, материальным содержанием и особым общественным назначением. Экономическое содержание бюджета характеризуется следующими основными взаимосвязями

Государственные внебюджетные фонда создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируются принципы функционирования. В современных условиях повышается значение внебюджетных фондов. Увеличение количества и объема этих фондов объясняется рядом причин. В - первых, у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики. Во - вторых, эти фонды, будучи автономными от бюджета, предназначались для решения новых важных задач, которые требуют особого внимания со стороны государства. В – третьих, внебюджетные фонды могут при определенных условиях использоваться для покрытия бюджетного дефицита через механизм кредита.

Для современной России ускоренное развитие страхования как механизма защиты имущественных интересов лиц становится особенно значимым. Так, в результате широкомасштабной приватизации значительная часть основных фондов перешла в собственность физических лиц и негосударственных структур. Это настоятельно требует создания системы финансовых гарантий, обеспечивающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на формирующиеся производственные связи, породить сбои в отраслях экономики.

Позитивным моментом в формировании российского страхового рынка является создание сравнительно крупных страховых компаний, способных адаптироваться к динамично меняющейся конъюнктуре рынка и оказывать страховые услуги, отвечающие мировым стандартам, а также складывающаяся инфраструктура рынка.

Показатели состояния страхового рынка свидетельствуют о том, что в Российской Федерации заложены основы национального страхования.

Тема 4: Основы функционирования финансов коммерческих предприятий. Прибыль как финансовый результат работы предприятия.

1. Составьте схему финансового плана акционерного (АО)

Финансовый план предприятия на 20\_\_ г. (тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | 20\_\_ г. |
| 1 | Валовой доход - выручка от реализации продукции | 250 000 |
| 2 | Затраты на производство и реализацию продукции | 145 850 |
| 3 | Материальная маржа (стр. 1 – стр. 2) | 104 150 |
| 4 | Выручка от реализации выбывшего имущества | 150 000 |
| 5 | Внереализационные доходы | 2 543 |
| 6 | Расходы на оплату труда | 55 350 |
| 7 | Материальные затраты, включая амортизацию основных средств и оплату за пользование природными ресурсами | 17 620 |
| 8 | Амортизационные отчисления | 20 730 |
| 9 | Внереализационные расходы | 14 920 |
| 10 | Отчисления от себестоимости на социальные нужды | 7 314 |
| 11 | Отчисления от себестоимости во внебюджетные фонды | 4 876 |
| 12 | Итого расходов (стр. 6 + стр. 7 + стр. 8 + стр. 9 + стр. 10 + стр. 11) | 120 810 |
| 13 | Промежуточный результат (стр. 12 – стр. 3) | 16 660 |
| 14 | Прочие расходы и отчисления средств | 10 630 |
| 15 | Всего затрат (стр. 12 + стр. 14) | 131 440 |
| 16 | Прочие поступления | 15 700 |
| 17 | Прибыль брутто (стр. 15 – стр. 3 + стр. 16) | 42 990 |
| 18 | Налог на прибыль (% от стр. 17) | 8 598 |
| 19 | Прибыль нетто (стр. 17 – стр. 18) | 34 392 |

2. АО «Колорит» планировало приобрести 10 т сахара по цене 25 тыс. руб., 20 т муки по цене 26 тыс. руб., 30 т сухого молока по цене 31 тыс. руб. за 1 т. Фактически цены составили соответственно 30 тыс. руб., 29,5 тыс. руб. и 32 тыс. руб. за 1 т. Определите индекс цен. Какова сумма дополнительного вложения капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Товар | Кол-во, т | Планировало приобрести по ценам, тыс. руб. за 1 т. | Фактически цены составили, тыс. руб. за 1 т. | Сумма по планируемым ценам, тыс. руб. | Сумма по фактическим ценам, тыс. руб. |
| Сахар | 10 | 2,5 | 3,0 | 25 | 30 |
| Мука | 20 | 2,6 | 2,95 | 52 | 59 |
| Сухое молоко | 30 | 3,1 | 3,2 | 93 | 96 |
| Итого: |  |  |  | 170 | 185 |

Индивидуальный индекс цен фактических по каждому виду товара составит

для сахара или 120%

для муки или 113,5%

для сухого молока или 103,2%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Товар | Кол-во, т | Планировало приобрести по ценам, тыс. руб. за 1 т. | Фактически цены составили, тыс. руб. за 1 т. | Индивидуальный индекс цен | Общий индекс цен |
| Сахар | 10 | 2,5 | 3,0 | 1,2 | 1,088 |
| Мука | 20 | 2,6 | 2,95 | 1,135 | 1,135 |
| Сухое молоко | 30 | 3,1 | 3,2 | 1,032 | 1,032 |

Таким образом, цены возросли: на сахар – на 20%; на муку – 13,5%; на сухое молоко – 3,2%.

Общий индекс цен: или 108,8%

Таким образом, сумма дополнительного капитала составит 8,8% от планируемого, а именно планировалось 170 тыс. руб., а необходимо 185 тыс. руб.

3.Фирма производит в год 30 тысяч единиц аппаратуры для медицинских учреждений. Расход зарплаты – 17,5 руб., на один аппарат; общие средние издержки – 35 руб Рыночная цена изделия – 42 руб. за единицу. Какова будет прибыль фирмы в конце года

17,5\*30=525 - Заработная плата на 30 единиц аппаратуры

525+35=560 - Себестоимость 30 единиц аппаратуры

42\*30=1260 - Выручка

1260-560 = 700 тыс. - Прибыль

700\*20%=140 - Налог на прибыль

700-140=560 - Не распределенная прибыль в конце года.

4. Фирма планирует рентабельность производства своего товара не менее 40%. Какова должна быть допустимая стоимость производства, если фирма не может продать товар дороже 60 руб

Если производственная рентабельность = Выручка/Затраты, то Затраты = Выручка/рентабельность

Затраты = 60/1,4 = 42,86

Тема 5: Финансы некоммерческих организаций

1. Дайте сравнительный анализ источников финансовых ресурсов для коммерческой и некоммерческой организаций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источники ресурсов | Коммерческая организация | Некоммерческая организация |
| 1. Размещение акций | + | - |
| 2. Бюджетные средства | + | + |
| 3. Членские взносы | - | + |
| 4. Кредиты банка | + | + |
| 5. Вексельные расчеты | + | - |
| 6. Денежные пожертвования | - | + |

2. Как вы считаете, регламентировано ли в России, финансирование физическими, юридическими лицами или государственными учреждениями политических партий, благотворительных, учебных заведений? Свой ответ обоснуйте

Институционализация деятельности политических партий охватывает вопросы финансирования их работы. К ним относятся, в частности, регулирование порядка финансирования политических партий, их расходов на выборах, контроля над финансовой деятельностью.

В государственном финансировании политических партий выделяются несколько форм.

Государственные фонды распределяются в зависимости от числа голосов, поданных за партии на предыдущих выборах. В ФРГ партиям возмещаются предвыборные расходы из расчета 5 марок на каждого избирателя. С 1972 г. в Швеции государство стало финансировать все партии, получившие на выборах не менее 4 % голосов на парламентских выборах, либо 12 % - на выборах в любом избирательном округе. В Дании, Финляндии и Италии государств (иное финансирование партий определяется в соответствии с числом полученных депутатских мандатов).

Частные лица и компании соглашаются вкладывать свои средства в некоммерческие организации, не имея от этого прибыли, по разным причинам: чтобы способствовать развитию образования в стране или получить квалифицированных специалистов для своих финансово-промышленных групп, из рекламных соображений или для повышения корпоративного имиджа. Спонсорская поддержка образования считается в мире признаком респектабельности, солидности, хорошего вкуса. Спонсор, таким образом, реализует достойные цели - возвышает образ фирмы и получает шанс войти в историю как известный меценат. Чтобы такие пожертвования государственным и частным школам или вузам, а также благотворительным организациям, которые направляют часть средств на нужды образования, стали регулярными, специалисты предлагают создать благоприятные условия.

Как показывает мировой опыт, в финансировании сферы образования, кроме государства и граждан, активную роль играют различные благотворительные организации, имеющие чаще всего форму негосударственных некоммерческих фондов. Благотворительная деятельность занимает в мировой экономике достаточно весомое место. В первой половине 90-х годов в развитых станах в негосударственных некоммерческих организациях работали 4,5% всех занятых в народном хозяйстве и 11,8% занятых в сфере услуг. Объем деятельности таких организаций достигал 5-6% ВВП этих стран.

Следует еще раз подчеркнуть, что важным условием активизации создания и работы таких фондов является государственное стимулирование и поддержка благотворительной деятельности. Современные отечественные меценаты занимаются благотворительностью в той мере, в какой она представляет собой эффективные инвестиции. Весьма незначительные льготы на суммы пожертвований не добавляют им энтузиазма.

Тема 6: Страхование, его сущность и формы

1. а) Многие первые страховые компании были организованы при участии людей определенных профессий и для них самих, а именно – моряков, лесорубов, фермеров. Как это можно объяснить?

История возникновения и развития страхового дела тесно связана с историей общественного развития, в частности с появлением капитализма на рубеже XVII-XVIII вв. Зарождение промышленности, бурный рост торговли и мореплавания способствовали появлению новых форм сохранения и упрочения капитала, в том числе и за счет страхования имущества, грузоперевозок. Так появились первые страховые товарищества, которые наряду с банками и биржами стали неотъемлемой частью новой общественно-экономической формации.

Начиналось социальное страхование с наиболее простых его видов - страхования жизни и от несчастных случаев, которыми занимались небольшие частные страховые компании. По мере того, как крепла и развивалась промышленность, появлялись крупные предприятия, фабрики, в процесс страхования вовлекались все более широкие слои населения, а основным объектом страхования становилось здоровье и способность к труду. Стремясь обеспечить себя и свою семью в случае утраты трудоспособности по болезни или инвалидности, рабочие создавали общества взаимопомощи, "братства", и другие ассоциации, в которые сами производили страховые отчисления. В таком виде социальная защита рабочих в странах Европы существовала в течение XVIII-XIX вв. Например, в Германии такая структура сохранилась до сих пор в виде страховых фондов по профессии (Die Innungskrankenkassen). Небольшие фонды в каждом городе сливались в более крупные и устойчивые.

б) Почему универсальное страхование жизни и пожизненное страхование должны стоить дороже (выше взносы), чем страхование на определенный срок

По сравнению со страхованием жизни на определенный срок пожизненное страхование имеет явное преимущество, так как страховые взносы, накапливаясь, составляют сумму, не облагаемую налогом, независимо от того, жив ли в данный момент страхователь. Этот полис также обеспечивает страховое «покрытие» по соответствующей тарифной ставке в течение всей жизни страхователя. Однако, более крупное страховое возмещение на случай смерти, рассчитанное на каждый доллар страховых взносов, получают именно в случае покупки страхового полиса на определенный срок, и, кроме того, фактическое накопление стоимости в наличных деньгах при полисе пожизненного страхования обеспечивает годовую норму доходности инвестиций примерно в 5—8%, что часто ниже, чем можно было бы получить в случае альтернативных способов вложений. Поэтому некоторые финансовые консультанты рекомендуют покупку более дешевых полисов страхования жизни на определенный срок и инвестирование сэкономленных за счет этого страховых взносов в другие финансовые инструменты.

Этот вид страхования можно использовать для защиты бизнеса, поскольку после смерти одного из владельцев бизнеса совместному деловому будущему оставшихся партнеров может грозить опасность. Полученная страховая компенсация поможет им выжить путем реализации одной из четырех альтернатив: ввести в бизнес наследников, ввести в бизнес человека со стороны, продать бизнес наследникам, выкупить бизнес у наследников.

2. АО «Простор» заключило договор страхования по системе пропорциональной ответственности в отношении собственного торгового павильона, стоимость которого 1 млн. руб. Страховая сумма по договору – 250 тыс.руб. в результате пожара ущерб составил 500 тыс. руб. каков размер страхового возмещения, которое получит АО «Простор»

В = С\*У

Ц

В = 250\*500 = 125

1000

Сумма страхового возмещения, которое получит АО «Простор», равна 125 тыс. руб.

Тема 7: Финансы государства и их роль в решении комплекса макроэкономических проблем. Ведущая роль государственного бюджета.

1. Доля национального дохода, перераспределяемого через госбюджет, в развитых странах достигает уровня 30-50%. Как вы считаете, высока эта доля или нет? Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет? Будет расти или падать этот уровень в дальнейшем? Найдите аналогичную цифру для бюджета России на 2000 и 2002 гг., дайте комментарий по этому поводу.

Государственный бюджет — основное средство перераспределения национального дохода. Именно через такое звено финансовой системы как госбюджет перераспределяется до сорока процентов НД (национальный доход) страны. В госбюджете сосредотачиваются все доходы и общегосударственные расходы страны.

Доходная и расходная статьи бюджета определяются в зависимости от показателей социально-экономического развития РФ и ее субъектов.

Со второй половины двадцатого века госбюджет стал мощным регулятором макроэкономики. Если рассматривать показатели госбюджетов западных стран, то можно сделать вывод о том, что с его помощью от одной трети до половины внутреннего национального продукта (ВНП). Соотношение статей доходов и расходов позволяет государственному бюджету занимать значительное место в обеспечении социально-экономического развития страны.

Путем изменения уровня расходов и налогообложения правительство стран регулирует объем совокупного спроса.

Бюджетный механизм выступает одним из главных инструментов долгосрочной структурной политики, он применяется для поддержки научно-технической революции, для поддержки экономически отсталых субъектов Российской Федерации.

Увеличившееся регулирующее значение бюджета дало основание определять его в качестве инструмента финансового планирования, который служит средством достижения экономической стабильности. Такое применение бюджетного механизма напрямую зависит от источников пополнения, принципов образования его доходной и расходной частей.

Основная часть доходной статьи госбюджета западных государств создается благодаря налоговым поступлениям (девяносто процентов на центральном уровне и семьдесят процентов на местном уровне). Так 30% госбюджета США и Японии составляют налоговые поступления, в Швеции, Франции и Германии эта доля составляет около 40%. Основную долю налоговых поступлений создают такие виды налогов подоходный налог, налог на корпорации, взносы на соцстрахование, акцизы, налоги на предметы потребления.

2. Изменялась ли роль бюджета в экономической жизни общества ХХ в.? Можно ли утверждать, что государственный бюджет и сейчас остается центральным звеном финансовой системы? Обоснуйте свой ответ

Основная часть финансовых ресурсов аккумулируется в бюджете. Доходы госбюджета в количественном отношении представляют собой долю государства в национальном доходе. И величина доходов госбюджета, их доля в национальном доходе определяются величиной национального дохода и экономическими, социальными, политическими задачами, стоящими перед государством.

Формы и методы изъятия доходов в бюджет не постоянны. В целом платежи предприятий и населения в бюджет обеспечиваются налоговыми и неналоговыми методами. До 1991 г. поступления в бюджет имели, как правило, неналоговый характер.

Начиная с 1992 г. в Беларуси преобладали преимущественно налоговый порядок формирования доходов бюджета. Это налог на добавленную стоимость, налог на прибыль и доходы, акцизы, налог за пользование природными ресурсами, налог для ликвидации катастрофы на Чернобыльской АЭС, налог на недвижимость, земельный налог, подоходный налог с населения и др. Примерно 80% от доходной части бюджета составляют налог на добавленную стоимость, акцизы, «чрезвычайный» налог, и налог на прибыль.

Налоги - обязательные платежи государству, взимаемые с юридических и физических лиц, которые выполняют фискальную функцию и в меньшей мере стимулируют развитие производства, что предполагает рациональное сочетание этих функций в дальнейшем.

Налоговые методы изъятия доходов используются во всех развитых странах. С точки зрения пополнения доходов бюджета налоговые методы наиболее удобные, так как носят обязательный характер, заранее определенные ставки и сроки уплаты.

Основная роль госбюджета, поскольку в нем аккумулируется основная часть финансовых ресурсов, заключается в том, что с его помощью обеспечивается реализация финансовой политики государства. Государство через бюджет направляет финансовые ресурсы на решение задач государства. С помощью бюджета в процессе распределения финансовых ресурсов осуществляется воздействие на финансирование оптимальных пропорций в народном хозяйстве, эффективном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Бюджет воздействует и на социально-экономическую инфраструктуру государства. Развитие страхования, здравоохранения, учреждений культуры, физической культуры и спорта, и других отраслей непроизводственной сферы улучшает условия жизни людей, сокращая потери от временной нетрудоспособности, положительно влияет на развитие производства.

Стимулирование развития производства бюджет оказывает через регулирование образования и использования финансовых ресурсов предприятий; осуществляется это через систему налогов и платежей.

Кроме бюджета регулирующее воздействие на экономические и социальные процессы оказывают имеющие целевое назначение внебюджетные фонды.

Через бюджет выделяются финансовые ресурсы в фонды потребления на повышение заработной платы и другие нужды.

В эпоху домонополистического капитализма государственная финансовая система имела два звена - государственный бюджет и местные финансы. Они давали возможность формировать фонды денежных средств, с помощью которых государство выполняло свои функции. Под влиянием развития производительных сил, глубоких изменений в экономике структура финансовой системы меняется. Происходит выделение и развитие новых финансовых звеньев, рост их самостоятельности.

На современном этапе государственная финансовая система в развитых зарубежных странах включает четыре звена: государственный бюджет; местные финансы; специальные внебюджетные фонды и финансы государственных предприятий. Ведущим звеном государственных финансов выступает государственный бюджет. По своему материальному содержанию это главный централизованный фонд денежных средств государства.

3. Почему сводный финансовый план государства принято составлять в форму баланса? Какие разделы входят в доходную часть бюджета? Как они могут измениться, если доходы бюджета предыдущего года остались недоиспользованными? Каковы доходы федерального бюджета текущего года и их структура

Кругооборот внутреннего валового продукта совершается в материально-вещественной и стоимостной форме. В ходе оборота валового продукта в стоимостной форме возникают финансовые отношения по поводу создания, распределения, перераспределения и потребления финансовых ресурсов. Управление процессами создания, распределения, перераспределения и потребления финансовых ресурсов осуществляется с помощью финансового планирования, объектом которого являются фонды денежных средств. Благодаря финансовому планированию обеспечивается сбалансированность народнохозяйственных, межотраслевых пропорций, определяются пути рационального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Финансовое планирование на общегосударственном и территориальных уровнях обеспечивается системой финансовых планов, которые увязываются с материальными и трудовыми балансами в стоимостном выражении. Каждый финансовый план решает задачи организации и управления финансами в конкретном звене управления.

В систему финансовых планов входят:

- перспективные финансовые планы;

- сводные финансовые балансы, составляемые на общегосударственном и территориальных уровнях управления.

Перспективное финансовое планирование на всех уровнях власти осуществляется в целях:

- обеспечения координации экономического и социального развития и финансовой политики;

- прогнозирования объемов финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения планируемых мероприятий;

- прогнозирования финансовых последствий реформ, программ;

- определения возможности реализации различных мер в области финансов.

Перспективный финансовый план разрабатывается на основе показателей прогноза экономического и социального развития государства. В нем содержатся данные о возможностях бюджета по мобилизации доходов и финансированию расходных статей бюджета. Этот план составляется на три года по укрупненным показателям бюджета. План ежегодно корректируется на показатели уточненного прогноза социально-экономического развития государства.

Сводный финансовый баланс — это баланс финансовых ресурсов, созданных и использованных в государстве или на определенной территории. Сводный финансовый баланс охватывает средства всех бюджетов, внебюджетных целевых фондов и предприятий, располо­женных на соответствующей территории.

В нашей стране сводные финансовые балансы на общегосударственном уровне стали составляться в 30-х годах. Большой вклад в теорию и методологию составления таких балансов внесли Н.М. Валуйский, В.А. Галанов, А.М. Ляндо, Н.С. Марголин, B.C. Павлов, В.Г. Пансков, Г.Я. Шахова.

Составление сводного финансового баланса является подготовительным этапом разработки адресного финансового плана, т. е. бюджета. Сводный финансовый баланс государства позволяет увязать материальные и финансовые пропорции в народном хозяйстве, скоординировать показатели всех звеньев финансово-кредитной системы; обеспечить проверку сбалансированности прогноза экономического и социального развития государства, определить источники финансирования мероприятий, намеченных этим прогнозом; выявить резервы дополнительных финансовых ресурсов; произвести прогнозные финансовые расчеты; разработать направления финансовой политики.

4. Какое решение приняли бы Вы в сфере управления бюджетным процессом, чтобы

а) улучшить собираемость налогов

Борьба с лжепредпринимательством и улучшение налогового администрирования крупных налогоплательщиков позволят улучшить собираемость налогов.

В настоящее время российское налоговое законодательство широко использует общемировые подходы к налоговому декларированию как к одному из элементов, позволяющих улучшить администрирование налогов и их собираемость. Однако следовало бы более широко использовать систему различных стимулов и поощрений налогоплательщиков к добровольному переходу на электронные формы представления налоговых деклараций, а также декларирования в режиме онлайн на сайтах налоговых органов.

б) проконтролировать расходование дотаций из государственного бюджета на местах

Порядок и условия предоставления и использования дотаций и субвенций из государственного бюджета Российской Федерации устанавливаются законодательными актами Российской Федерации, а порядок и условия предоставления и использования дотаций и субвенций из других бюджетов устанавливаются законодательными актами республик в составе Российской Федерации и решениями соответствующих представительных органов власти, принятыми в пределах их компетенции.

в) увеличить поток инвестиций в экономику, не вызывая инфляции

Главная задача структурной и инвестиционной политики - восстановить недопустимо сократившееся производство. Без инвестиций нет экономического роста, без экономического роста нет надежд на сколько-нибудь серьезные инвестиции. Нужно разорвать этот замкнутый круг. При рациональных продуманных подходах, только за счет использования простаивающих сегодня мощностей при минимальных инвестициях в основной капитал можно и нужно обеспечить 10-12% рост промышленного производства.

Необходимо максимально использовать неблагоприятную для импорта курсовую ситуацию для уменьшения импортозависимости отечественного потребительского рынка.

Необходима адресная поддержка российских производителей импортозамещающей продукции, реализация мер по переориентации спроса на отечественную продукцию, поддержка рекламных кампаний по продвижению российской продукции на внутреннем рынке.

Государство обязано добиться ситуации, когда выгоды от финансовых спекуляций станут для банковского сектора менее привлекательными, чем инвестиции в стабильно работающий реальный сектор. При этом, основной инвестиционной функцией коммерческих банков должно стать предоставление предприятиям оборотного капитала при одновременном резком снижении их активности на фондовом и валютных рынках.

Следует проводить активную политику по привлечению иностранных инвестиций, обеспечивающую им льготный таможенный и налоговый режим при создании производств, ведущих к возникновению в России новых рабочих мест. Но иностранные инвестиции, при всей их важности и значимости для российской экономики, не могут рассматриваться в качестве решающего звена оживления российской промышленности. В этой связи принципиально важной является ориентация на собственные силы и ресурсы.

финансовый политика государство бюджет

Тема 8: Бюджетные доходы, их классификация. Роль налоговой системы в формировании доходов бюджета

1. Выскажите свое мнение по проблемам

а) формирования доходной части бюджета РФ на текущий и будущий годы: доли налоговых и неналоговых поступлений, влияния инфляции, недоимок по налогам, поступления валютной выручки, дефицита или профицита бюджета

Определение доходной и расходной части бюджета в основном соответствует требованиям международных стандартов, что позволяет в явной форме трактовать категорию бюджетного дефицита. Введены категории налоговых и неналоговых доходов. Международная функциональная бюджетная классификация расходов адаптирована к современным российским условиям и особенностям государственного управления. В частности, изменения в классификации обусловлены необходимостью осуществления контроля над привлечением заемных средств, золотовалютными резервами, совокупными долговыми обязательствами государства, появлением новых расходов, трансфертных отношении с административными территориями.

Группировка доходной части российского бюджета на налоговые и неналоговые поступления свидетельствует о сближении отечественной классификации с международными стандартами. В соответствии с международными рекомендациями под налоговыми доходами понимаются обязательные, безвозмездные, безвозвратные платежи в пользу бюджета. К налоговым доходам относятся также штрафы и пени, уплаченные за нарушения налогового законодательства; к неналоговым доходам — государственные доходы, поступление которых связано с тем, что государство владеет собственностью, предприятиями, финансовыми или нематериальными активами, а также фактическая прибыль ведомственных предприятий, полученная ими в результате реализации товаров и услуг за пределы сектора государственного управления. Доходы данной группы могут принимать форму лизинговых платежей и др.

Следует иметь в виду, что российская классификация допускает отклонения от международных стандартов. Так, согласно международным стандартам доходы должны распределяться на общие доходы и полученные официальные трансферты, а в свою очередь общие доходы — на текущие доходы и доходы от операции с капиталом. В действующей бюджетной классификации категория неналоговых доходов охватывает как текущие доходы, так и доходы от операций с капиталом. Платежи за использование природных ресурсов отражены в группе «Налоговые доходы», что не соответствует международным стандартам.

б) достаточен ли федеральный бюджет по объему доходов для такой страны, как Россия? Изменилась ли политика России в этом вопросе

В условиях экономического кризиса произошло резкое снижение бюджетных доходов. Общий объем налоговых доходов федерального бюджета за первое полугодие 2009 года составил 1 801,1 млрд. рублей, т.е. снизился в номинальном выражении на 26,3% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

С начала 2009 года наблюдается существенный рост задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему. Наиболее значительно увеличилась задолженность по региональным налогам и сборам (25%). По федеральным налогам и сборам рост составил 7%, в том числе по налогу на добавленную стоимость - 13,4%. В первом полугодии текущего года собираемость по НДС составила 85,3% (притом, что бюджетные проектировки на 2010 год и плановый период 2011-2012 годов исходят из 91,3%).

При расчете объема доходов федерального бюджета на 2010 год учитывались предполагаемые к принятию в 2009 году изменения и дополнения в законодательство Российской Федерации, вступающие в действие с 1 января 2010 года.

В части налогового законодательства приняты следующие решения:

а) индексация ставок акцизов:

на табачные изделия: индексация специфических ставок на 44% к уровню 2009 года и увеличение адвалорной ставки до 7%;

на нефтепродукты - на 10% к уровню 2009 года;

на алкогольную продукцию - на 30% к уровню 2009 года или на 20% к ранее утвержденным ставкам на 2010 год;

на пиво - в 3 раза к уровню 2009 года или на 190% к ранее утвержденным ставкам 2010 года;

б) увеличение ставки налога на добычу полезных ископаемых на газ со 147 до 162 рублей за 1 тыс. куб. м;

в) увеличение размеров государственной пошлины на ряд юридически значимых действий (по делам, рассматриваемым в арбитражных судах (для юридических лиц); за совершение действий, связанных с приобретением гражданства или выходом из него, а также с въездом или выездом из страны; за совершение действий при осуществлении федерального пробирного надзора; за государственную регистрацию и за совершение прочих юридически значимых действий);

г) увеличение средних ставок транспортного налога, установленных статьей 361 Налогового кодекса Российской Федерации, в два раза, при этом сохранив действующий в настоящее время минимальный уровень налоговых ставок, разрешив органам власти субъектов Российской Федерации уменьшать данные ставки не в пять, а в десять раз.

По бюджетному законодательству предполагается реализация следующих решений:

а) увеличение норматива зачисления в федеральный бюджет налога на добычу полезных ископаемых на нефть и газовый конденсат с 95 до 100%;

б) зачисление в доход федерального бюджета доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

В таможенном законодательстве будут осуществляться следующие меры:

а) установление ставки вывозной таможенной пошлины на нефтепродукты в зависимости от ставки вывозной таможенной пошлины на нефть;

б) введение ставок вывозной таможенной пошлины на никель в зависимости от изменения мировых цен.

В банковском законодательстве запланировано внесение изменения в Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части увеличения норматива зачисления в доход федерального бюджета от фактически полученной Банком России прибыли по итогам года, остающейся после уплаты налогов и сборов, с 50 до 75%.

в) насколько доходы госбюджета зависят от внешних и внутренних заимствований? Изменилась ли политика России в этом вопросе

В идеале бюджет любого уровня бюджетной системы государства должен быть сбалансирован. Однако в силу действия различных факторов (экономических, политических, природных и др.) часто возникает ситуация, когда доходы бюджета (налоговые и неналоговые) не покрывают все необходимые для соответствующего уровня бюджетной системы расходы. В мировой практике существуют следующие виды дефицита госбюджета:

1. циклический дефицит - спад деловой активности и сокращение налоговых поступлений.

2. структурный дефицит - положительное либо отрицательное сальдо бюджета при наличии естественного уровня безработицы, при наличии естественного уровня ВВП, при ставках налога и трансфертных платежей, определенных законодательством. Такой дефицит является результатом дискреционной фискальной политики.

Источники финансирования дефицита бюджета:

Для финансирования дефицита бюджета используются различные источники, которые делятся на внутренние и внешние.

Внутренние источники:

Финансирования дефицита за счет внутренних источников включают:

- средства, поступившие от размещения государственных ценных бумаг, номинированных в национальной валюте;

- бюджетные кредиты;

- кредиты, предоставленные кредитными организациями, международными финансовыми организациями;

- иные источники внутреннего финансирования дефицита бюджета:

- поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности государства или региона;

- поступления от реализации государственных/региональных/муниципальных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней;

- курсовая разница по средствам бюджета;

- прочие источники внутреннего финансирования дефицита бюджета.

Внешние источники:

В состав источников внешнего финансирования дефицита бюджета включаются:

- средства, поступившие от размещения государственных займов, которые осуществляются путем выпуска - государственных ценных бумаг от имени государства или соответствующего региона, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

- кредиты иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права и иностранных юридических лиц в иностранной валюте, включая целевые иностранные кредиты (заимствования);

- кредиты кредитных организаций в иностранной валюте.

- прочие источники внешнего финансирования дефицита бюджета.

Наличие бюджетного дефицита обычно рассматривается как негативное явление. Это не всегда так. Бюджеты очень многих государств являются дефицитными. Если государство стремится ежегодно принимать бездефицитный бюджет, это может усугублять циклические колебания экономики за счет сокращения важных расходов и излишнего повышения налогов. Поэтому при регулировании дефицита важно учитывать не только текущие задачи бюджетной политики, но и ее долгосрочные приоритеты.

2. Заполните таблицу

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перечень федеральных налогов РФ | Косвенные налоги | Прямые налоги | Выполняемые функции |
| Земельный налог |  | + | фискальная стимулирующая |
| НДФЛ |  | + | фискальная |
| Налог на прибыль |  | + | стимулирующая |
| Налог на имущество |  | + | стимулирующая |
| Акциз | + |  | фискальная |
| НДС | + |  | фискальная |
| Таможенная пошлина | + |  | Фискальная  протекционистская  балансировочная |
| Экологический налог | + |  | фискальная |

3. Рассчитайте

а) сумму подоходного налога гражданина с его заработка в 150 тыс. руб. в год по старым и новым правилам. Сколько недополучит бюджет?

Расчет по новым правилам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Заработная плата | Всего заработная плата | Вычет | Сумма налога |
| Январь | 12 500 | 12 500 | 400 | 1 573 |
| Февраль | 12 500 | 25 000 | 400 | 1 573 |
| Март | 12 500 | 37 500 | 400 | 1 573 |
| Апрель | 12 500 | 50 000 | - | 1 625 |
| Май | 12 500 | 62 500 | - | 1 625 |
| Июнь | 12 500 | 75 000 | - | 1 625 |
| Июль | 12 500 | 87 500 | - | 1 625 |
| Август | 12 500 | 100 000 | - | 1 625 |
| Сентябрь | 12 500 | 112 500 | - | 1 625 |
| Октябрь | 12 500 | 125 000 | - | 1 625 |
| Ноябрь | 12 500 | 137 500 | - | 1 625 |
| Декабрь | 12 500 | 150 000 | - | 1 625 |
| Итого: | 150 000 |  | 1 200 | 19 344 |

Расчет по старым правилам

150 000 \* 20% = 30 000 руб.

30 000 – 19 344 = 10 656 руб.

В результате перехода с прогрессивной шкалы подоходного налога к пропорциональной бюджет недополучит с одного человека с заработком 150 000 руб. в год 10 656 руб.

Тема 9: Расходы федерального бюджета: проблемы оптимизации структурных и качественных параметров

1. Изучив, бюджетную политику государства в текущем году и на среднесрочную перспективу, выскажите свое мнение по вопросам

а) какие направления в расходовании бюджетных средств названы приоритетными? На чем основан их выбор? Какой эффект может дать их финансовая поддержка

В связи с нестабильностью российской экономики довольно проблематично строить предположения о структуре расходов федерального бюджета на ближайшие годы. Однако с большой долей уверенности можно заявить следующее:

- будет продолжаться увеличение расходов на финансирование социальной сферы, т.к. ее состояние по-прежнему остается неудовлетворительным;

- будут увеличены расходы на содержание судебной системы с целью обеспечения реальной независимости этой ветви власти;

- доля военных расходов будет сохранена на высоком уровне, что связано с необходимостью проведения военной реформы.

Первая из основ для классификации расходов бюджета, упомянутая в БК РФ – их экономическое содержание. По этому признаку бюджетные расходы делятся на текущие и капитальные. В главе 10 БК РФ даны следующие определения этих категорий:

Текущие расходы бюджетов – часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Капитальные расходы бюджетов – часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности соответственно РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджета РФ.

б) Дефицитен или сбалансирован федеральный бюджет в текущем году? Какое влияние это может оказать на уровень инфляции, инвестиционные процессы, погашение государственного долга

Дефицит бюджета РФ в 2010 году прогнозируется на уровне 5,4% ВВП при росте доходов на 833,8 миллиарда рублей от плана, говорится в пресс-релизе к заседанию правительства, на котором будет обсуждаться проект закона о внесении изменений в бюджет 2010 года.

Нефтегазовые доходы бюджета РФ в 2010 году вырастут до 3,7 триллиона рублей с 3,2 триллиона рублей от первоначального плана, что составляет 8,3% к ВВП против 7,4%, предусмотренных ранее, отмечается в документе.

Кроме того, в соответствии с внесенным Минфином в правительство законопроектом, лимит внешнего долга России в 2010 году может снизиться до 53 миллиардов долларов с 63 миллиардов долларов.

Верхний предел государственного внутреннего долга на конец года повышен на 373,6 миллиарда рублей - до 3,7 триллиона рублей с 3,4 триллиона рублей.

Минфин предполагает, что рост общего объема доходов бюджета на 1,2% к ВВП произойдет, в основном, за счет увеличения нефтегазовых доходов.

Планируется, что расходы бюджета также увеличатся - до 10,2 триллиона с 9,9 триллиона рублей. Однако, несмотря на то, что их общий объем увеличивается на 325,5 миллиарда рублей, по отношению к ВВП доля расходов снижается на 0,2% и составит 22,7% к уточненному объему ВВП.

Таким образом, говорится в пресс-релизе, дефицит федерального бюджета составит 2 триллиона 428,6 миллиарда рублей, что, соответственно, на 508,3 миллиарда рублей (1,4% к ВВП) ниже уровня, утвержденного законом о бюджете, и на 0,5% ниже уровня 2009 года.

Решающий вклад в реализацию стратегических целей развития страны вносит федеральный бюджет. Основные его параметры существенно влияют на уровень инфляции, динамику валютного курса, налоговую нагрузку и другие условия экономического развития Финансовое обеспечение деятельности государства в стратегических сферах деятельности и наиболее значимых социальных гарантий осуществляется за счет средств федерального бюджета. Наконец, из федерального бюджета предоставляются значительные объемы трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации и бюджетам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

2. Как вы можете это объяснить? Есть ли в российской экономике альтернативы госбюджетному финансированию

Сокращение финансирования промышленности и энергетики из федерального бюджета по сравнению с установленными федеральными целевыми программами и нормативами значениями – не редкость в настоящее время. Недофинансирование запланированных мероприятий создает угрозу срыва решения задач, особенно в отраслях ОПК, где государственная собственность превалирует над частной, рыночные отношения неразвиты или в принципе невозможны.

Минимизация данного вида рисков возможна посредством развития государственно-частного партнерства, стимулирования инвестиционной деятельности, расширения числа возможных источников финансирования, мероприятий по оптимизации издержек и повышению эффективности управления.

На основе произведенного анализа, по каждой из приоритетных целей представляется возможным выделить основные факторы рисков, и определить основные возможности их минимизации.

Финансовый кризис привел к стремительному сокращению объема сделок, что вызвано ожиданием потенциальных покупателей еще большего падения цен, практически полным прекращением ипотечного кредитования, снижением уровня заработных плат и сокращением рабочих мест. Как следствие, с декабря 2008 года по июнь 2009 года средняя стоимость квартир на первичном рынке новостроек снизилась на 5,7% - до $5970. При этом, стоимость жилья эконом класса стала ниже на 3,6% и составила $3757, бизнес класса - на 4,2% ($6090), а сегмента элит - на 4,3% ($16270).

Все это негативно сказалось на работе большинства строительных компаний. Многие из них были вынуждены предлагать акции и скидки, рассрочки, заключать сделки с государственными властями на строительство жилья в рамках социальных программ, «замораживать» работы по проектам, продавать ликвидные активы, акции и т.д.

Сейчас как никогда городскому строительству нужна помощь государства, ведь сокращение персонала и снижение темпов строительства может спровоцировать новую волну «обманутых дольщиков», недовольных переносом сроков завершения строительства и сдачи домов в эксплуатацию.

Сокращение финансирования сельского хозяйства может привести к падению сельхозпроизводства и дальнейшей деградации сельских территорий, к ухудшению продовольственного обеспечения населения за счет отечественного производства.

Тема 10: Государственные внебюджетные фонды РФ, их значение в решении социальных проблем

1. Какие преимущества и недостатки внебюджетных фондов Вы можете назвать? Насколько эффективно они функционируют в РФ? Сколько социальных фондов насчитывается в настоящий момент в нашей стране? Назовите их и их функции

Внебюджетные фонды государства — совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении федеральных, региональных или местных органов самоуправления и имеющих строго целевое назначение.

Основными задачами внебюджетных фондов являются:

- влияние на процесс производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий;

- обеспечение природоохранительных мероприятий за счет их финансирования из специально определенных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;

- оказание социальных услуг населению путем выплаты пенсий, пособий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры;

- предоставления займов, в том числе зарубежным партнерам.

Благодаря внебюджетным фондам у государства появляются дополнительные средства для воздействия на экономические процессы. В некоторых случаях внебюджетные фонды могут использоваться для покрытия дефицита государственного бюджета.

Внебюджетные фонды имеют ряд преимуществ:

- автономность фондов от бюджета, что позволяет обеспечивать финансирование специальных мероприятий;

- лучшая наполняемость по сравнению с бюджетом.

Социальные внебюджетные фонды — самостоятельные финансово-кредитные учреждения, которые организуют мобилизацию и использование средств в размерах и на цели, регламентированные государством. Государство определяет уровень страховых платежей, принимает решения об изменениях структуры и уровня денежных социальных выплат.

В состав государственных социальных внебюджетных фондов Российской Федерации входят: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ. Эти фонды аккумулируют средства для реализации социальных гарантий — государственного пенсионного обеспечения, оказания бесплатной медицинской помощи, поддержки в случае потери трудоспособности, во время отпуска по беременности и родам, санаторно-курортного обслуживания и пр.

2.а) Приведите шкалу этого налога, дайте оценку ее стимулирующего влияния на рост оплаты труда в РФ

Установленная ст. 241 НК РФ для уплаты ЕСН регрессивная шкала ставок не отнесена к налоговым льготам, перечисленным в ст. 239 НК РФ. Следовательно, в отношении регрессивной шкалы не допустим выборочный порядок использования, предусмотренный п. 2 ст. 56 НК РФ. Поэтому регрессивную шкалу ставок налога обязаны применять все налогоплательщики. Об этом напомнил Минфин в Письме от 28.11.2008 N 03-04-07-02/21, которое ФНС направила нижестоящим налоговым органам, указав на необходимость ознакомления с ним налогоплательщиков (Письмо от 04.12.2008 N ШС-6-3/893).

Доходы работников, не превышающие 280 000 руб., облагаются по ставке 26%. Для доходов, перешагнувших указанный порог, используется ставка, равная 72 800 руб. плюс 10% от суммы, превышающей 280 000 руб. В отношении доходов некоторых управленцев актуальна и более высокая граница и соответствующая ей следующая ступень ставок. Так, при налоговой базе свыше 600 000 руб. ставка ЕСН составляет 104 800 руб. плюс 2% с суммы, превышающей 600 000 руб. Более высоких ступеней доходов и других ставок по ЕСН не предусмотрено.

Как видим, доходы далеко не всех работников могут попасть под действие регрессивного режима. Тем не менее, даже если названным условиям удовлетворяют доходы хотя бы одного человека, бухгалтер при расчете ЕСН должен применять пониженные ставки.

Шкала ставок ЕСН носит регрессивный характер, то есть ставка налога понижается в зависимости от повышения величины налоговой базы на каждого отдельного работника.

Налоговая база определяется как сумма выплат и иных вознаграждений по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, начисленных организацией за налоговый период (календарный год) в пользу физических лиц (ст. 237 НК РФ). Ежемесячно ставка налога применяется к налоговой базе, исчисленной нарастающим итогом, а сумма налога к уплате за последний месяц определяется за вычетом налога, исчисленного за предыдущий месяц.

б). Назовите внебюджетные фонды, которые должны получать ресурсы за счет ЕСН. Не пострадают ли по этой причине их доходы по сравнению с порядком, существовавшим до 2001г

Социальное страхование является одним из важнейших инструментов государственного регулирования экономики, воздействия государства на процесс воспроизводства и накопления капитала. Но это не означает, что оно было специально создано для этой цели. Его возникновение было обусловлено сложной совокупностью факторов, но, раз возникнув, социальное страхование приобретает затем, на определенном этапе своего развития, качественно новую функцию, становясь одним из главных каналов вмешательства государства в экономику и эффективным инструментом государственного воздействия на процесс расширенного воспроизводства. Важнейшей задачей внебюджетных фондов социального характера заключается в создании необходимых условий для воспроизводства трудовых ресурсов.

Государственное социальное страхование предусматривает предоставление различных видов пенсий, пособий, медицинское страхование отдельных категорий граждан на основе страхования и взносов.

С вступлением в силу с 1 января 2001 года второй части Налогового кодекса на территории Российской Федерации вводится в действие единый социальный налог. Он призван заменить собой страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ, за исключением Государственного фонда занятости РФ, который с 1 января 2001 года ликвидировался.

Наиболее известной формой организации финансовых ресурсов в общегосударственном масштабе выступает государственный бюджет. Бюджет, согласно ст. 6 Бюджетного кодекса, является формой образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государственного и местного самоуправления.

Но ряд факторов обуславливает целесообразность использования другой формы аккумулирования финансовых ресурсов - внебюджетных фондов, обслуживающих социальные и экономические потребности отдельных групп населения или общества в целом. Необходимость создания социальных фондов, предназначенных для естественных потребностей, была научно обоснована К. Марксом. Возникновение и рост таких фондов является объективной закономерностью существования и развития общества.

С позиции финансового права, согласно ст.13 Бюджетного кодекса государственный внебюджетный фонд - это фонд денежных средств, образованный вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинской помощи. Внебюджетные социальные фонды по своей экономической сущности представляют собой обособленную часть необходимого продукта и имеют свою существенную специфику. Она состоит в том, что указанные фонды формируются в основном за счет специальных платежей, взимаемых с плательщиков, которые именуются страховыми взносами

Сравнение поступлений 2001 года с 2000 годом правомерно только в том случае, если условия указанных годов сопоставимы. В соответствии со статьей 241 главы 24 Налогового кодекса Российской Федерации для исчисления единого социального налога применяются регрессивные ставки налога, соответствующие определенному уровню налоговой базы, а также отменен 1% страховых взносов в ПФР, который взимался наряду с 28% с доходов физических лиц по схеме "28% + 1%". Это тем более делает весьма условным сравнение поступлений 2001 года с 2000 годом.

Темп роста поступлений единого социального налога и сумм в счет погашения задолженности предыдущих лет по взносам в июне 2001 года по сравнению с поступлениями страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды в июне 2000 года составил 112,4 процента.

3. Дайте свое объяснение прежнему и новому принципам, покажите необходимость и перспективность таких изменений. Из каких частей будет состоять пенсия каждого гражданина, в том числе и Ваша

Трудовая пенсия (до 2002 года называлась государственной пенсией) назначается и выплачивается в соответствии с Федеральным законом от 17декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

В состав страховой части трудовой пенсии с 01.01.2010 входит фиксированный базовый размер страховой части, ранее называвшийся базовой частью трудовой пенсии. Принцип установления фиксированного базового размера – такой же, как и базовой части трудовой пенсии. Он устанавливается в определенном, общем для всех, размере, и увеличивается при достижении возраста 80 лет, установлении I группы инвалидности, наличии иждивенцев или при наличии определенного стажа работы в районах Крайнего Севера или приравненных к ним местностях. В настоящее время (с 01.12.2009) фиксированный базовый размер страховой части равен 2562 рублям.

Доля страховой части, превышающая фиксированный базовый размер, зависит от суммы страховых взносов, уплаченных на финансирование этой части.

За работающих граждан взносы уплачивает их работодатель. Самозанятые граждане (предприниматели, адвокаты, нотариусы и т.д.) уплачивают взносы самостоятельно. Уплачиваемые взносы отражаются на лицевом счете гражданина в Пенсионном фонде РФ. Когда ему назначается пенсия, то страховая часть рассчитывается на основании данных его счета.

Размер взносов за работающих граждан зависит от их возраста. В 2010 году тариф взноса за лиц 1966 года рождения и старше составляет 20% от их заработной платы. За лиц 1967 года рождения и моложе – 14% от их заработной платы. С 2011 года тариф взносов составит 26% для лиц 1966 года рождения и старше и 20% для лиц 1967 года рождения и моложе. При этом для расчета этой доли учитываются для граждан 1966 года рождения и старше сумма взносов, равная 16% от их заработной платы, а для граждан 1967 года рождения и моложе – 10%.

Назначенная страховая часть пенсии периодически индексируется с коэффициентами, утверждаемыми Постановлениями Правительства России.

Размер накопительной части трудовой пенсии (НЧТП) зависит от суммы страховых взносов, уплаченных в ПФР на финансирование накопительной части. Эти взносы отражаются в специальной части лицевого счета гражданина и инвестируются в порядке, установленном законодательством. При приобретении гражданином пенсионных оснований накопительная часть его пенсии рассчитывается делением содержимого специальной части пенсионного счета на ожидаемый период выплаты пенсии. Этот период установлен в том же размере, что и для страховой части пенсии.

Размер страховых взносов на накопительную часть пенсии для граждан 1967 года рождения и моложе составляет 6% от их зарплаты. Для граждан 1966 года рождения и старше такие взносы с 2005 года не уплачиваются. В 2002-2004 годах взносы уплачивались за мужчин 1953 года рождения и моложе и за женщин 1957 года рождения и моложе. За это время у них накопилась некоторая сумма на специальной части счета, из которой им также будет назначаться накопительная часть трудовой пенсии.

Принципиальное отличие страховой части от накопительной состоит в том, что расчетный пенсионный капитал (по которому определяется страховая часть) индексируется в размерах, определяемых Постановлениями Правительства. Накопительная же часть инвестируется и может значительно увеличиваться в зависимости от результатов работы организации, которая осуществляет инвестирование.

Накопительная часть пенсии – единственная часть, на размер которой гражданин может влиять непосредственно. По выбору гражданина она может инвестироваться разными организациями. Во-первых, государственной управляющей компанией (ГУК), которой является государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Именно такой вариант инвестирования осуществляется по умолчанию для граждан, которые не предпринимали никаких действий по его изменению. Во-вторых, накопительная часть может инвестироваться частной управляющей компанией (ЧУК), притом, что страховщиком (собственником средств) остается Пенсионный фонд России. И,   
в-третьих, накопительная часть может инвестироваться негосударственным пенсионным фондом (НПФ).

Тема 11: Государственный кредит, особенности его использования в РФ

1. Правительство РФ озабочено реструктуризацией своего внешнего долга. Дайте объяснение данному термину; приведите данные об основных кредиторах РФ; изложите суть и успехи переговоров с этими субъектами

Реструктуризация внешнего долга – продление сроков погашения внешнего долга и выплаты по нему процентов.

Внешний долг России — обязательства, возникающие в иностранной валюте (ст. 6 Бюджетного кодекса РФ).

В абсолютном выражении российский внешний государственный долг на 1 января 2010 года составил 3,6 трл. долларов, что является одним из самых высоких показателей в мире. По относительным показателям, российский внешний госдолг составляет 3 % от объема ВВП страны. По состоянию на апрель 2010 года объем внешнего долга снизился, составив $31,1 млрд, или 2,5% ВВП. В то же время в этом месяце Россия после двенадцатилетнего перерыва снова вернулась к заимствованиям на внешнем рынке, разместив два транша еврооблигаций на $5,5 млрд.

После кризиса 1998 года внешний долг России составлял 146,4 % от ВВП. По принятому трёхлетнему бюджету на период 2008—2010 гг., госдолг должен был удерживаться в рамках 2,5 % от ВВП. Однако вследствие падения цен на нефть бюджет России стал дефицитным, и уже в 2010-м году дефицит планируется покрывать за счёт новых кредитов. В наихудшем случае в ближайшие три года внешний долг России может вырасти на $7,5 трл.

В 2004—2008 годах, по поручению бывшего в то время президентом В. В. Путина, учитывая рост доходов России от экспорта нефти, связанный со стремительным ростом мировых цен на это сырьё, государственный долг стремительно сокращался. В результате длительных переговоров, к концу августа 2006 Россия осуществила досрочные выплаты 22,5 млрд долларов по кредитам Парижского клуба, после чего её государственный долг составил 53 млрд долларов (9 % ВВП).

Пик российского государственного долга пришёлся на 1998 год (146,4 % ВВП). На 1 января 2000 года, внешний долг достиг 158,7 млрд долларов (а суммарный внешний и внутренний государственный долг составлял 84 % ВВП).

Россия занимает девятое место в рейтинге держателей государственного долга США, по данным Министерства финансов США. В марте 2010 года США были должны РФ 3,2 % всего своего госдолга, или 120.1 млрд долларов. Эксперты считают, что, несмотря на финансовый кризис, американские казначейские обязательства остаются одними из самых надёжных, но высказываются за уменьшение вкладов в экономику США и за вложение средств в модернизацию национального производства.

Тема 12: Региональные и местные финансы

1. Раскройте содержание принципов фискального и бюджетного федерализма, используемых в построении финансовой системы РФ. В чем состоит их объективная необходимость? Получают ли они развитие в новых Налоговом и Бюджетном кодексах РФ? Насколько эффективно использование этих принципов? Приведите примеры из экономической действительности своего города или области

Фискальный федерализм — принцип разделения полномочий между федеральными и региональными властями в финансовой сфере, основанный на приоритете федерации.

Модель фискального федерализма является наиболее распространенной. Она напрямую зависит от типа налоговой системы и порядка распределения налогов по уровням бюджетной системы страны. В ряде европейских стран с федеративным устройством (Германия, Швейцария, Австрия), делается ставка на совместное использование федерально-территориальных налогов. В доходах их региональных бюджетов преобладают совместные налоги, при этом около 64% - подоходные налоги, и около 16% - косвенные налоги на потребление. Подобная система существует и в России. Доля совместных, или регулирующих (в российской терминологии) налогов также высока, в 2004 году она составила свыше 60% налоговых доходов региональных бюджетов.

В числе положительных характеристик модели фискального федерализма называют экономичность централизованного сбора доходов, широкие возможности централизации части средств для целей горизонтального выравнивания территориальных бюджетов и, как следствие, активную политику бюджетного выравнивания.

Вместе с тем у этой модели много недостатков – стремление к излишней централизации налоговых функций, унитарному типу государственного управления, т. е. ограничению финансовой децентрализации и финансовой самостоятельности субфедеральных и местных органов власти. Европейские страны, использующие модель фискального федерализма, компенсируют ее недостатки с помощью четкого распределения бюджетных полномочий между всеми уровнями власти, предоставлением существенной финансовой самостоятельности территориям путем долговременного определения доли в совместных налогах и закрепление согласованных пропорций в федеральном законодательстве самого высокого уровня, а также использованием эффективных механизмов регулирования вертикальных и горизонтальных дисбалансов бюджетов.

Бюджетный федерализм - устройство бюджетной системы государства, при котором каждый из уровней государственной власти располагает собственным бюджетом и действует в пределах закрепленных за ним бюджетных полномочий. Форма автономного функционирования бюджетов различных уровней государственной власти основана на четких, закрепленных законодательством нормах. Термин «бюджетный федерализм» употребляется в мировой экономической литературе не только в отношении государств, имеющих федеративное устройство, но и в отношении унитарных государств, поскольку характеризует главным образом экономический аспект межбюджетных отношений.

Основными принципами бюджетного федерализма являются: равноправие всех субъектов федерации в их финансовых отношениях с центром; разграничение сфер финансовой деятельности и ответственности между центром и субъектами федерации; самостоятельность бюджетов различных уровней. Для Российской Федерации с ее огромной территорией, географической протяженностью, федеративным характером государственного устройства, исторической и национальной спецификой отдельных регионов совершенствование модели бюджетного федерализма имеет исключительно важное значение.

Понятие «федерализм» достаточно многогранно и противоречиво. Можно говорить о политической, правовой, экономической и социальной сторонах федерализма. Однако сердцевиной системы федерализма в России являются бюджетная и фискальная системы.

Поэтому тема бюджетного федерализма, как система принципов бюджетного устройства федеративного государства, становится остроактуальной.

Осуществляемые экономические преобразования в России постоянно подвергаются резкой критике, и нередко отрицается всякий позитивный результат. Объяснение подобного взгляда может служить то, что происходящие в российском обществе, экономике и государстве изменения действительно характеризуются незавершённостью, противоречивостью и разнонаправленностью.

Реформы в России не дают ожидаемого эффекта потому, что базируются на не соответствующих отечественным реалиям классических и неоклассических экономических теориях, не учитывают институционально-эволюционных особенностей страны.

2. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области

Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млн. руб. Дефицит бюджета 60 млн. руб. Сумма закрепленных доходов 180 млн. руб.

Решение

Регулирующие доходы = доходы бюджета - закрепленные доходы

Доходы бюджета = 450 - 60 = 390 млн.руб.

Регулирующие доходы = 390 - 180 = 210 млн.руб.

Сумма регулирующих доходов равна 210 млн.руб.

3. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные для расчета: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млн. руб. Сумма закрепленных доходов 270 млн. руб. Сумма расходной части бюджета 560 млн. руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Решение:

(270 + 220) \* 40 / 100 = 490 \* 40 / 100 = 196 - Сумма субвенции.

560 – 490 + 196 = 266 – Сумма дефицита бюджета.

Тема 13: Финансы населения: новые черты, привнесенные рынком

1.а) Каковы слагаемые личного богатства граждан в условиях рыночной экономики? Назовите их и дайте краткую характеристику

Доходы населения в странах Запада подразделяются на две большие группы:

а) доходы, получаемые от участия в труде и предпринимательской деятельности (заработная плата и прибыль);

б) условно называемые "нетрудовые доходы", приобретенные на законном основании (дивиденды, проценты по вкладам, доходы от собственности, в том числе от сдаваемого в наем жилья, а также получаемые от государств пособия и выплаты, не зависящие непосредственно от трудовых затрат).

Для нас непривычно объединение в одну группу заработной платы и прибыли. Доходы от предпринимательства ассоциируются в нашем сознании с эксплуатацией наемного труда капиталом. Между тем предприниматель любой формы узаконенного бизнеса напряженно трудится и его доход является платой за его знание и умение принимать рациональные решения.

Требует пояснения и категория "нетрудовых доходов", приобретенных на законном основании. В большинстве своем они выступают как плата за прошлый труд. К какой категории отнести проценты по вкладам в банки и сберегательные кассы, если члены семьи в течение многих лет, в ущерб сегодняшнему благополучию, часть своей заработной платы помещали на открытые в финансовых учреждениях счета? При этом каждая семья преследовала определенную цель и имела разные возможности. Кто-то имел возможности приобрести акции, облигации. Можно ли считать нетрудовым доходом, если домовладелец, построивший на свои (или дедовы) сбережения и преимущественно собственными руками дом, впоследствии сдаст комнату или две квартиросъемщику за плату? Разносчик газет и чистильщик сапог, благодаря своей разворотливости и умению выбились в миллионеры, стали писателями, крупными бизнесменами, государственными деятелями и на склоне лет живут на проценты (ренту) на заработанный капитал. К какой категории отнести их доходы? По теории Маркса, капитал независимо от источников его первоначального накопления представляет собой сгусток прибавочной стоимости, выколоченной из наемного рабочего. Ну а как быть с теми предприимчивыми людьми, которые в тяжелейших условиях добирались до золотых россыпей на необжитых землях и до изнеможения промывали золотоносный песок? Отнесемся с пониманием и к тем, кто сегодня совершает челночные рейсы в Грецию, Турцию, Арабские эмираты и в Китай. Не каждый из нас выдержит такие рейсы по своим физическим и нравственным данным. Но в своем большинстве мы с презрением относим эту категорию людей к "спекулянтам", забывая при этом, что они привозят на своих "тележках" то, что нужно другим, на что имеется общественный спрос.

Откуда берутся такие фантастические состояния? Первую попытку применить трудовую теорию стоимости к решению данной проблемы предприняли классики английской политической экономии. К. Маркс продолжил это учение и создал теорию прибавочной стоимости, как стоимости, создаваемой трудом наемных рабочих сверх стоимости своей рабочей силы и безвозмездно присваиваемой капиталистом. По Марксу: прибавочная стоимость "питает" всех предпринимателей и собственников факторов производства, выступая на поверхности общества в виде прибыли, ренты и процента. Другими словами тайна обогащения заключена в экономическом отношении "бизнесмены-работники".

Сторонники неоклассического направления в экономической теории считают, что прибыль есть результат взаимных усилий владельцев всех факторов производства. Одни используют свое право владения, пользования и распоряжения вещественными условиями производства, другие - рабочей силы. Так что проблема прибыли и обогащения продолжает оставаться нерешенной.

Видимо не так просто отнести те или иные виды доходов к "трудовым" и "нетрудовым". Западная статистика имеет возможности учитывать доходы, приобретенные на законном основании. Каждый домохозяин и гражданин заполняет ежегодно декларацию о своих доходах, и допущенная неточность строго карается законом. Нередко ведение учета по формированию доходов поручается тем финансовым учреждениям, в которых открыты счета налогоплательщиков. Население бывшего СССР ни экономически, ни нравственно пока не подготовлено к заполнению деклараций о своих доходах.

Утвердившаяся практика группировки доходов здесь во многом построена по классовому принципу: а) трудовые доходы работников (заработная плата, премии и другие добавки к заработной плате);

б) доходы от предпринимательства (прибыль);

в) социализированные доходы, поступающие независимо от трудового вклада (общественные фонды потребления, пособия по безработице, выплаты по социальному страхованию и т.д.);

г) доходы от собственности (проценты по вкладам, рента и т.д.).

По данным за 1989 год, в общем совокупном доходе населения СССР заработная плата составляла 80,7%, поступления из ОФП - 7,7%, доход от личного подсобного хозяйства - 2,8 %, доход от других источников - 8,8%. (Народное хозяйство СССР в 1989 г. М. 1990.с.88). Доходы от ранее накопленной стоимости наша статистика не учитывает, а в экономической теории продолжает господствовать утверждение, что в переходной экономике основной формой распределения дохода пока выступает распределение по труду. И это в то время, когда значительная часть населения вышла на улицы городов и торгует кто чем может, а самая образованная часть населения: работники науки, культуры, здравоохранения, образования по уровню своего дохода отброшена на последнее место.

б) Какое влияние на бюджет семьи оказывает деятельность финансовых учреждений и социальной защиты

Бюджет - это финансовый план, который суммирует доходы и расходы семьи за определенный период времени. Для того, чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей.

Современная экономическая мысль рассматривает семью или, более обобщенно - домашнее хозяйство как важного потребителя и производителя, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

Номинальные денежные доходы населения формируются из различных источников, основными из которых являются: факторные доходы; денежные поступления по линии государственных программ помощи в виде выплат и льгот поступления из финансовой системы (из банков, через сберкассы, из страховых учреждений и т.п.) и др.

Средства, получаемые населением, работающим по найму, в порядке вознаграждения владельцев фактора производства (труда), составляют решающую часть доходов этой группы населения заработная плата, доходы типа заработной платы на предприятиях, в кооперативах и т.д., доходы от собственного хозяйства и пр. Анализ тенденций перспективного развития оплаты фактора труда свидетельствует о том, что данный вид дохода сохранит свою ведущую роль в формировании общего объема денежных доходов на долгосрочную перспективу.

Банкротство предприятий, сокращение рабочих мест , ведущее к увеличению безработицы; невыдача и задержка в выплате зарплаты – все это влияет на доходы и расходы семьи.

Социальная политика нацелена на становление и развитие в обществе стабильных социальных отношений, системы социальной защиты населения, создание условий для постоянного роста уровня и качества жизни граждан.

Одним из основных субъектов социальной защиты населения является государство, другим – все граждане общества, а также отдельные социальные группы. Таким образом, меры социальной защиты населения, с одной стороны, охватывают всех членов общества, а с другой – адресованы отдельным социальным группам населения.

Итак, социальная защита населения рассматривается как особая деятельность государства, направленная на предоставление социально значимых благ и услуг всем его гражданам без каких либо условий и ограничений (трудового вклада, статуса занятости, уровня доходов, наличия детей и пр.). По сути, в данном случае социальная защита практически совпадает с разветвленной системой социальных гарантий, обеспечивающих каждому члену общества соблюдение конституционных прав личности. При этом минимальный набор и уровень этих гарантий определяются конкретными историческими условиями каждой страны.

в) Как планирование семейных расходов связано с концепцией альтернативной стоимости (рационального выбора)? Можно ли таким образом улучшить свою жизнь

Альтернативная стоимость - это ценность, которую можно было бы получить в результате альтернативного действия, от которого пришлось отказаться. Количество блага, которое человек захочет купить, определяется затратами на это благо для данного человека или ценностью того, чем необходимо пожертвовать для его приобретения.

Альтернативная стоимость - понятие, которое связывает воедино закон спроса и принципы, управляющие предложением.

Одна из первых проблем, названных экономическими, заключается в том, что человеческие потребности всегда превосходят возможности, которые существуют в данный момент их удовлетворения. Экономическая теория гласит, что потребности отдельного человека и общества в целом безграничны, в то время как ресурсы любого общества в каждый момент времени ограничены.

Каждая семья имеет бюджет, в котором отражено соотношение ее доходов и расходов за определенный период времени. Формирование и исследование семейного бюджета является наиболее важной в современных условиях экономической проблемой семьи. Слово “бюджет” буквально означает “денежная сумка”. В структуру бюджета могут входить различные статьи доходов и расходов. Бюджет можно представить в виде весов: он отрицательный, когда доход меньше расхода; сбалансированный – равенство дохода и расхода; положительный, когда доход превышает расход.

Составление бюджета включает в себя три основных фазы:

1. Постановка финансовых целей (планирование крупной покупки, получение оборудования, начало своего дела)

2. Оценка доходов и возможностей увеличить доходную часть бюджета.

3. Планирование расходов, в первую очередь обязательных платежей, покупка товаров первой необходимости.

2. Определите, истинны или ложны следующие высказывания

а) Потребители ограничены в том, сколько они могут потратить на себя.

Причина, по которой люди потребляют меньше, чем хотят, заключается в том, что их потребление ограничено уровнем их доходов. Можно сказать, что потребители имеют предел того, сколько они могут потратить, который называется бюджетным ограничением.

б) Семейный бюджет сбалансирован, когда запланированные расходы больше предполагаемого дохода

Если доходы равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают доходы, то этот бюджет имеет дефицит.

в) У человека есть два источника получения дохода – собственность и труд. Если нет, то дополните перечисление источников

Денежные доходы населения включают оплату труда, доходы от предпринимательской деятельности, пенсии, стипендии, различные пособия, доходы от собственности в виде процентов, дивиденды, ренту, средства от продажи ценных бумаг, недвижимости, продукции сельского хозяйства, различных изделий, а также доходы от различных услуг, оказанных на стороне.

г) Зарплата – это пример получения дохода от богатства

Заработную плату определяют как вознаграждение, выплачиваемое работнику за выполняемую работу. Заработная плата выплачивается за усилия, умственные или физические, за результаты, за квалификацию и навыки, за ответственность, за условия работы, за потенциал и способности, за знания, за многое другое.

д) Если займ дается под 2% в месяц, это значит, что он дается под 24% в год. Так ли это

По законодательному определению договора займа (п. 1 ст. 807 ГК) обязанностью заемщика является возврат суммы займа или равного количества других полученных им вещей того же рода и качества. Уплата процентов за пользование суммой займа не определена в качестве обязанности заемщика, т.е. это безвозмездный договор. Одновременно в п. 1 ст. 809 ГК предусмотрено в качестве общего правила право займодавца на получение с заемщика процентов на сумму займа, в размере и порядке, определенных договором, если иное не предусмотрено законом или договором займа. Более того, установлен порядок определения размера процентов, если он не указан в договоре. Поэтому определять любой договор займа как безвозмездный неправильно.

е) Вещи, которые Вы исключили из Вашего бюджета, чтобы сбалансировать его, представляют собой альтернативную стоимость покупок, которые Вы сделали

Люди всегда сталкиваются с ограничениями: вещи, которые им нужны, сопряжены с альтернативной стоимостью, а многие из них могут быть просто невозможны. Утверждение об ограничениях, налагаемых на множество наличествующих возможностей, — ключевая часть любой экономической теории. Некоторые ограничения относятся к тому, что является физически возможным при данных ресурсах и уровне знаний. Другие ограничения принимают форму не физических пределов, а альтернативной стоимости, часто определяемой в терминах цен.

ж) В России потребители в финансовых вопросах могут рассчитывать только на самих себя

Потребитель – лицо или организация, потребляющие, использующие продукт чьего-либо производства, чьей-либо деятельности, включая и свой собственный продукт.

В России же сегодня глубоко интегрированных с бизнесом государственных проектов повышения финансовой грамотности населения нет. Есть проекты международных организаций – Всемирного банка, ЕБРР, МВФ, TACIS, есть собственные проекты министерств и ведомств (федеральные национальные программы, нацпроекты и др.) и есть разрозненные проекты участников рынка – компаний, банков, различных фондов. Однако в первых двух случаях финансовое просвещение населения играет вспомогательную роль, а иногда и вовсе остается только на бумаге. А проекты, финансируемые бизнесом, как правило, рассчитаны на существующих и потенциальных клиентов и имеют целью увеличение продаж. Кроме того, все они существуют параллельно, не имея общих целей и задач.

з) Конкуренция между производителями наносит вред потребителю

Конкуренция является необходимым и определяющим условием нормального функционирования рыночной экономики. Но как любое явление имеет свои плюсы и минусы. К положительным чертам можно отнести: активизацию инновационного процесса, гибкое приспособление к спросу, высокое качество продукции, высокую производительность труда, минимум издержек, реализацию принципом оплаты по количеству и качеству труда, возможность регулировки со стороны государства. К негативным последствиям - "победа" одних и "поражение" других, различие в условиях деятельности, что ведет к нечестным приемам, чрезмерная эксплуатация природных ресурсов, экологические нарушения и др.

и) Бизнесмены должны постоянно заботиться о том, чтобы быть кредитоспособными, а потребители – нет

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов, которые приравниваются к кровеносной системе, обеспечивающей жизнедеятельность предприятия. Поэтому забота о финансах является отправным моментом и конечным результатом деятельности любого субъекта хозяйствования, в условиях рыночной экономики эти вопросы имеют первостепенное значение; выдвижение на первый план финансовых аспектов деятельности субъектов хозяйствования, возрастание роли финансов является характерной чертой и тенденцией во всем мире.

3. Как Вы объясните тот российский парадокс, что уровень жизни населения после кризиса 1998 г. Не восстановился, а сбережения населения в банках увеличились

После августовского кризиса 1998 г. сбережения населения в банках за 4 месяца сократились на 17 млрд. руб., в том числе в Сберегательном банке России - на 10 млрд. руб.

В настоящее время проведено ряд мер по укреплению доверия вкладчиков к банкам:

Во-первых, повышен процент по депозитам. Сегодня депозитная ставка в Сбербанке РФ в среднем в 2-3 раза ниже ставки, по которой банк выдает кредит. Поэтому возможности для дальнейшего повышения депозитной ставки существуют и вполне реальны.

Во-вторых, создана система страхования вкладов в Сбербанке РФ и коммерческих банках в сумме до 100 тыс. руб.

В-третьих, нужно разрешить иностранным банкам привлекать вклады населения при условии возможного их использования в России на инвестиционные цели с короткими сроками возврата кредита.

В-четвертых, необходимо разработать и ввести в действие закон о возврате кредита, без которого весьма сложно построить надежную депозитную политику банков.

Объединение мелких, разрозненных денежных сбережений населения, государственных подразделений, частного бизнеса, зарубежных инвесторов и создание крупных денежных фондов является необходимой мерой на современном этапе развития экономики.

Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Кризис 17 августа нанес сильнейший удар по экономическому положению населения. Снижение реальных доходов и потребления оказалось сопоставимо с результатами всего предшествующего периода реформ. Такой обвальный спад важнейших параметров уровня жизни основной массы россиян качественно изменил саму модель благосостояния, сложившуюся в стране за 90-е гг.

4. Примите участие в дискуссии: стоило ли вводить в РФ подоходный налог в 13% для всего населения – бедных и богатых? Что мы этим приобретем и что теряем

Считаю, что лучше не трогать действующую плоскую шкалу подоходного налога и дать возможность гражданам пожить в условиях налоговой стабильности. Если говорить о пяти годах действия плоской шкалы налога на доходы физических лиц, то с ее помощью удалось "вывести из тени" сравнительно небольшие деньги, в основном в московских штаб-квартирах крупных компаний. В то же время соотношение собранной суммы этого налога к величине потребления россиян - именно потребления, а не зарплаты - выросло незначительно. В развитых странах, и это хорошо известно, подоходный налог составляет весомую часть бюджетных поступлений, и, может быть, через 15 - 20 лет и Россия к этому придет. Очень важно понимать, что богатые и сейчас не платят этот налог по 13-процентной ставке, и ее изменение ничего не изменит. Точнее, кто платит сейчас, тот и будет платить, а кто уже нашел способ уйти от налогообложения своих реальных доходов - будет продолжать такую линию. Общая закономерность заключается в том, что исправно платят подоходный налог по прогрессивной шкале в странах с гораздо меньшим, чем в нынешней России, уровнем социального неравенства. А кроме того нельзя вытянуть одно звено налоговой системы и чего-то существенного этим добиться: сначала нужно четко определить цель. Популистские же призывы к реформе подоходного налога, взрыв которых мы наблюдаем, всегда выигрышны на фоне некоторого полевения общего экономического курса.

Тема 14: Роль финансов в развитии международного сотрудничества, в процессах глобализации экономики

1. Согласны ли Вы с этим высказыванием? Дайте свой комментарий, приведите известные Вам примеры из макроэкономической и региональной практики

Устойчивый рост экономики и благосостояния граждан нашей страны является одной из главных целей российского государства. Для ее достижения, как отмечает большинство экономистов, необходимо улучшить инвестиционный климат в стране, повысить защищенность финансовых ресурсов, инвестиций и капиталовложений. Чем стабильнее и предсказуема ситуация в стране, а также чем лучше защищены права инвесторов, тем больше объем финансовых вложений в страну.

Важную роль при этом играет обеспечение цивилизованных отношений связанных с несостоятельностью (банкротством). Она является одной из основ надежной финансовой инфраструктуры, повышает доступность кредита, стимулирует выполнение договоров и обеспечивает предсказуемость распределения рисков в случае возникновения финансовых трудностей и возврат денежных средств.

Кроме того, на современном этапе развития российской экономики необходимо чтобы отечественные предприятия, являющиеся основным звеном экономической системы, стали высокорентабельными и конкурентоспособными. Для этого требуется соответствующая макроэкономическая среда. Частью этой многогранной работы является антикризисное управление вообще и в отношении неплатежеспособных предприятий в частности. Однако, ситуация в сфере регулирования процедуры банкротства и антикризисного управления одна из самых сложных и наиболее часто дискутируемых.

2. Найдите верный ответ, объясните его

Интеграция — это процесс объединения суверенных государств с целью установления расширенного экономического пространства, в котором могут свободно циркулировать товары, услуги, финансы, инвестиции, рабочая сила.

Внешним проявлением интеграции является:

- образование единых товарных рынков;

- создание общего рынка товаров, услуг, рабочей силы;

- концентрация и переплетение капиталов;

- проведение согласованной внешнеэкономической политики.

На практике различают следующие организационно-правовые формы интеграционных объединений:

1. зона свободной торговли: в этом случае отменяются таможенные пошлины в торговле между странами-участницами при сохранении каждой из них национальных таможенных тарифов в торговле с третьими странами;

2. таможенный союз: вводится единый таможенный тариф по отношению к третьим странам;

3. общий рынок: отменяются таможенные пошлины и не таможенные барьеры при перемещении товаров, услуг, капиталов, рабочей силы, финансов;

4. экономический союз: характеризуется свободным перемещением товаров, услуг, капиталов, рабочей силы, финансов, единой внешнеэкономической политикой, усилением и расширением сферы наднационального метода регулирования;

5. единое экономическое пространство: характеризуется соответствующей политической надстройкой, единой валютой, тенденциями конфедеративного устройства.

Основным источником международно-правового регулирования (МПР) интеграционных процессов является международный договор, а институционным механизмом — международная организация (органы интеграционного объединения).

4. Что означают понятия «гармонизация и унификация налоговых систем» и «гармонизация бюджетов» по отношению к странам, входящим в ЕС? В чем суть и цель этих процессов

Гармонизация налоговых систем означает, систематизацию и унификацию налогов, координацию налоговых систем и налоговой политики стран, входящих в международное сообщество.

Налоговая гармонизация предлагает создания территории с единым налоговым режимом. При этом, все страны должны обязательно придерживается следующих основных принципов, разработанных странами-членами ЕС:

- налоговая политика государств должна обеспечить свободу продвижения товаров и граждан;

- национальная налоговая политика не должна вступать в противоречие с налоговой политикой других стран;

- налоговая политика должна предотвращать двойное налогообложение.

Главной задачей унификации налоговых систем является координация налоговой политики всех государств, сближение принципов и методов налогообложения, установление одинаковых налоговых ставок, т.е. придание налоговым системам единообразия, а в идеале — создание идентичных налоговых систем.

Целью унификации налоговых систем в свете глобализации мировой экономики является создание единого рынка со здоровой конкуренцией, без предоставления преимуществ каким-либо отдельным участникам международного хозяйственного оборота, со всеми характеристиками, присущими развитым рыночным системам, включая справедливое распределение фискального бремени между государствами и налогоплательщиками разных стран.

Основными направлениями унификации являются: унификация налоговых систем в отношении косвенных налогов; унификация в отношении прямых налогов, а также универсальная унификация налоговых систем.

В целом процесс гармонизации бюджетной политики в пределах ЕС характеризуется определенными разногласиями.

С одной стороны, хозяйственные механизмы стран-участниц хотя и взаимосвязаны, но остаются автономными; страны, как и раньше, имеют разный уровень экономического развития, разную социально-политическую ситуацию внутри государства, что является причиной несовпадения интересов в экономической и бюджетной политике. Эти факторы иногда становятся препятствием на пути к унификации бюджетного процесса.

С другой стороны, происходит процесс сужения автономии отдельных стран в сфере бюджетного регулирования, ведь каждая из них должна предоставлять руководству ЕС проекты своих бюджетов и отчеты об их выполнении, информировать органы Европейского Союза о проводке тех или других бюджетных мероприятий. Это, со своей стороны, является убедительным доказательством успешного продвижения вперед процесса европейской интеграции. В целом налоговая гармонизация ЕС включает не только приведение систем налогообложения к "единому знаменателю", т.е. сближение налоговой структуры, механизма взыскания, величины основных налоговых ставок, а и проведение странами-участницами согласованной налоговой политики при решении как конъюнктурных, так и долгосрочных структурных проблем. Гармонизованная налоговая политика означает, что автономное использование налоговых инструментов отдельными странами ЕС должны находиться под контролем руководства Союза, которое, исходя из общих интересов всех партнеров, определяет налоговую политику каждого участника ЕС.

Список используемой литературы:

1. Финансы и кредит; Абрамова М. А., Александрова Л. С.; г. Москва; 2003 г.
2. Финансы; Дробозина Л. А.; г. Москва, 2000 г.
3. Бюджетный кодекс РФ
4. Закон РФ « О федеральном бюджете»
5. Налоговый кодекс РФ