**Краткий конспект лекций**

**Тема 1. Сущность, функции и роль финансов в общественном воспроизводстве**

**Цель лекции:** рассмотреть понятие «финансы» их необходимость и природу.

**Основные понятия:** финансы, финансовые ресурсы, финансовые фонды,

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Место финансов в общественном воспроизводстве
2. Специфические признаки, природа и необходимость финансов
3. Функции финансов

Финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства, а также использованием их на расширенное воспроизводство, удовлетворение социальных и других потребностей общества. Проследить возникновение финансовых отношений можно в зависимости от сферы их функционирования в первичных звеньях экономики, т.е. в сфере материального производства, - реальном секторе или в деятельности государства как организации, регулирующей общественную, в том числе и экономическую, жизнь или в сфере государственных финансов. Финансы обладают рядом *специфических характерных признаков,* полное наличие которых определяет их категориальную принадлежность. Как следует из предыдущего изложения, финансы имеют *денежную форму.*  Эта форма характеризует их родовой экономический признак. Финансовые отношения являются в своей основе *воспроизводственными.*  Важным отличительным признаком финансов является то, что они проявляются в движении *денежных фондов* различного целевого назначения. *Необходимость финансов* вызывается объективными обстоятельствами – *потребностями общественного развития.* Исторически первоначально выявилась часть финансовых отношений, обусловленная *появлением государства,* взявшего на себя важные общественные функции. Для содержания государственной власти необходим специальный фонд денежных средств, который формируется за счет всех членов общества. *Природа финансов* вытекает из движения стоимости в денежной форме. Условием этого движения является *наличие товарно – денежных отношений и действие экономических законов, в том числе и закона стоимости.* ***Функция***применительно к финансам означает *круг деятельности, присущий данной экономической категории, проявление сущности в действии, специфические способы выражения присущих категорий свойств.* В связи с тем, что финансы являются сложной, специфической экономической категорией, производной от другой, более общей категории – денег, и в связи с невозможностью четко очертить границы действия данной экономической категории, ее глубоким проникновением во все сферы общественно – политической и экономической жизни вопрос о функциях финансов до сих пор является дискуссионным – мнение ученых – теоретиков по этому поводу разделились.

Финансы объективно необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития. Государство же может, учитывая объективную необходимость финансовых отношений, разрабатывать различные формы их использования: вводить или отменять различные виды платежей, изменять формы использования финансовых ресурсов. В настоящее время наибольшее признание получили *две основные концепции финансов: распределительная и воспроизводственная.* Сторонники первой концепции считают, что финансы возникают на *второй стадии* общественного воспроизводства – в процессе распределения стоимости общественного продукта в ее денежной форме, что распределительный характер финансов отражает специфику их функционирования. Согласно данной концепции финансы выполняют *две функции: распределительную и контрольную.* С помощью распределительной функции распределяются и перераспределяются валовой (совокупный) общественный продукт и его важнейшая часть – национальный доход, а также часть национального богатства. Представителями *воспроизводственной концепции* финансы рассматриваются как категория воспроизводства в целом, а не одной из его стадий, то есть они считают неправомерным ограничивать финансы производственными отношениями, связанными только с распределением стоимости общественного продукта. В отличие от распределительной концепции финансов, определяющей их *природу в движении денежных средств,* воспроизводственная концепция эту природу определяет в *движении стоимости в денежной форме.* В соответствии с подобным расширительным пониманием сущности финансов сторонниками воспроизводственной концепции они наделяют финансы следующими функциями: *1. воспроизводственная функция – по обеспечению процесса общественного воспроизводства финансовыми ресурсами; 2. контрольная функция.*

Важным вопросом теории финансов является их взаимосвязь с такими экономическими категориями как цена, заработная плата, кредит. Финансы обладают рядом *специфических характерных признаков,* полное наличие которых определяет их категориальную принадлежность: 1. финансы имеют денежную форму; 2. финансовые отношения являются в своей основе воспроизводственными.

Цена первой вступает в распределительный процесс и определяет первичные пропорции в нем. Колебания цены вокруг стоимости создают поле деятельности для финансов.

Следом за ценой, внутри финансового распределения, начинает функционировать заработная плата. Финансы создают условия для обособления фонда заработной платы и других фондов оплаты труда.

Фонды банков формируются на стадии перераспределения, то есть кредит завершает распределительный процесс. Кредитные ресурсы формируются в результате того, что появляется несоответствие в наличии собственных средств и потребности в них. Кредит дополняет финансовые ресурсы и способствует процессу расширенного воспроизводства.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Сформулируйте определение финансов как экономической категории?
2. В чем состоит объективная необходимость финансов?
3. Какова роль финансов в общественном развитии?
4. Перечислите основные признаки финансов
5. Какова роль государства в генезисе финансовых отношений?
6. Какова роль финансов в общественном развитии?
7. Что означает термин «функция» применительно к финансам.
8. Почему возникло несколько трактовок функций финансов?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 2. Организация финансовой системы**

**Цель лекции:** раскрыть организацию финансовой системы, дать определение финансовой системы, раскрыть звенья финансовой системы и принципы ее организации

**Основные понятия:** финансовая система

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Понятие «финансовая система», ее состав.
2. Схема финансовой системы.
3. Принципы организации финансовой системы.

*Финансовая система –* совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств, а также органов, организующих эти отношения. Термин «система» означает множество элементов, находящихся в отношениях и связях, образующих определенную целостность, единство. В вышеприведенном определении термина заложена принципиальная модель классификации финансовой системы исходя из *сущностной характеристики финансов,* их места в общественно – экономических процессах. В соответствии с этим критерием финансовая система состоит из трех частей: 1) совокупности финансовых отношений; 2) совокупности фондов денежных средств; 3) финансового аппарата управления. Помимо функционального критерия классификации финансовой системы, применяется классификация по *признаку субъектов финансов* (участвующих в финансовых отношениях), что позволяет разграничить финансовую систему по *звеньям.* Звенья как соподчиненный ряд классификации содержат элементы высшего разряда: финансовые отношения, финансовые фонды, управляющий аппарат. Место и роль отдельных составляющих финансовой системы неодинаковы. Первичный (главный) элемент занимает ведущее место среди элементов системы, поскольку его роль во взаимосвязях элементов и звеньев системы является определяющей. Таким элементом в финансовой системе выступают *общегосударственные финансы,*  представленные в первую очередь *государственным бюджетом.*

*Финансы хозяйствующих субъектов сферы материального производства* составляют *основу финансов*, они являются исходным звеном финансовой системы, поскольку в материальном производстве создается реальный продукт – основной источник финансовых ресурсов общества. *Финансы населения (домашних хозяйств)* представляют собой своеобразную часть финансовой системы. Население вступает в отношения своими денежными средствами с общегосударственной финансовой системой и хозяйствующими субъектами производственной и непроизводственной сфер всех форм собственности.

*Общегосударственные финансы* включают финансовые отношения, выраженные в *государственном бюджете* как экономической форме образования централизованного фонда финансовых ресурсов и основном финансовом плане государства, *во внебюджетных специальных фондах* как дополнительных формах целевого финансирования общественных нужд, *в государственном кредите.*

*Государственный кредит* включается в финансовую систему, хотя кредитные отношения отличаются от финансовых.

*Второе звено –* финансы хозяйствующих субъектов имеют два относительно самостоятельных подзвена: - финансы хозяйствующих субъектов сферы материального производства (реальный сектор); - финансы организаций и учреждений отраслей сферы услуг.

В основу построения финансовой системы положены следующие принципы: 1. сочетание централизма и демократизма в организации финансовой системы; это проявляется в том, что при централизованном руководстве со стороны государственных финансовых органов одновременно большие права и самостоятельность предоставляются местным финансовым органам и хозяйствующим субъектам; 2. соблюдение национальных и региональных интересов. Требования этого принципа призваны обеспечить национальное равноправие в финансовых отношениях, равно как и социально приемлемый уровень развития регионов; 3. принцип единства финансовой системы предопределяется единой финансовой политикой, проводимой государством через центральные финансовые органы, едиными целями, стоящими перед всеми финансовыми органами; 4. принцип функционального назначения отдельных составных элементов финансовой системы выражается в том, что каждое звено финансов решает свои задачи.

Финансовая система должна постоянно совершенствоваться. Главной задачей этого процесса является усиление ее воздействия на стабилизацию и последующее социально – экономическое развитие страны, обеспечение неуклонного роста валового национального продукта, финансовых ресурсов, укрепление коммерческого и хозяйственного расчета во всех звеньях общественного производства.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Как и почему сочетаются в схеме финансовой системы элементы по разным критериям классификации?
2. Почему необходимо применение определенных принципов при организации финансовой системы?
3. В чем заключается совершенствование финансовой системы?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 3. Финансовая политика и финансовый механизм**

**Цель лекции:** рассмотреть понятия финансовой политики и финансового механизма, принципы их организации, рассмотреть структуру финансового механизма.

**Основные понятия:** финансовая политика, финансовый механизм, финансовая стратегия, финансовая тактика.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Понятие финансовой политики, ее задачи цели и принципы.
2. Финансовый механизм: содержание и структура.

Финансовая политика — целенаправленная деятельность государства по использованию финансов для решения задач по социально-экономическому развитию общества. Как и экономическая политика в целом, финансовая политика разрабатывается государством исходя из требований *экономических законов –* сущностных, устойчиво повторяющихся, объективных связей и взаимозависимостей явлений и процессов в экономической жизни общества. Финансовая политика выступает активным инструментом воздействия на экономику и социальную сферу. Как и экономическая политика в целом, финансовая политика разрабатывается государством исходя из требований *экономических законов –* сущностных, устойчиво повторяющихся, объективных связей и взаимозависимостей явлений и процессов в экономической жизни общества. Финансовая политика реализуется в реальной хозяйственной жизни через *финансовый механизм. Финансовый механизм* – система видов, форм и методов организации, планирования и управления финансами. Посредством финансового механизма происходит управление финансовыми отношениями по формированию и использованию целевых фондов денежных средств и денежных накоплений для выполнения государственных программ экономического и социального развития на разных уровнях хозяйствования и сферах деятельности. Поскольку финансы как более общая экономическая категория состоит из отдельных финансовых субкатегорий с меньшей степенью абстракции (налогов, бюджета), то можно выделить с известной степенью самостоятельности виды политики: налоговую, бюджетную, государственного заимствования, хозяйствующих субъектов и соответствующие им механизмы – налоговый, бюджетный, финансового планирования, управления финансами, финансово – правовой, государственно – кредитный, хозяйствующих субъектов, страховой. Финансовый механизм воплощает намеченные *финансовые мероприятия* в конкретные, адресные, реальные *результаты – расширенное воспроизводство финансовых ресурсов,* входящих в состав стоимости всех многочисленных элементов общественного продукта, нематериальных благ, услуг и ценностей на всех уровнях и в сферах общественно – экономической жизни. Содержанием финансовой политики государства является планомерная организация финансов с учетом действия экономических законов и в соответствии с задачами развития общества. Целью финансовой политики в условиях Казахстана является разработка мер и их воплощение через финансовый механизм по обеспечению экономического роста на основе индустриально - инновационного развития, структурной перестройки национального хозяйства, активизации внешнеэкономической деятельности путем интеграции экономики страны в мировое хозяйство, бесперебойному и увеличивающемуся финансированию социальных программ. Содержанием финансовой политики государства является планомерная организация финансов с учетом действия экономических законов в соответствии с задачами развития общества. *Задачи, решаемые финансовой политикой:* 1. обеспечение условий для создания наиболее возможного объема финансовых ресурсов на основе особенностей каждого конкретного этапа развития страны; 2. рациональное распределение и использование финансовых ресурсов между сферами общественного производства, секторами национального хозяйства, направление ресурсов на определенные цели; 3. выработка соответствующего финансового механизма для выполнения намеченных направлений экономического развития, его постоянное совершенствование. При проведении финансовой политики важное значение имеет осуществление следующих принципов финансовой политики: 1. соблюдение интересов всех участников общественного производства, социальных, национальных и профессиональных групп при составлении, утверждении и исполнении бюджетов, прогнозов и планов исходя из реального наличия финансовых ресурсов; 2. обеспечение планомерной организации финансовых отношений; 3. сбалансированность доходов и расходов во всех сферах и звеньях финансовой системы; 4. создание финансовых резервов (превышение доходов над расходами в бюджетной системе и финансовых резервов в отраслевых финансах); 5. оптимальное распределение финансовых ресурсов между государством и хозяйствующими субъектами.

Финансовая политика включает финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия - долгосрочный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, предполагает решение крупномасштабных задач, которые определяются экономической и социальной стратегией.

Финансовая тактика - решение задач на определенном этапе развития страны и обеспечение этого развития путем своевременного изменения способов организации финансовых отношений, направленных на решение задач финансовой политики.

Направлениями финансовой политики являются: фискальная и экономическая. Фискальная политика связана с наполнением централизованных государственных фондов, важнейшим из которых является государственный бюджет. Экономическая - с регулированием экономических процессов.

К финансовой политике примыкает денежно-кредитная политика. Одно из достижений финансовой политики - отказ в законодательном порядке от покрытия государственного долга путем выдачи Национальным банком кредитов (эмиссии).

Финансовый механизм включает в себя виды, формы и методы организации финансовых отношений и способы их количественного определения. Финансовый механизм подразделяется на:

финансовый механизм хозяйствующих субъектов;

механизм функционирования государственных финансов.

Структура финансового механизма отражает финансовую систему с позиции группировки финансовых отношений и состоит из пяти взаимосвязанных блоков.

Важной составляющей финансового механизма являются финансовые стимулы - экономические рычаги, действие которых связано с материальными интересами субъектов хозяйствования. При проведении финансовой политики важное значение имеет осуществление следующих *принципов финансовой политики:*

* *соблюдение интересов всех участников*  общественного производства, социальных, национальных и профессиональных групп при составлении, утверждении и исполнении бюджетов, прогнозов и планов исходя из реального наличия финансовых ресурсов;
* *обеспечение планомерной организации*  финансовых отношений;
* *сбалансированность доходов*  и расходов во всех сферах и звеньях финансовой системы;
* *создание финансовых резервов*  (превышение доходов над расходами в бюджетной системе и финансовых резервов в отраслевых финансах);
* *оптимальное распределение*  финансовых ресурсов между государством и хозяйствующими субъектами.

Финансовый механизм, как и хозяйственный механизм в целом, имеет внутреннюю присущую ему структуру, которую можно рассматривать с разных позиций. Так, структура финансового механизма исходя из содержания финансов подразделяется на следующие группы: 1. механизм государственных финансов; 2. механизм хозяйствующих субъектов; 3. страховой механизм. В структуре финансового механизма выделяют функциональные звенья: 1. мобилизации финансовых ресурсов; 2. финансирования; 3. регулирования; 4. стимулирования.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Сформулируйте понятие «финансовая политика», ее содержание.
2. Сформулируйте понятие финансового механизма, раскройте его структуру.
3. Какие задачи решаются финансовой политикой и основные принципы ее осуществления?
4. Какие исходные основы принимаются при разработке финансовой политики?
5. С какой целью в практику хозяйствования введено понятие «финансовый механизм»?
6. В чем состоят особенности финансовой политики Казахстана в начальный период его самостоятельного развития?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов**

**Цель лекции:** раскрыть содержание финансов хозяйствующих субъектов

**Основные понятия:** хозяйствующие субъекты, предприятия, фирма, компания, издержки хозяйствующих субъектов.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов.
2. Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах.
3. Финансы коммерческих организаций и учреждений.

*Финансы хозяйствующих субъектов –* экономические отношения, связанные с созданием, распределением и использованием денежных доходов, накоплений и фондов при производстве и реализации продукции, работ и оказании услуг.

Финансы хозяйствующих субъектов - составная часть единой системы финансов. Они представляют основную, исходную часть финансов, поскольку охватывают важнейшую сферу денежных отношений в стране, а именно первичное распределение создаваемого общественного продукта, национального дохода и национального богатства - источников обеспечения потребностей населения, материальных затрат непроизводственной сферы. Наиболее общим признаком разграничения является отнесение предприятий и организаций к одной из сфер деятельности – материальной или нематериальной (сфере услуг). Следующим крупным признаком классификации является характер финансовой деятельности хозяйствующих субъектов – коммерческая и некоммерческая. Важным признаком классификации хозяйствующих субъектов является принадлежность к определенной форме собственности.

Финансы хозяйствующих субъектов включают в себя финансы: предприятий, фирм, обществ, концернов, ассоциаций; отраслевых министерств и других хозяйственных органов, межхозяйственных, межотраслевых, кооперативных организаций, учреждений, осуществляющих промышленную, сельскохозяйственную, строительную, транспортную, снабженческо-сбытовую (посредническую), торговую, заготовительную, геологоразведочную, проектную деятельность, бытовое обслуживание населения, связь, жилищно-коммунальные услуги, предоставление различных финансовых, кредитных, страховых, научных, образовательных, медицинских, информационных, маркетинговых и других услуг в многообразных сферах общественно-полезной деятельности. Основными принципами организации финансов этого типа хозяйствующих субъектов являются: *коммерческий расчет, плановость, равенство всех форм собственности, наличие финансовых резервов.*

1. *Коммерческий расчет –* основополагающий принципи главный метод ведения хозяйственно – финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.
2. *Принцип плановости* означает, что финансовая деятельность хозяйствующих субъектов предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из целей, задач производства, намеченных методов их достижения, последовательности и сроков достижения.
3. *Принцип равенства всех форм собственности* хозяйствующих субъектов реализуется в гарантии государства стабильности отношений и развития разных форм собственности – государственной, частной, иностранных государств и их юридических лиц и граждан, международных организаций.
4. Необходимым принципом организации финансов хозяйствующих субъектов является *наличие финансовых резервов* (резервный фонд, фонд риска) на всех уровнях управления как в первичном производственном звене, так и в вышестоящем звене – объединении, комбинате, ассоциации, концерне, министерстве.

Финансы хозяйствующих субъектов выполняют *воспроизводственную функцию.* Ее содержание состоит в обеспечении соответствия между движением материальных и денежных средств в процессе их кругооборота при простом и расширенном воспроизводстве. *Контрольная функция* финансов играет для хозяйствующих субъектов важную роль в экономике предприятия: нельзя хозяйствовать без учета и контроля.

*Основными чертами финансов хозяйствующих субъектов являются:* 1. *многогранность финансовых отношений,* разнообразие их форм и целевого назначения; 2. *обязательное наличие производственных фондов (капитала)* и возникновение в связи с этим отношений, связанных с их формированием, постоянным пополнением, увеличением и перераспределением; 3. *высокая активность,* возможность воздействия на все стороны хозяйственной деятельности предприятия; 4. они представляют *исходную основу* всей финансовой системы.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем заключается природа финансов хозяйствующих субъектов?
2. Как трактуются функции финансов хозяйствующих субъектов?
3. Какими чертами характеризуются финансы хозяйствующих субъектов?
4. Сформулируйте краткое определение финансов хозяйствующих субъектов.
5. По каким признакам классифицируются хозяйствующие субъекты и в чем особенности их классификационных отличий по этим признакам?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 5. Государственные финансы. Государственные доходы и расходы**

**Цель лекции:** дать определение таким понятиям как государственные финансы, государственные доходы и государственные расходы.

**Основные понятия:** государственные финансы, государственные доходы, государственные расходы

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Понятие и состав государственных финансов.
2. Понятие государственных доходов и государственных расходов.
3. Состав и структура государственных доходов и расходов.

Экономическая сущность государственных финансов состоят в том, что они выражают денежные отношения, связанные с распределением и перераспределением стоимости общественного продукта и части национального богатства для формирования финансовых ресурсов государства, его предприятий и использования полученных средств на выполнение функций государства и государственных предприятий. Субъектами денежных отношений в этой сфере является государство в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и предприятия, организации, учреждения, граждане – с другой. Для государственных финансов в большей степени приемлема распределительная концепция, поэтому они выполняют распределительную функцию. Вместе с тем в случаях действия финансовых отношений, связанных с реальным производством в государственном секторе экономики, действует воспроизводственная функция государственных финансов. Однако для более полной характеристики государственных финансов в распределительной функции следует выделить составляющие подфункции, которые вытекают из необходимости регулирующих действий государства это подфункции: 1. размещения; 2. перераспределительная; 3. стабилизации. *Подфункция размещения* проявляется в том, что общественные товары, блага и услуги не могут быть обеспечены посредством рыночной системы и государству необходимо выделить и разместить ресурсы для их производства и обеспечения населения. Среди различных фискальных инструментов перераспределительная подфункция выполняется наиболее непосредственно путем: 1. налогово – трансфертной схемы, которая сочетает прогрессивное налогообложение высоких доходов с субсидированием низкодоходных домашних хозяйств; 2. альтернативно перераспределение может быть выполнено путем прогрессивных налогов, используемых для финансирования общественного хозяйства, такого, как жилищное, имеющего низкие доходы от нанимателей; 3. наконец, перераспределение может быть достигнуто путем сочетания налогов на товары, покупаемые преимущественно высокодоходными потребителями с субсидированием других товаров, используемых потребителями с низкими доходами.

Действие подфункции стабилизации сводится к обеспечению высокой занятости, приемлемой степени ценовой стабилизации и экономического роста с учетом результатов внешней торговли и состояния платежного баланса. Государственные финансы выполняют также контрольную функцию, как имманентно свойственную этому звену. В составе государственных финансов выделяются обособленные звенья, каждое из которых выполняет специфическое назначение. В составе государственных финансов выделяются: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных предприятий и организаций. По уровню государственного руководства экономической и социальной сфер государственные финансы подразделяются на: общегосударственные (республиканские, федеральные, правительственные) и местные (муниципальные). Важную роль в составе государственных финансов играют бюджетные отношения.

Под государственными доходами понимается система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность средств, поступающих в собственность государства для создания материальной базы его функционирования. Доходы – сложная экономическая категория, которая действует в тесном взаимодействии с финансами. Доход – это результат определенной деятельности, связанной с затратами средств (независимо от времени их осуществления). Материально – вещественной стороной понятия доходов является определение «денежные средства», сосредоточиваемые у государства, хозяйствующих субъектов, населения. Экономическая природа государственных доходов и их организация обусловлены системой хозяйствования, политической и экономической ролью государства. Формирование государственных доходов осуществляется при самом активном участии государства: оно устанавливает долю чистого дохода, централизуемую в бюджете и оставляемую хозяйствующим субъектам, а также концентрирует часть личных доходов населения и другие средства общества. К доходам от государственной собственности относятся: 1. доходы государственных предприятий и организаций в виде валового дохода (прибыли), налога на добавленную стоимость, акцизов, таможенных доходов; 2. доходы от государственного имущества (от государственного жилого фонда, земли, лесов, водных угодий, других природных ресурсов, средства от разгосударствления и приватизации государственной собственности); 3. доходы от платных услуг, оказываемых государственными учреждениями и организациями (регистрационные сборы, сборы за проверку, клеймение и экспертизу мер и измерительных приборов, плата за анализ и клеймение изделий из драгоценных металлов), и плата за нехозяйственные услуги (государственная пошлина, сбор автоинспекции – дорожной полиции, заявочный сбор на товарные знаки); 4. специальные средства бюджетных учреждений, включающие арендную плату за помещения, доходы подсобных предприятий. Государственные расходы – денежные издержки, связанные с функционированием государства. Как экономическая категория государственные расходы выражают экономические отношения, связанные с распределением, перераспределением и потреблением части валового общественного продукта в целях развития и совершенствования общественного производства, удовлетворения разнообразных потребностей общества. В состав государственных расходов входят расходы государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, государственных предприятий и организаций, учреждений производственной и непроизводственной сфер. Совокупность всех видов расходов по направлениям и целевому назначению образует систему государственных расходов.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем состоит экономическая сущность государственных финансов?
2. Перечислите основные звенья государственных финансов и дайте им краткую характеристику.
3. Сформулируйте понятие «государственные доходы» как экономической категории.
4. В чем заключается диалектика государственных доходов?
5. В чем состоит социально – экономическая роль государственных расходов?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 6. Налоги и налогообложение**

**Цель лекции:** рассмотреть социально – экономическую сущность налогов, принципы налогообложения и виды налогов.

**Основные понятия:** налоги, определенность налогов, налоговая система, налоговое обязательство.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Понятие и социально – экономическая сущность налогов.
2. Классификация налогов и организация их взимания.

Налоги - это обязательные платежи, устанавливаемые государством, взимаемые в определенных размерах и в установленные сроки.

Экономическая сущность налогов состоит в том, что они представляют собой часть национального дохода, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач.

Налоги являются исходной категорией финансов. Налоги возникают с появлением государства и являются основой его существования.

Современные принципы налогообложения сводятся к следующим:

1.Принцип справедливости в налогообложении рассматривается в 2-х аспектах:

а) достижение «горизонтального равенства» - доходы налогоплательщиков должны облагаться единообразно на равных условиях;

б) соблюдение «вертикального равенства» - обложение доходов должно производиться с применением дифференцированных ставок по прогрессивной шкале для перераспределения части доходов.

2.Принцип простоты. Механизм налога должен быть понятен налогоплательщику, он не должен быть громоздким и сложным;

3.Определенность налогов – непреложное равенство заранее установленных условий и требований, единообразие толкования и применения на всей территории страны и для всех хозяйствующих субъектов.

4.Минимум налоговых льгот. Льготы искажают стоимостные пропорции и заведомо ставят субъектов обложения в неравные условия.

5.Экономическая нейтральность налогообложения. Налоги не должны препятствовать улучшению функционирования экономики и росту инвестиций.

6.Сопоставимость налоговых ставок по основным видам налогов с другими странами-партнерами данной страны по экономическим отношениям.

Сущность налогов проявляется в их функциях.

1. Исторически первой является фискальная функция налогов, обеспечивающая поступление средств в государственный бюджет.

2. Перераспределительная функция налогов состоит в перераспределении части доходов различных субъектов хозяйствования в пользу государства.

3.Третья функция налогов — регулирующая – возникает с расширением экономической деятельности государства. Оно целенаправленно воздействует на развитие национального хозяйства в соответствии с принимаемыми программами.

4. Как и финансам в целом, налогам свойственна также контрольная функция, позволяющая обеспечить проверку правильности и своевременности внесения налогоплательщиком налоговых платежей в бюджет посредством количественного отображения финансовых показателей. Совокупность видов налогов, взимаемых в государстве, форм и методов их построения, органов налоговой службы образует *налоговую систему государства.*

Налоги можно классифицировать по разным принципам: 1. от объекта обложения и взаимоотношений плательщика и государства; 2. по использованию; 3. от органа, взимающего налог; 4. по экономическому признаку. По первому признаку налоги подразделяются на *прямые и косвенные.* К *прямым* относятся налоги, которые устанавливаются непосредственно на доход или имущество (налог на прибыль, на имущество, землю, подоходный). *Косвенные налоги* взимаются опосредственно – через цены товаров, услуг (НДС, акцизы, таможенные пошлины). Налоговые суммы после реализации товаров и услуг передаются владельцем государству.

По признаку использования налоги подразделяются на *общие и специальные. Общие* налоги поступают государству и при использовании обезличиваются. *Специальные* налоги имеют строго определенное назначение (например налог на транспортные средства, налог на приобретение транспортных средств, ранее используемые для формирования дорожного фонда). В зависимости от органа, взимающего налоги и распоряжающегося ими, различаются *центральные (общегосударственные) и местные налоги.* По экономическим признакам объекта различаются налоги на доходы и налоги на потребление; первые взимаются с доходов, получаемых плательщиком от любого объекта обложения; во втором случае – это налоги на расходы, которые уплачиваются при потреблении товаров и услуг.

Существуют четыре способа взимания налогов в зависимости от способов учета и оценки объектов обложения: *кадастровый, по декларации налогоплательщика, у источника получения дохода, по патенту.*

Согласно *кадастровому способу* учет и взимание налога осуществляется на основе описи объектов обложения с указанием нормы их доходности (земельный, имущественный) без учета фактической доходности.

*В декларации* налогоплательщик указывает размер дохода, необходимые льготы, вычеты, исчисляет и уплачивает сумму налога.

*У источника получения дохода* налог исчисляется и выплачивается на месте получения дохода бухгалтерией юридического лица, где работает плательщик.

*На основе патента* налог уплачивается за получение доходов от разнообразных видов деятельности, по которым трудно определить и учесть их объемы. Используются два метода налогового учета: 1. кассовый; 2. метод начислений.

Согласно *кассовому методу* доходы и вычеты учитываются с момента выполнения работ, предоставления услуг, отгрузки и оприходования имущества и производственной по ним оплаты. Второй метод для налоговых служб является более приемлемым и он принят к применению всеми плательщиками Казахстана. Его недостаток для плательщиков – налоговые платежи должны быть перечислены даже в случае неоплаты поставок в срок, что приводит к отвлечению оборотных средств.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем заключается экономическая сущность налогов?
2. Какие принципы используются при налогообложении?
3. Перечислите и охарактеризуйте функции налогов?
4. Что представляет собой налоговая система и какие элементы она включает?
5. Назовите способы взимания налогов и методы налогового учета.

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 7. Государственный бюджет и внебюджетные фонды**

**Цель лекции:** дать определение понятию государственный бюджет, рассмотреть состав и структуру государственного бюджета.

**Основные понятия:** государственный бюджет, бюджетный механизм, бюджетная классификация, бюджетная система.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Экономическая сущность и роль государственного бюджета.
2. Состав доходов и расходов государственного бюджета.
3. Баланс дефицита.

Государственный бюджет представляет собой экономические отношения, возникающие между государством и другими участниками общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованного фонда денежных средств государства и его использования на цели расширенного воспроизводства и удовлетворение общественных потребностей.

Государственный бюджет, как и финансы в целом, выполняет распределительную и контрольную функции. Специфика действия распределительной функции состоит в том, что распределение стоимости общественного продукта производится между сферами общественного производства, секторами национального хозяйства, территориями, отраслями, отдельными хозяйствующими субъектами. Через госбюджет в настоящее время распределяется в Казахстане примерно 10% валового общественного продукта и 20% валового внутреннего продукта. *Как экономическая категория государственный бюджет выражает денежные отношения, возникающие между государством и другими участниками общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованного фонда денежных средств государства и его использования на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей.* Государственный бюджет как экономическая категория выполняет функции, соответствующие категории финансов в целом, - *распределительную и контрольную.* Действие данных функций определяется рассмотренной спецификой бюджетных отношений. Вместе с тем как основное звено государственных финансов государственный бюджет в рамках распределительной функции выполняет характерные подфункции, как –то: *размещения, перераспределительную, стабилизации.*

Контрольная функция проявляется в количественных пропорциях распределения бюджетных фондов, соответствии их потребностям развития общественного производства, в возможности выявить отклонения от нежелательного хода распределения и устранить их.

Государство вырабатывает бюджетную политику — совокупность мероприятий по использованию бюджетных форм и методов в практической реализации программ социально-экономического развития. Бюджетная политика проводится через бюджетную систему. Функционирование бюджета, связанное с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств государства, происходит посредством особых экономических форм - доходов и расходов бюджета.

Состав государственного бюджета:

поступления;

расходы и кредитование;

дефицит (профицит);

финансирование дефицита (использование профицита).

Бюджетный дефицит - это финансовое явление, при котором наблюдается превышение расходной части бюджета над его доходной частью.

Бюджетный процесс (бюджетная процедура) - это регламентированная законодательством деятельность органов власти и управления по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджетов, контролю за исполнением и утверждению отчетов об исполнении бюджетов. Бюджет воздействует на экономику через *бюджетный механизм.* Бюджетный механизм – совокупность форм и методов образования и использования централизованного фонда денежных средств государства.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем заключается экономическая природа государственного бюджета?
2. Как проявляется объективный характер категории «государственный бюджет»?
3. В чем состоит специфика бюджетных отношений?
4. Какие факторы вызывают бюджетный дефицит?
5. Что представляет собой бюджетная система?
6. Чем определяется состав бюджетной системы государства?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 8. Государственный кредит и государственный долг**

**Цель лекции:** рассмотреть сущность государственного кредита и государственного долга, рассмотреть виды государственного кредита и долга.

**Основные понятия:** государственный кредит, государственный долг, международный кредит, обслуживание долга.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Сущность государственного кредита.
2. Формы и виды государственного кредита
3. Государственный долг. Внешний и внутренний государственный долг.

Государственный кредит - денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использованием на финансирование государственных расходов. Государственный кредит выполняет функцию перераспределения денежных средств на условиях их последующего возврата. Посредством государственного кредита на началах возвратности аккумулируются средства для осуществления государственных расходов. Государственный кредит должен носить производительный характер, так как средства, мобилизованные с его помощью, направляются преимущественно на финансирование экономики. В границах распределительной функции финансов государственный кредит выполняет подфункцию перераспределения денежных средств на условиях их последующего возврата. Перераспределительная функция государственного кредита проявляется также в его свойстве «антиципирования», когда средства, используемые в текущем периоде, могут возвращаться кредитору через десятки лет, то есть за счет налогов, взимаемых с будущих поколений; таким образом достигается перераспределение средств будущих поколений в пользу нынешних. Вторая подфункция государственного кредита – регулирующая. Таким образом, если с помощью перераспределительной функции кредита государство непосредственно направляет денежные ресурсы в определенные отрасли (или на развитие необходимых производств), то путем регулирующей функции достигается дополнительное косвенное воздействие на субъектов хозяйственных отношений, не принимающих участия в отношениях по государственному кредиту. Роль государственного кредита сводится к его возможностям в мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и направления их на финансирование первоочередных нужд государства.

Государственный кредит различается по видам: внутренний, внешний (международный), условный. Во внутреннем кредите государственно-кредитные отношения возникают между правительством, местными органами власти, предприятиями, организациями и населением данной страны с разносторонних позиций: и как заемщиков, и как кредиторов. Основн6й формой государственного кредита являются государственные займы, представляющие собой кредитные отношения, в которых государство выступает главным образом в качестве должника. Займы различаются по срокам погашения, месту, способам размещения, валюте займа, видам доходности. По срокам погашения различают займы краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет). По месту размещения займы подразделяются на внутренние и внешние. В зависимости от эмитента займы различаются на займы центрального правительства и займы местных органов власти (муниципальные займы). По видам доходности займы могут быть процентными, когда займодержатели получат ежегодно равными долями твердый доход по утвержденной ставке; выигрышными или лотерейными (доход выплачивается при выходе облигаций в тираж погашения или тираж выигрышей).

В международном кредите в отношения вступают правительства, местные органы власти — с одной стороны, и правительства, банки, компании других государств, а также международные финансово-банковские организации - с другой. Сторона, представляющая (дающая) кредит называется государством-донором или организацией-донором, а страна, получающая кредит - страной-реципиентом.

Государственный долг - сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными процентами, которая должна быть выплачена вместе с процентами к определенной дате или через определенный срок. В зависимости от рынка размещения, валюты займа и других характеристик подразделяется на внутренний и внешний государственный долг. Различают также капитальный и текущий государственный долг. Капитальный государственный долг представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты по этим обязательствам. Текущий долг – это расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по их погашению, срок оплаты которых не наступил.

Для того, чтобы государство смогла расплатиться с долгами оно может уточнять займы. Уточнение может касаться: доходности займов (снижение процента) - конверсия; условий, касающихся сроков - консолидация; объединения нескольких займов в один заем -унификация.

Лимит долга местного исполнительного органа не должен превышать 25% доходов местного бюджета на соответствующих год; объем расходов на погашение и обслуживание долга местного исполнительного органа не должен превышать 10% доходов местного бюджета на год.

Управление государственным долгом включает в себя определенную деятельность со стороны Министерства финансов, как органа координирующего и регулирующего государственное заимствование.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Охарактеризуйте функции государственного кредита.
2. Изложите систему классификации государственного кредита.
3. Перечислите формы государственного кредита и дайте их краткую характеристику.
4. Сформулируйте понятие государственного долга.
5. Каковы основные формы государственного долга в Казахстане?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 9. Страхование**

**Цель лекции:** дать определение понятию страхование, рассмотреть функции, виды, задачи.

**Основные понятия:** страхование, социальное страхование, медицинское страхование, социальное страхование, обязательное страхование.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Экономическая сущность страхования.

2. Классификация страхования.

3. Взаимосвязь страхования и финансов.

В системе общественно – экономических отношений выделяются характерные их части, вызываемые следующими обстоятельствами: 1. природными особенностями и состоянием людей, вступающих в эти отношения; 2. участие людей в трудовой деятельности, рисковым характером этого участия, варьируемого в зависимости от разных видов деятельности; 3. неблагоприятными природно – климатическими условиями производства; 4. стихийными бедствиями; 5. авариями и случайными бедствиями; 6. диспропорциями в развитии национального хозяйства, вызываемыми непредвиденными стечениями обстоятельств, а также просчетами, ошибками.

Экономические отношения, связанные с действием неблагоприятных природных, стихийных сил, случайных обстоятельств, производственных факторов и возмещения понесенных потерями ущерба за счет денежных взносов, выделяются в самостоятельную *категорию страхования.* Экономической сущности страхования соответствуют его функции как выражение общественного назначения данной категории. *Распределительная функция:* своеобразие ее выражается в том, что она выступает как *перераспределительная.* Распределительная функция преломляется в *предупредительную функцию,* например на предотвращение возможности наступления страхового случая путем финансирования предупредительных мероприятий. В личном страховании распределительная функция преломляется в *сберегательную функцию* соответствующих видов страхования. Контрольная функция проявляется в конкретных отношениях сторон по поводу обеспечения мобилизации страховых платежей и строгого целевого использования страховых фондов. В последнее время рядом исследований предложено рассматривать для характеристики экономической категории страхования *рисковую функцию,* так как страховой риск непосредственно связан с основным назначением страхования – возмещения ущерба от неблагоприятных событий.

Целью страхования является общественная или коллективная защита граждан, имущества, процессов производства для обеспечения непрерывности общественного воспроизводства. Для страхования присущими чертами являются:

вероятностный характер отношений;

чрезвычайный (неординарный) характер отношений (в любом масштабе -  
государственном, региональном, на уровне предприятия или его подразделения,  
отдельного человека). Часть отношений имеет сравнительно общую направленность и назначение соответствующих фондов денежных средств через *систему общественной защиты* с использованием резервных фондов широкого назначения. При страховании применяются два основных метода формирования страховых резервов и фондов - *бюджетный и страховой.* *Бюджетный метод* формирования фондов предполагает использование средств бюджетов, то есть средств всего общества. *Страховой метод* предусматривает образование фондов за счет взносов предприятий, организаций и населения; размер, порядок уплаты взносов определяется в зависимости от вида страхования или законом, или специальным договором между участниками страховых отношений.

Социальное страхование представляет собой систему экономических отношений по перераспределению стоимости общественного продукта для материальной поддержки граждан в случае потери трудоспособности, работы и охраны их здоровья. Существует два принципа формирования фондов социального назначения:

на основе солидарности поколений, когда работающее поколение обеспечивает неработающее, а в свою очередь, по мере утраты трудоспособности их заменяют новые поколения, входящие в трудовую деятельность;

на основе персональных отчислений граждан в социальные фонды, преимущественно пенсионного обеспечения; при действии этого принципа размер выплат зависит от вложенной суммы конкретного лица за все время его работы.

Безработными признаются граждане, которые по независящим от них причинам не имеют заработка (трудового дохода), зарегистрированы в государственной службе занятости в качестве лиц, ищущих работу. Безработным выплачиваются пособия по безработице.

Медицинское страхование - это отношения по финансированию здравоохранения за счет страховых взносов работодателей, граждан и средств бюджета для возмещения ущерба застрахованным лицам в случае заболеваний, травм и для компенсации затрат медицинских учреждений. В базовую программу обязательного страхования включается перечень страховых случаев, при наступлении которых возмещается за счет средств Фонда обязательного медицинского страхования, расходы по оказанию медицинских услуг со стороны медицинских организаций или лиц, занимающихся частной медицинской практикой. Помимо базовой программы предусмотрен гарантированный объем медицинской помощи, финансируемый через органы здравоохранения из государственного бюджета.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем проявляются особенности имущественного и личного страхования как части страховых отношений в обществе?
2. Что представляет собой «страховое дело»?
3. Приведите примеры видов страхования, осуществляемых в обязательной и добровольной формах.
4. Какие функции выполняет экономическая субкатегория «имущественное и личное страхование»?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 10. Государственное финансовое регулирование экономики**

**Цель лекции:** дать определение понятию государственное финансовое регулирование экономики, раскрыть задачи, принципы.

**Основные понятия:** государственное финансовое регулирование экономики, стимулирующая фискальная политика, недискриционная фискальная политика.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Содержание и задачи государственного финансового регулирования, его классификация.
2. Макроэкономическое равновесие и финансы.
3. Варианты фискальной политики.

Государственное финансовое регулирование экономики характеризуется как процесс целенаправленного и последовательного применения государством форм и методов финансового воздействия на субъектов хозяйствования для оказания влияния на макроэкономическое равновесие и поступательное развитие экономики на каждом конкретном этапе ее функционирования. *Предпосылками* осуществления государственного финансового регулирования являются следующие исходные основания: 1. Учет действия объективных экономических законов развития общества; 2. разработка научно обоснованной стратегической программы развития общества, выражающей коренные интересы всех его членов; 3. наличие демократической системы выражения взглядов и представляющих их демократических институтов для возможности свободного изъявления интересов всех слоев населения, социальных, национальных, профессиональных групп; 4. наличие в стране отлаженной законодательной системы, четко и оперативно реагирующей на отступление от норм и правил поведения в хозяйственной деятельности. Процесс регулирования характеризуется многообразием объективных и субъективных факторов, условий функционирования экономики, использованием разных категорий, их элементов. Поэтому важно разграничить по этим основаниям систему государственного регулирования, классифицировать на *типы, виды, формы и методы.* Типы включают: экономическое (с их частями – финансовым, ценовым, кредитным, валютным, оплатой труда) и административное. Виды финансового регулирования охватывают: налоговое, бюджетное, государственно – кредитное, таможенно – тарифное, валютно – финансовое, внутрихозяйственное (внутрифирменное, в пределах предприятия, организации, корпорации). Формы регулирования обозначают процессы, протекающие в перечисленных видах, как характерные для соответствующего вида финансовой субкатегории, так и общие для всех, например в бюджетном виде формами являются финансирование (субвенции, субсидии, трансферты), в налоговом – прямое и косвенное налогообложение, в валютно – финансовом – внешнее инвестирование, внешние займы, внешний долг. Общей формой является планирование (прогнозирование).

Результативный, т.е. реальный итог государственного финансового регулирования достигается при соблюдении определенных условий его осуществления. К таким условиям относятся следующие: А) структурная перестройка экономики; Б) демонополизация хозяйственных процессов и структур; В) развитие конкуренции, предпринимательства;

Г) Возможность свободного беспрепятственного перемещения подвижных факторов производства между отраслями, производствами, территориями как в границах государства, так и в рамках единого интеграционного пространства нескольких стран. Основными методами в валютно-финансовом регулировании являются:

валютный курс;

процентные ставки на денежный капитал;

курсы международных платежных средств и ценных бумаг;

разнообразные методы страхования валютных рисков. В финансовой теории используется понятие «мультипликатор» для объяснения влияния государственных финансов на производство, измеряемого величиной национального продукта. Концепция мультипликатора исходит из определения объема валового национального продукта (ВНП) двумя методами:

по расходам, т.е. совокупности всех расходов экономических субъектов, необходимых  
чтобы выкупить всю произведенную массу продукции;

по доходам (или распределению), т.е. с точки зрения доходов, получаемых субъектами от  
производства продукции.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем заключается сущность государственного финансового регулирования, его предпосылки и условия?
2. Как классифицируется государственное регулирование экономики?
3. Какие составляющие включаются в ВНП по расходам?
4. Какие элементы образуют ВНП по доходам?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 11. Финансовый рынок**

**Цель лекции:** раскрыть сущность финансового рынка, рассмотреть все виды рынков, структуру, классификацию.

**Основные понятия:** финансовый рынок, денежный рынок, рынок ценных бумаг, ценные бумаги.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Понятие о финансовом рынке.
2. Структура финансового рынка.

Финансовый рынок - это особая форма денежных операций, где объектом купли-продажи выступают свободные денежные средства. В экономической литературе и хозяйственной практике понятие финансового рынка принято трактовать расширительно, с включением *денежного, кредитного, валютного рынков, рынка капиталов.* Это обусловлено сложившей практикой, в основном мировой, рассматривать финансы как категорию, тождественную категории денег и стоимости в целом, поскольку любой вид экономических ресурсов может опосредоваться деньгами или соответствующими ценными бумагами, другими документами, являющимися титулами собственности. Денежный рынок представляет собой рынок платежных средств, включающий не только наличные деньги, но и безналичные платежные средства. Кредитный рынок связан с кредитными операциями банков по ссудам: сюда относится также и коммерческий кредит. На рынке капиталов осуществляется движение среднесрочных и долгосрочных накоплений участников общественного производства. На финансовом рынке объектом купли – продажи являются специфические товары – деньги и ценные бумаги. Важное место на финансовом рынке занимает рынок ценных бумаг, представляющий собой экономические отношения, опосредуемые движением ценных бумаг. Он включает фондовый рынок, связанный с обращением фондовых ценностей: корпоративных ценных бумаг – акций и облигаций и рынок государственных ценных бумаг. Значение финансового рынка определяется не только его влиянием на воспроизводственный процесс путем мобилизации свободных денежных средств (на добровольной основе) и их перераспределения. Его функционирование дает возможность перераспределить ресурсы по «горизонтали» вместо «вертикального» способа, присущего административно – командной экономике. Таким образом финансовый рынок выполняет *перераспределительную* подфункцию как субкатегория финансов, а поскольку при этом происходит обеспечение финансовыми ресурсами экономических агентов в целях их развития и расширения воспроизводства, то отсюда следует выполнение финансовым рынком *воспроизводственной функции.*

Участники финансового рынка:

Владельцы накоплений и сбережений - денежных капиталов - юридические и физические лица, накапливающие денежные средства в связи с тем, что расходы меньше накопленных средств, сосредоточенных в виде наличности или на счетах в банках (население, хозяйственные органы и государство).

Инвесторы — субъекты хозяйствования, органы государственного управления, направляющие денежные средства на покрытие срочных и длительных потребностей.

Эмитенты — юридические лица, которые выпускают ценные бумаги.

ункциональное назначение финансового рынка — осуществление аккумуляции и перераспределения денежных средств в целях обеспечения необходимыми финансовыми ресурсами субъектов хозяйствования и государственных органов. Формирование и функционирование финансового рынка обусловлено экономическими, правовыми и организационными факторами.

Ценные бумаги, которые обращаются на рынке - свидетельство о том, что покупатель (инвестор) участвует в создании капитала субъекта, выпустившего ценные бумаги (эмитента).

Виды ценных бумаг:

А) долговые, (например облигации) владельцы данных ценных бумаг являются кредиторами, а не владельцами предприятия.

Б) долевые (акции) показывают, что владельцы этих ценных бумаг являются владельцами или совладельцами предприятия - эмитента.

На финансовый рынок входят не только предприятия, но и государство. Ценные бумаг, которые выпускает государство: казначейские векселя, боны, ноты.

Рынок ценных бумаг делится на:

первичный рынок ценных бумаг (осуществляется первичное размещение ценных бумаг);

Вторичный рынок ценных бумаг.

Фондовая биржа — место, где происходит купля-продажа ценных бумаг, хотя может осуществляться и первичное распределение.

Финансовый рынок способствует развитию экономики, осуществлению материально-финансовой сбалансированности по общему объему и по структуре общественного производства. С его помощью развиваются хозяйствующие субъекты и отрасли, которые обеспечивают инвестора максимальную прибыль на вложенный капитал. Он способствует реальному осуществлению научно-технического прогресса. Финансовый рынок позволяет цивилизованным образом покрыть дефицит государственного бюджета, для чего государство выпускает ценные бумаги и продает их.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. В чем состоят особенности финансового рынка и его отличие от других рынков?
2. Какие имеются предпосылки функционирования финансового рынка?
3. Как классифицируется финансовый рынок?
4. В чем заключается значение финансового рынка?
5. Что представляет собой рынок ценных бумаг?
6. Какими чертами определяются ценные бумаги?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 12. Финансы в системе внешнеэкономических связей**

**Цель лекции:** рассмотреть систему внешнеэкономических связей.

**Основные понятия:** внешнеэкономическая сфера деятельности, лицензия, квота, государственная монополия.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Характеристика внешнеэкономической деятельности и направление ее развития.
2. Формы и методы регулирования внешнеэкономической деятельности.

*Внешнеэкономическая сфера деятельности* охватывает обширный круг отношений, связанных с участием государства, его физических и юридических лиц с аналогичными зарубежными участниками и международными финансово – кредитными институтами при торговых, кредитных, инвестиционных, долговых, расчетных, трансфертных и иных операциях. Иными словами – это отношения резидентов с нерезидентами, экономических агентов страны с «остальным миром», опосредуемые системой валютных расчетов. Значительную роль и место в этих отношениях занимают финансы как категория, синтезирующая обязательные, вынужденные, необходимые отношения через формирование и использование финансовых ресурсов и фондов у соответствующих названных отношений.

К внешнеэкономическим связям относятся:

1. внешняя торговля;

2. иностранное инвестирование;

3. концессии - приобретение имущественных прав на использование природных ресурсов,  
аренда собственности;

4. участие республики в международных финансово-кредитных организациях;

5. сотрудничество в области науки, техники, культуры, туризма;

6. проведение расчетов по содержанию посольств, консульств и другого персонала за  
границей.

Государственное регулирование внешнеэкономической деятельности включает разнообразные способы - как прямые, так и косвенные.

К прямым относятся административные формы регулирования: лицензии и квоты; может также устанавливаться государственная монополия внешнеэкономической деятельности (на внешнюю торговлю, валютные операции и др.).

Косвенные или экономические методы регулирования, являются более действенными и соответствующими развитым внешнеэкономическим отношениям. К ним относятся налоги, в том числе таможенные пошлины, курс валюты, мировые цены, процентные ставки по внешним кредитам, курс облигаций, других ценных бумаг и платежных средств.

Валютные ресурсы государства, негосударственного сектора формируются и используются при совершении валютных операций. Валютные операции - это сделки, связанные с переходом права собственности на валюту, ценные бумаги, платежные инструменты в иностранной валюте, сделки между нерезидентами и резидентами в национальной валюте и с использованием ее в качестве платежного средства, ввоз и вывоз, пересылка валютных ценностей через границы страны.

Они подразделяются на текущие операции и операции, связанные с движением капитала.

Валютные ресурсы государства формируются за счет:

выручки от экспорта продукции, товаров и услуг государственного сектора экономики - предприятий, организации, компаний, фирм, обществ и др.;

таможенных пошлин, других таможенных платежей, уплачиваемых в иностранной валюте, при оформлении операций по перемещении товаров и грузов через таможенную границу;

поступлений от налогов, бонусов, роялти уплачиваемых иностранными участниками соглашений, сделок, контрактов и других операций внешнеэкономического характера;

штрафов и пени за нарушение валютного законодательства при уплате их в иностранной валюте;

поступлений от размещения депозитов в зарубежных банках и других финансовых организациях, а также доходы от использования имущества и активов за рубежом;

кредиты и займы иностранных государств, банков и международных и межгосударственных финансовых организаций;

поступления грантов и безвозмездной помощи в валюте.

Платежный баланс представляет собой систему показателей, обобщенно отражающих хозяйственные операции данной страны с остальными странами мира за определенный интервал времени.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Какие виды деятельности относятся к внешнеэкономической сфере?
2. Какие вероятные направления развития внешнеэкономической деятельности?
3. Какие методы используются для регулирования внешнеэкономической деятельности?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.

**Тема 13. Финансы и инфляция**

**Цель лекции:** дать определение понятию «инфляция»

**Основные понятия:** форма проявления инфляции, природа инфляции.

**Рассматриваемые вопросы:**

1. Природа инфляции и ее взаимосвязь с финансами.
2. Социально – экономические последствия инфляции.

Инфляция – обесценение денег, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги. При инфляции происходит нарушение законов денежного обращения, вызываемого диспропорциями процесса общественного производства и эмиссией избыточного количества денег. Обесценение денег вызывается следующими факторами: 1. избыточный выпуск в обращение; 2. неблагоприятный платежный баланс; 3. потеря доверия к правительству.

Финансы и инфляция взаимозависимы. Как финансы могут быть ускорителем инфляционных процессов, так и инфляция оказывает влияние на финансовые отношения. Обесценение денег и повышение цен приводит к увеличению расходов бюджета, снижению реальных доходов государства, необходимости усиления налогового бремени, росту государственного долга, вызываемого дефицитом государственного бюджета. Высокие темпы инфляции обесценивают финансовые ресурсы государства, поскольку налоговые доходы и займы поступают через определенные интервалы времени, поэтому обесцениваются. Аналогично обостряется проблема государственной задолженности, поскольку для привлечения займов государство вынуждено поднимать доходность своих ценных бумаг выше уровня ссудного процента, чем вызывает номинальный рост государственного долга.

Взаимосвязь финансов и инфляции можно проследить по двум типам инфляции: инфляции спроса (инфляции потребителей) и инфляции издержек (инфляции производителей).

В первом случае она является следствием повышения спроса на продукцию, товары и услуги в связи с увеличивающейся денежной массой у юридических и физических лиц при неизменном или уменьшающемся объеме производства.

Во втором случае инфляцию рост издержек хозяйствующих субъектов на оплату труда, на увеличение процентных ставок по кредитам, увеличение цен на потребляемое сырье, материал, тарифов на услуги (перевозки, электроэнергию, информацию и т.д.).

Классический источник инфляции - дефицит государственного бюджета - характерен также и для Казахстана, хотя бюджетный дефицит является вторичным фактором инфляции, поскольку вызывается инфляцией издержек и, в связи с этим, обесценением государственных доходов. На практике выделяют два типа инфляции: инфляцию спроса (инфляция потребителей) и инфляцию издержек (инфляция производителей). В первом случае она является следствием повышения спроса на продукцию, товары и услуги в связи с увеличивающейся денежной массой у юридических и физических лиц при неизменном или уменьшающемся объеме производства. Во втором случае инфляцию вызывает рост издержек хозяйствующих субъектов на оплату труда, на увеличение процентных ставок по кредитам, увеличение цен на потребляемое сырье, материал, тарифов на услуги.

Существует два варианта действий государства при инфляции:

проведение адаптационной политики или приспособления к инфляции, когда применяются меры по индексации доходов, заработной платы, процентных ставок,  
инвестиций; компании и фирмы реализуют краткосрочные проекты, физические лица ищут дополнительные источники доходов и т.д. В целом причины инфляции заключаются в противоречиях базисных отношений, диспропорциях и кризисе экономики, в ее неспособности к саморазвитию, низкой эффективности всего общественного производства. Форма проявления инфляции – обесценение денег и соответствующее падение их покупательской способности, выраженное в повышении цен на продукцию, товары и услуги. Природа инфляции заключается в способности денег осуществлять относительно обособленное движение от выражаемых ими товарных масс.

Проведение комплексов антиинфляционных мер по снижению или подавлению инфляции.

Наиболее радикальным средством воздействия на инфляцию является установление контроля цен и заработной платы в рамках государственного регулирования экономики. Выбор масштабов регулирования цен и заработной платы определяется в программах краткосрочной политики и варьируется в широких пределах в зависимости от уровня инфляции, темпов производства, потребностей социальной защиты населения. Существенно важно проводить регулирование цен в базовом технологическом переделе – производстве сырья, топлива, других исходных продуктов. Именно их стоимость закладывается в основание всей пирамиды цен продукции последующих технологических переделов.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Что представляет собой инфляция?
2. Каким образом проявляется взаимодействие инфляции и финансов?
3. Как измеряется инфляция?
4. Какие бывают виды инфляции?
5. Что подразумевается под типами инфляции и как они характеризуются?
6. Каковы формы проявления инфляции?

**Рекомендуемая литература:**

1. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы. Учебник для экономических специальностей вузов. – Алматы: ФинЭко, 2001.

1. Мельников В.Д., Ли В.Д. Общий курс финансов. Учебник. – Алматы: Институт развития Казахстана, 2007
2. Ли В.Д. Финансы в вопросах и ответах А – 2006г.
3. Кулпыбаев С.К. Окулык. – Алматы, 2007
4. Финансы. Учебник для вузов. Под ред. Романовского М.В. и др. – М.: Перспектива, «Юнити», 2000.
5. Финансы под ред. Родионовой В.М. – М.: Финансы и статистика, 1993.
6. Берстембаева Р.К. Организация финансов в отдельных развитых странах. Учебное пособие. – Алматы: Институт Развития Казахстана, 2001.
7. Финансово – кредитный энциклопедический словарь. Под общей ред. Грязновой А.Г. М.: Финансы и статистика, 2002.
8. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2005г.
9. Мельников В.Д. Основы финансов. Учебник. Алматы, 2007г.