

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

И.В. Горина, Т.Н. Зверькова, Л.А. Мусина

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методические указания по изучению дисциплины

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским
советом федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

Оренбург
ООО «Агентство «Пресса»
2011

УДК 336.73(07)
ББК 65.262я7
Г-69

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук С.В. Дзюбан

Горина, И.В.
Г-69 Финансы, денежное обращение и кредит: методические указания по изучению дисциплины / И.В. Горина, Т.Н.Зверькова, Л.А. Мусина; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ООО «Агентство Пресса», 2011. – 39 с.

Методические указания по изучению дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» представляют пояснения структуры исследования теоретических основ по разделам «Деньги», «Кредит», «Финансы». Методические указания охватывают наиболее сложные для освоения темы, а также темы дисциплины, предназначенные для самостоятельного изучения в соответствии с рабочей программой.

Предназначено для студентов специальности 080100.62 «Экономика».

УДК 336.7 (07)
ББК 65.262я7

© Горина И.В.,
Зверькова Т.Н.,
Мусина Л.А., 2011
© ОГУ, 2011

Содержание

Введение.....	4
1 Методические указания по изучению темы «Теории денег».....	5
2 Методические указания по изучению темы «Денежная система Российской Федерации».....	12
3 Методические указания по изучению темы «Теории кредита».....	16
4 Методические указания по изучению темы «Современные модели банковских систем».....	21
5 Методические указания по изучению темы «Теории финансов».....	25
6 Методические указания по изучению темы «Управление финансами и социальное обеспечение».....	31
Список рекомендуемой литературы.....	39

Введение

Методические указания по изучению дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» разработаны для студентов, изучающих указанную дисциплину. Целью настоящей методической разработки является предоставление студентам помощи в организации процесса подготовки к семинарским занятиям. Методические указания охватывают наиболее сложные для освоения темы, а также темы дисциплины, предназначенные для самостоятельного изучения в соответствии с рабочей программой.

Задачи методических указаний по изучению дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»:

- сформировать комплексное представления о теории денег, финансов и кредита;
- ознакомить с содержанием темы;
- показать проблемные вопросы;
- способствовать самостоятельному решению ситуационных и практических задач в рамках изучаемой темы.

После прослушивания лекции и получения задания для самостоятельного изучения студенту следует обратиться к соответствующей теме, представленной в настоящих методических указаниях и ознакомиться с рекомендациями по подготовке к семинарскому занятию.

1 Методические указания по изучению темы «Теории денег»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

1.1 Систематизация денежных теорий.

1.2 Металлистическая теория денег.

1.3 Номиналистическая теория денег.

1.4 Количественная теория денег.

Цель занятия в соответствии с рабочей программой дисциплины:
познакомить студентов с ретроспективным анализом денежных теорий.

1.1 Начать следует с того, что теория денег – это любая теория, занимающаяся вопросами воздействия количества денег на ситуацию в экономической системе.

Длительная эволюция теоретических представлений о роли денег привела к формированию нескольких концепций, в основе которых лежит разработанная еще классиками количественная теория денег (Д. Юм, А. Смит, Д. Рикардо, И. Фишер, К. Виксель, А. Маршалл, А. Пигу, Д. Робертсон и т. д.), рассматривающая влияние изменения объема денежной массы на совокупный выпуск продукции. Количественную теорию затем сменила кейнсианская (Дж. Кейнс, П. Дэвидсон, А. Лейонхувуд, П. Дэвидсон и т.д.), которая появилась в 30–40-х годах двадцатого столетия и быстро вошла в практику как концепция реформирования экономической политики. Далее на фоне инфляционных процессов в мировой экономике, усиливающихся в конце 1960–1970-х годов, появилась монетаристская версия количественной теории (М. Фридмен, Э. Фелпс, Р. Лукас, Н. Уоллес, Т. Сарджент, Ф. Кейган, Р. Манделл, Г. Джонсон, Я. Тинберген, Дж. Миз). Кризисные явления в мировой экономике 1997–1998 гг. и в 2008 г. заставили сменить обычные представления о деньгах как средстве накопления и обмена на носитель некоторой информации, имеющей важнейшую управляющую силу. На этой основе и появилась современная

информационная теория денег (Д. Тобин, Х. Мински, Б. Бернанке, В. Юровицкий, А. Смирнов и т. д.). Сравнительный анализ основных теоретических концепций монетарной теории позволяет оценить роль и влияние денег на относительную стоимость товаров и в целом на экономику. Важность данного вопроса связана с необходимостью принятия антикризисных мер контроля над денежным предложением.

1.2 Металлистическая теория денег отождествляла деньги с благородными металлами — золотом и серебром — и получила развитие в XV—XVII вв., в эпоху первоначального накопления капитала, когда представители данной теории (в Англии — У. Стэффорд, Т. Мэн, Д. Норе), во Франции — А. Монкретьен) выступили против порчи монет. Металлистическая теория денег отражала интересы торговой буржуазии и ее направление в политической экономии — меркантилизм.

Согласно этой теории источником богатства общества является внешняя торговля, активное сальдо которой обеспечивает приток в страну драгоценных металлов.

Ошибочность теории раннего металлизма заключалась в том, что, во-первых, источником общественного богатства считалось золото и серебро, а не совокупность материальных благ, созданных трудом; во-вторых, отрицались необходимость и целесообразность замены в обращении металлических денег бумажными. С завершением первоначального накопления капитала изменились взгляды на источник богатства общества: им стали считать не внешнюю торговлю и благородные металлы, а мануфактуру и сельское хозяйство, т.е. функционирующий капитал. Соответственно предпочтение отдавалось внутреннему рынку, а обращение металлических денег считалось дорогостоящим для нации.

Возрождение металлистической теории денег относится ко второй половине XIX в., что было связано с введением золото-монетного

стандарта в Германии в 1871—1873 гг. Это была первая метаморфоза металлистической теории денег, которая заключалась в том, что немецкие экономисты (К. Книс и др.) деньгами считали не только благородные металлы, но и банкноты центрального банка, разменные на металл. В данный период металлистическая теория денег использовалась для обоснования денежных реформ, направленных против инфляции.

Вторая метаморфоза теории произошла после первой мировой войны, когда ее представители, признав невозможность восстановления золотомонетного стандарта, пытались приспособить свою теорию для введения новых урезанных форм золотого монометаллизма: золотослиткового и золотодевизного стандартов.

Третья метаморфоза металлистической теории денег произошла после Второй мировой войны. Французские экономисты А. Тулемон, Ж. Рюзфф и М. Дебре, а также английский экономист Р. Харрод предложили идею о необходимости введения золотого стандарта в международном обороте, американский экономист М. Хальперин и французский Ш. Рист выдвинули требование о введении его и во внутреннем обращении.

С крушением Бреттон-вудской валютной системы в начале 70-х гг. снова были предприняты попытки обосновать необходимость восстановления золотого стандарта. В частности, экс-президент США Р. Рейган во время предвыборной борьбы считал возможным возврат к золотому стандарту. Будучи избранным президентом в январе 1981 г., он создал специальную комиссию по данной проблеме, которая, однако, сочла введение золотого стандарта нецелесообразным.

1.3 Номиналистическая теория денег возникла при рабовладельческом строе, она отрицала внутреннюю стоимость денег для оправдания порчи монет с целью увеличения доходов казны. Эта теория сформировалась в 17-18 вв., когда денежное обращение было наводнено

неполноценными монетами. Первыми представителями номинализма были англичане Дж. Беркли и Дж. Стюарт. Они считали, что, во-первых, деньги создаются государством, во-вторых, их стоимость определяется номиналом, в-третьих, сущность денег сводится к идеальному масштабу цен. Например, Дж. Стюарт определял деньги как масштаб цен с равными делениями. К. Маркс, критикуя эти положения, писал, что взвешивать сахарную голову можно только при помощи гири, которая сама обладает весом, принятым за единицу. Так и деньги могут измерять стоимость товаров, обладая самостоятельной стоимостью. Следовательно, номиналисты полностью отрицали стоимостную природу денег, рассматривая их как техническое орудие обмена.

Господствующее положение номинализм занял в политэкономии в конце 19в. - начале 20в. Но, в отличие от раннего номинализма объектом его защиты стали не неполноценные монеты, а бумажные деньги (казначейские билеты). Наиболее ярко сущность номинализма проявилась в теории денег немецкого экономиста Г. Кнаппа («Государственная теория денег», 1905 г.). Основные ее положения сводились к следующему:

- 1) деньги — продукт государственного правопорядка, творение государственной власти;
- 2) деньги — хартальное платежное средство, т.е. знаки, наделенные государством платежной силой;
- 3) основная функция денег — средство платежа.

Ошибочность государственной теории денег Кнаппа заключалась в том, что: во-первых, деньги — категория не юридическая, а экономическая; во-вторых, металлические деньги обладают самостоятельной стоимостью, а не получают ее от государства, представительная стоимость бумажных денег также определяется не государством, а обусловлена объективными экономическими законами; в-

третьих, основной функцией денег является не средство платежа, а мера стоимости.

Австрийский экономист Ф. Бендиксен в своих работах («О ценности денег», «О деньгах как всеобщем знаменателе») попытался дать экономическое обоснование государственной теории денег, оценивая деньги как свидетельство об оказании услуг членам общества, дающее право на получение встречных услуг. Но его попытка экономически обосновать номинализм не удалась, так как при оценке сущности денег он игнорировал теорию стоимости.

В период экономического кризиса 1929—1933 гг. номинализм получил дальнейшее развитие как теоретическая основа для оправдания отхода от золотого стандарта. Так, Дж. М. Кейнс («Трактат о деньгах», 1930 г.) объявил золотые деньги «пережитком варварства», «пятым колесом телеги». Идеальными он провозгласил бумажные деньги, которые более эластичны, чем золото, и, якобы, должны обеспечить постоянное процветание общества. Вытеснение бумажными деньгами из обращения золота он рассматривал как эмансипацию денег от золота и победу теории Кнаппа. Ошибочным в теории Кейнса являлось утверждение, что металлическое обращение неэластично: в действительности оно достигается путем выпуска банкнот, разменных на золото. Практическая цель номинализма Кейнса заключалась в теоретическом обосновании отмены золотого стандарта, перехода к бумажно-денежному обращению и регулированию экономики через управление инфляционным процессом. В настоящее время номинализм — одна из господствующих теорий денег по вопросу об их сущности.

Таким образом, всем разновидностям номинализма свойственны одни и те же пороки: игнорирование товарного происхождения денег, отказ от их важнейших функций, отождествление денег с масштабом цен, идеальной счетной единицей и т.д.

1.4 Количественная теория денег объясняет уровень товарных цен и стоимость денег их количеством в обращении.

Впервые данную гипотезу выдвинул французский ученый Ж. Воден в 16 в. Этой идеи придерживались в 17 в. Ш.Л. Монтескье, Д. Юм, Дж. Милль, которые, однако, подчеркивали пропорциональность между изменением количества денег в обращении и их стоимости. В 18 в. ярким представителем количественной теории денег был Д. Рикардо. К началу 20 в. количественная теория денег стала господствовать в западной экономической мысли как важная составная часть неоклассической теории воспроизводства. Наибольшую популярность получили два варианта — транзакционный и кембриджский.

Транзакционный вариант (от англ. transaction — сделка), разработанный американским экономистом И. Фишером, основан на двойном выражении суммы товарообменных сделок за определенный период — как произведение количества денег M на среднюю скорость их обращения Y и как произведение количества реализованных товаров Q на их среднюю цену P . Эту зависимость выражает «уравнение обмена»: $MY = PQ$. Используя уравнение в духе количественной теории денег, Фишер сделал ряд допущений, «выключающих» влияние двух элементов: Y — скорости обращения денег и Q — количества реализованных товаров. Он предположил, что в течение краткосрочных периодов указанные величины являются неизменными: скорость обращения денег определяется долговременными факторами (степенью развития кредита, состоянием средств связи и т.д.), а производство товаров не может быть увеличено, так как согласно неоклассической доктрине для капитализма характерна полная занятость ресурсов. Устранив из анализа Y и Q , Фишер оставлял одну причинную связь — от M (количество денег) к P (уровню цен), что составляет суть количественной теории денег.

Кембриджский вариант количественной теории денег (или теории кассовых остатков) получил развитие в работах английских экономистов А. Маршалла, А. Пигу, Д. Робертсона. В отличие от Фишера они в основу своего варианта поставили не обращение денег, а их накопление у хозяйствующих субъектов. Кембриджская формула по существу идентична «уравнению обмена», так как k — величина, обратная показателю скорости обращения денег ($k = 1/Y$). Различие же в двух подходах заключалось в том, что если Фишер связывал постоянство скорости обращения денег с неизменностью факторов оборота, то английские экономисты — с психологией, т.е. привычками участников оборота. Однако конечный вывод обоих вариантов одинаков — изменение количества денег является причиной, а не следствием изменения цен.

Основная ошибка представителей количественной теории денег заключается в том, указывал К. Маркс, что, по их мнению, товары вступают в обращение без цены, а деньги без стоимости, «затем в этом процессе известная часть товарной мешанины обменивается на соответствующую часть металлической груды». В 20—30-е гг. 20 в. выявилась несостоятельность количественной теории денег — выяснилось, что скорость обращения денег, которую представители этой теории считали неизменной, подвержена резким колебаниям. Кроме того, кризис 1929—1933 гг. показал ошибочность и другой предпосылки — о максимальном использовании ресурсов. Более того, данная концепция не учитывает воздействие монополистических объединений на практику ценообразования, а считает такой процесс лишь результатом изменения количества денег в обращении. Все это определило падение популярности данной концепции. Однако в 1960—1980 гг. наблюдается возрождение количественной теории денег в виде одного из неоклассических течений в политической экономии — монетаризма.

2 Методические указания по изучению темы «Денежная система Российской Федерации»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

2.1 Характеристика денежной системы, ее элементы.

2.2 Денежная система Российской Федерации.

Цель занятия в соответствии с рабочей программой дисциплины: познакомить студентов с функциональным и институциональным устройством денежной системой Российской Федерации.

2.1 Денежная система – это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством. Денежные системы государств возникают и эволюционируют по мере развития видов и форм денег. История денежного обращения показывает, что вначале существовала примитивная денежная система, при которой в качестве попытки в направлении систематизации денежного обращения можно лишь рассматривать удостоверение веса и пробы обращающегося валютного сырья. Этому состоянию содействовала феодальная раздробленность российского государства, которая во многом препятствовала упорядочению денежного обращения того периода. И, только с созданием централизованного государства, начинают издаваться законы, которые стали регулировать денежное обращение страны и приводить в систему денежную массу (в т.ч. монетная регалия).

Для того, чтобы дать характеристику денежной системы страны, необходимо уяснить то, что она основывается на определении ее типа и составляющих элементов.

Тип денежной системы определяется, прежде всего, формой денежного материала (товарной, металлической, бумажной, виртуальной). В связи с этим выделяют следующие типы денежных систем:

- а) товарные;
- б) металлические (монометаллические и биметаллические);
- в) фидуциарные (бумажные, кредитные, электронные).

Кроме названных основных типов денежных систем, существуют их смешанные и переходные разновидности.

Денежная система включает следующие элементы:

1) денежная единица. Это денежный знак, установленный в законодательном порядке. Денежная единица делится на мелкие пропорциональные части. В основе такого деления лежит десятичная система исчисления (например, 1 руб. = 100 коп.).

2) формы и виды денег (следует обратить внимание студентов на то, что в российской практике – неразменные кредитные деньги).

3) денежный оборот: наличный и безналичный.

4) эмиссионная система - законодательно установленный порядок выпуска денег в обращение. Первоначально существовала свободная чеканка монет, при которой каждый человек мог принести на монетный двор слиток из металла и получить в обмен монеты. Позднее была создана централизованная система выпуска денег в обращение. Виды эмиссии в российской практике банкнотная эмиссия (эмитент - ЦБ); чековая эмиссия (эмитент - КБ); эмиссия кредитных карточек (электронных денег) (эмитент - КБ).

5) государственный аппарат, осуществляющий регулирование денежного обращения страны. Институциональную основу составляют:

- эмиссионный банк;
- коммерческие банки;
- казначейство;
- небанковские кредитно-финансовые институты.

2.2 Правовые основы функционирования денежной системы в России определены Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)» от 26 апреля 1995 г. На Банк России возложена организация наличного денежного обращения и безналичных расчетов. Он координирует, регулирует и лицензирует расчетные, в том числе клиринговые системы, устанавливает правовые формы и стандарты осуществления безналичных расчетов. Официальной денежной единицей (национальной валютой) является рубль. Законом запрещен выпуск иных денежных единиц и денежных суррогатов, подчеркнута ответственность лиц, нарушающих единство денежного обращения. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Исключительное право выпуска наличных денег, организации обращения и изъятия их из обращения на территории Российской Федерации принадлежит Центральному банку Российской Федерации (ЦБ).

Видами денег, имеющими законную платежную силу, являются банковские билеты (банкноты) и металлическая монета, образцы которых утверждаются Банком России. Банкноты и металлическая монета являются безусловными обязательствами ЦБ и обеспечиваются его активами. Они обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации во все виды платежей, а также для зачисления на счета, вклады, аккредитивы и для перевода.

Закон разделил полномочия Правительства РФ и ЦБ в области изготовления денежных знаков. Центральный банк несет ответственность лишь за планирование объемов их производства. В целях организации наличного денежного обращения на него возложены следующие функции:

- 1) прогнозирование и организация производства банкнот и металлических монет;
- 2) создание резервных фондов банкнот и монет;

- 3) определение правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег;
- 4) установление признаков платежности денежных знаков и порядка замены и уничтожения денежных знаков;
- 5) утверждение правил ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Правительство Российской Федерации совместно с Центральным банком разрабатывает основные направления экономической политики, в том числе денежной и кредитной. Осуществление денежно-кредитного регулирования экономики Центральным банком проводится путем использования общепринятых в рыночной экономике инструментов: изменения процентных ставок по кредитам коммерческим банкам, резервных требований и проведения операций на открытом рынке. Он регулирует величину и темпы роста денежной массы. Для осуществления эмиссионно-кассового регулирования, кассового обслуживания кредитных организаций, а также предприятий, организаций и учреждений в главных территориальных управлениях Центрального банка, расчетно-кассовых центрах имеются оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег и резервные фонды денежных билетов и монет. В 1992 г. созданы также региональные запасные фонды денежных билетов и монет в отдельных главных территориальных управлениях Центрального банка. Остаток наличных денег в оборотной кассе лимитируется, поскольку они включаются в общую массу денег, находящуюся в обращении. Если количество денег в оборотной кассе превышает установленный лимит, то излишние деньги передаются из оборотной кассы в резервные фонды. Резервные фонды денежных билетов и монет — это запасы не выпущенных в обращение билетов и монет в хранилищах Центрального банка. Эти фонды создаются по распоряжению Центрального банка, который устанавливает их величину исходя из размера оборотной кассы,

объема налично-денежного оборота, условий хранения. Образование резервных фондов позволяет удовлетворять потребности народного хозяйства в наличных деньгах, оперативно обновлять денежную массу в обращении, поддерживать необходимый покупательный состав, сокращать затраты на перевозку и хранение денежных знаков. В банках такие фонды не создаются - у них имеются операционные кассы. Кредитным организациям с 1 июня 1997 г. устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня для обеспечения своевременной выдачи денег со счетов предприятий независимо от их организационно-правовой формы и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан.

3 Методические указания по изучению темы «Теории кредита»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

3.1 Методологические основы исследования кредита

3.2 Капиталотворческие теории кредита

3.3 Натуралистические теории кредита

Цель занятия в соответствии с рабочей программой дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»: познакомить студентов с основными теоретическими направлениями в исследованиях кредита, о причинах, по которым кредит и процентный доход осуждались, о капиталотворческих и натуралистических теориях кредита.

3.1 В основе успешного изучения материала данной темы в целом является понимание сущности кредита, обобщение и систематизация многообразных концепций кредита – актуальная теоретическая проблема науки и практики. Исходным пунктом анализа кредита является положение о неразрывном единстве денег и кредита, о их дополнении друг другом

процесса обслуживания производства, распределения и перераспределения валового общественного продукта. Вместе с тем следует отграничить кредит в качестве экономической категории от иных понятий науки, раскрыть структуру категории, выделить главное в ее сущности.

Выделяют четыре теоретических направления в трактовке социально-экономической значимости кредита:

а) кредит отрицательно влияет на социально-экономическую систему в целом;

б) кредит исключительно положительно влияет на национальную социально-экономическую систему, позволяя обеспечить экономический рост;

в) кредит нейтрален по отношению к экономической системе;

г) кредит в экономической системе выступает в качестве неотъемлемого элемента обеспечения непрерывного потока финансирования инвестиций.

Методология исследования теорий кредита включает в себя следующие основные моменты: 1) определение кредита и его принадлежности к воспроизводству материальных благ; 2) трактовка сути денег, взаимосвязи денежно-кредитной эмиссии и законов денежного обращения; 3) раскрытие границ творческого потенциала кредита; 4) объяснение специфики развиваемой теории кредита и важнейших направлений критики иных взглядов; 5) характеристика принципов организации кредитной системы; 6) истолкование социальной значимости кредита.

Основой научного направления в исследовании кредита – концепция денег. Каждое направление в теории кредита имело свою «денежную» базу при практическом воплощении. Первое направление обычно увязано с товарными деньгами и товарными денежными системами; второе – с полноценными деньгами и их представителями; третье – с металлическими

денежными системами; четвертое – с неразменными деньгами и фидуциарными денежными системами.

Следует обратить внимание на теоретическое направление, доказывающее отрицательное влияние кредита на социально-экономическую систему, являющееся старейшим. Издревле представления о кредите прочно увязывались с ростовщическим кредитованием под столь значительные проценты, что они разоряли натуральное хозяйство. Кредит и ссудный процент осуждались. Отрицание кредита в целях развития экономики характерно для всех докапиталистических обществ. При этом следует помнить о том, что их идеология имела ярко выраженную религиозную форму.

3.2 Капиталотворческие теории кредита доказывают исключительно положительное влияние кредита на социально-экономическую систему, поскольку кредит имеет капиталобразующий эффект и способствует расширенному воспроизводству.

Исторически данное направление было связано с периодом первоначального накопления капитала. Пионером в практической реализации капиталотворческих теорий в начале XVIII в. стал шотландец Джон Ло (1671-1729). В период доклассической политической экономии распространено было мнение о том, что всякое увеличение кредита создает капитал. Господство такого воззрения обнаруживается из тогдашнего отношения к часто весьма актуальным в те времена проблемам недостатка капитала и высокого уровня процента, когда считали, что последние могут быть устранены расширением кредита. Представления об огромной силе воздействия кредита на процесс воспроизводства, представлено в работах таких исследователей, как: М. Вальрас, К. Виксель, А. Ган, Дж. Гэлбрейт, Г. Дж. Дэвенпорт, Дж. Кейнс, Ш. Коклен, Л. Лернер, Дж. Ло, Г. Маклеод, С. Ньюкомб, Р.Х. Палгрейв, А.С. Пигу, Д.Х. Робертсон, П. Самуэльсон,

У. Тейлор, Х. Уизерс, Ч.А. Филлипс, И. Фишер, А. Хансен, С. Харрис, М. Цешковский, Й. Шумпетер и др. Они утверждают, что роль кредита в процессе воспроизводства не исчерпывается одним лишь переносом существующих капиталов, и выдвигают учение о примате кредита над производством, которое далее развилось в учение о производительной силе кредита. Основная схема учения о производительной силе кредита представляется в следующих трех положениях: 1) банки способны создавать новую и добавочную покупательную силу; 2) создание этой добавочной покупательной силы означает расширение общественного спроса; 3) расширение общественного спроса означает расширение производства, оно вызывает к жизни новый производительный капитал.

В целом сторонников капиталотворческой теории кредита объединяет то, что они отдают предпочтение сфере обращения перед производством, переоценивая роль кредита в процессе воспроизводства и не понимая, что размеры банковского кредита определяются условиями процесса воспроизводства, а не собственным желанием банков устанавливать объемы ссудных операций. При этом рациональным зерном их теории выступает открытие циркуляторной силы кредита, и отражение того факта, что разные средства платежа могут на некотором уровне абстракции рассматриваться как по сути одинаковые.

3.3 Натуралистическая теория кредита была разработана представителями классической политической экономии А. Смитом (1723-1790) и Д. Рикардо (1772-1823). Основываясь на количественной теории денег, они показали, что расширение кредита и количества денег оказывает повышательное влияние на цены, и этим исчерпывается. Поэтому классики определенно отрицали капиталобразующую силу кредита на том основании, что делать деньги не значит делать блага.

Направление, отражающее сторонников умеренного восприятия роли кредита в воспроизводстве, представляют следующие экономисты: А. Вагнер, Ф. Галиани, Р. Кантильон, З.С. Каценеленбаум, Е. Ланде, К. Маркс, Дж.Ст. Милль, А. Тюрго, Г. Шульц-Геверниц и др. Классическая школа в экономической литературе считает, что сущность кредита заключается в переносе капитала от кредитора к заемщику. Переносить можно только существующий капитал; отсюда делается тот вывод, что кредит не может создавать капитал, в целом только способствуя перемещению товаров. Поэтому кредит, по сути, вполне независим от банков и может быть объяснен без какой-либо ссылки на них. Банкиры являются лишь посредниками в кредите, собирая «ликвидный капитал» из бесчисленных мелких фондов, чтобы обеспечить торговлю им. Они ничего не прибавляют к существующей массе ликвидных капиталов, а просто заставляют их «больше работать». Такой взгляд на взаимосвязь кредита и процесса воспроизводства, с нашей точки зрения, был следствием как распространенной в тот период металлистической концепции денег, которая предполагала резкую разделительную линию между деньгами и кредитом или между «первичными» и «фидуциарными» деньгами, выстраивая на этом монетарную теорию кредита, так и еще неразрешившегося противоречия заключенного в капитале между капиталом-собственностью и капиталом-функцией, в силу чего кредит рассматривался как форма движения производительного капитала. Вспомогательной конструкцией в этой концепции служит скорость обращения денег, где кредит, в частности банковский, не создает капитала, а лишь ускоряет движение последнего, тем самым, способствуя более эффективному его использованию.

Итак, можно разграничить два основных течения. Одно восходит к классикам, а его основной тезис гласит, что кредит является перемещением ценностей из одних рук в другие, переносом капиталов из одного

предприятия в другое. Другое течение указывает на то, что для кредита характерен дополнительный творческий (созидательный) момент, увеличивающий сумму имеющихся в наличии ценностей или капиталов. Первое направление обычно называют натуралистическим, так как оно признает лишь то, что непосредственно осязаемо; второе – метафизическим или капиталотворческим, так как чисто эмпирической базы его тезис не имеет.

4 Методические указания по изучению темы «Современные модели банковских систем»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

4.1 Европейская модель банковской системы

4.2 Американская модель банковской системы

4.3 Исламская модель банковской системы

Цель занятия в соответствии с рабочей программой дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»: познакомить студентов с современной типологией банковской системы, особенностями организации, функциональным механизмом взаимосвязи элементов банковской системы в различных ее типах.

4.1 Изучение данного вопроса следует начинать с понятия банковская система, ее составных элементов. Следует обратить внимание на то, что деятельность банков носит универсальный характер, при активном контроле и участии в деятельности банков со стороны государства.

Принципы организации – платность и возврат в срок, обеспеченность заимствований. Тесное переплетение интересов банков, корпораций и государства приводит созданию ФПГ (финансово-промышленных групп).

Основной способ кредитования – движение денег по счетам в банках, метод кредитования обусловлен обслуживанием оборота денежных средств заемщиков – клиентов банка.

Институциональная организация европейской модели банковской системы представлена следующими сегментами и уровнями:

а) банковская подсистема, в том числе:

первый уровень – национальные и наднациональные центральные банки;

второй уровень – банковские кредитные организации.

б) околобанковская подсистема мелких кредитных организаций и кооперативов, в том числе:

- ломбарды;

- кредитные кооперативы и товарищества.

в) инновационная подсистема кредитно-финансовых организаций, в том числе небанковские финансовые институты:

- факторинговые компании;

- лизинговые компании.

г) финансовая подсистема организованных сбережений и переводов денежных средств, в том числе:

- страховые организации;

- пенсионные институты;

- финансово-кредитные учреждения, обслуживающие оборот ценных бумаг;

- почта и организации связи.

Одной из проблем функционирования европейской модели банковской системы является проблема институционального сотрудничества ее звеньев (банков, страховых компаний и пенсионных фондов). Такое сотрудничество помогает преодолеть асимметрию информации как в отношениях между ними, так и в отношениях каждого

их них с клиентом. Репутация солидного партнера распространяется одновременно на все финансово-кредитные институты: уверенность в том, что часть резервов хранится в надежном банке, повышает доверие клиента к страховым продуктам. Хранение денег в банке превращает их в ссудный капитал, что спасает резервы страховых и пенсионных фондов от обесценения.

4.2 Успешное изучение данного вопроса связано с пониманием особенностей организации американской модели банковской системы. Необходимо обратить внимание, что правила деятельности субъектов банковской системы обусловлены регламентациями фондового рынка. Корпорации финансируют капиталовложения в основном за счет привлечения ресурсов путем эмиссии акций и размещения долговых обязательств.

Основой функционального механизма взаимосвязи элементов американской модели банковской системы является секьюритизированный кредитный механизм, где в основе иерархии находятся инструменты денежно- финансового рынка.

Такая модель представлена банковским и парабанковским сегментом, ориентированным на рынок ценных бумаг, которые взаимодействуют на схожих конкурентных условиях, что обеспечивает брокерским фирмам равные с коммерческими банками возможности на рынке финансовых услуг.

Способы и методы банковского кредитования испытывают существенное влияние механизма обращения ценных бумаг. Достаточно развит рынок кредитных деривативов, депозитных сертификатов и ипотечных облигаций. Одной из предпосылок развития секьюритизированной модели является деятельность международных финансово-кредитных институтов.

Проблемы функционирования американской модели банковской системы связаны с тем, что она ориентирована на фиктивный капитал и способом ее регулирования становятся кризис, дефолт.

4.3 Понятие «исламская модель банковской системы» может трактоваться двояко. С одной стороны, это исламские принципы организации кредитных институтов, или «исламских банков». С другой – система взглядов мусульман на долговые отношения и попытка сохранить и совершенствовать особый кредитных механизм.

В исламской модели банковской системы запрещается «риба» (излишек), под которой понимается любое неоправданное приращение капитала при займе или при осуществлении торговой сделки. Иными словами, любая заранее определенная ставка, зависящая от сроков и величины займа и не зависящая от успешности инвестиций, называется рибой и является запрещенной. Большинство исламских ученых относит к понятию риба не только высокий, ростовщический, но и любой ссудный процент. Такой запрет оправдывается представлениями о социальной справедливости, равенстве и правах собственности. Ислам поощряет получение прибыли, однако осуждает использование процента в целях получения прибыли, поскольку такая деятельность не приводит к созданию продукта и не может увеличить благосостояние общества. Социальная справедливость требует, чтобы заемщики и кредиторы получали вознаграждение или убытки на паритетных основах и чтобы процесс накопления и создания богатства в экономике отражал реальный вклад экономических агентов в экономическое развитие.

Из-за запрета взимания процента, те, кто предлагает денежные средства в долг, становятся инвесторами, а не кредиторами. Собственник финансового капитала и предприниматель разделяют риски для того, чтобы разделить выгоды.

Деньги рассматриваются как «потенциальный» капитал, то есть они становятся реальным капиталом лишь тогда, когда вкладываются в производственную деятельность.

В исламской модели банковской системы накопление денег не одобряется, а также запрещается деятельность, характеризующаяся большой неопределенностью (например, азартные игры). В связи с существованием «мейсира» в исламской финансовой системе крайне затруднено распространение производных финансовых инструментов, операциям с которыми присущ значительный риск.

Исламские банки доводят до абсолютной завершенности функцию финансового посредника, являясь своего рода комиссионным агентом. Функциональный механизм взаимосвязи элементов исламской банковской системы основан на особом кредитном механизме, свободным от процента. Организуется кредитный механизм не принципах проектного кредитования, участники которого получают не процент, а долю прибыли. При этом банк должен полностью разделять с предприятием как прибыль, так и риски. Кроме того, банк может участвовать в торговле и извлекать прибыль из наценки между себестоимостью приобретения товара и ценой его реализации. В этом случае лишь реальные результаты деятельности, а не predetermined заранее ставка процента будут влиять на прибыль банка.

5 Методические указания по изучению темы «Теории финансов»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

5.1 Финансы как экономическая и историческая категория.

5.2 Теории финансов.

Цель занятия в соответствии с рабочей программой дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»: познакомить студентов с основными теориями финансов.

5.1 Изучение данного вопроса следует начинать с того, что финансы - это экономическая и историческая категория.

Следует обратить внимание на то, что финансы – это историческая категория, т.к. для нее характерны стадии возникновения и развития, т.е. изменения во времени. Можно выделить, во-первых, три основных предпосылки возникновения финансов: 1) возникновение общегосударственного фонда денежных средств, которым глава государства не мог единолично пользоваться; 2) формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т.е. возникли системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением; 3) налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей. Только на данном этапе развития государственности и денежных отношений стало возможным распределение созданного продукта в стоимостном выражении; во-вторых, *два основных этапа развития финансов.*

Первый этап – неразвитая форма финансов. Она характеризуется непроизводительным характером финансов (2/3 бюджета расходовалась на военные цели и практически не оказывала воздействия на экономику) и узостью финансовой системы, так как она состояла из одного звена – бюджетного, и количество финансовых отношений было ограничено.

По мере развития товарно-денежных отношений, государственности возникала необходимость в новых фондах денежных средств, как следствие, второй этап – развитая форма финансов (развитие централизованных и децентрализованных финансов).

Финансы как экономическая категория представляет собой систему распределительных денежных отношений, возникающих в процессе

формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств у субъектов, участвующих в создании совокупного общественного продукта (государство, предприятия, домашние хозяйства).

5.2 Теории финансов делятся на три основные направления: классическая, неоклассическая и институциональная.

Основы классической теории финансов содержатся в исследованиях конца XIX - начала XX вв. в работах К.Г. Рау, В.А. Лебедева, Л. Коса, Ф. Нити, И.Х. Озерова и других известных специалистов. Общеизвестный в европейских странах специалист в области теории финансов К. Рау выделил три периода в становлении классической финансовой теории: ненаучное состояние, переход к научной обработке и научный (рациональный) период.

Фундаментом классической теории финансов является роль государства в общественном воспроизводстве в качестве хозяйствующего субъекта, функционирование которого обеспечивало общество путём обязательного перераспределения части национального дохода в его пользу.

С середины XX в. существенно возросла роль крупных компаний и финансовых рынков. В этот период в развитых рыночных странах основное внимание уделяется проблемам первичного финансового распределения в основном системообразующем звене – производстве. В зарубежной теории финансов наступил переход от классического их толкования к неоклассическому. В этот период усилиями представителей англо-американской финансовой школы теория финансов получила абсолютно новое наполнение. На смену теоретических построений, доказывающих роль распределительных отношений в обеспечении интересов надстройки (государства), пришли исследования роли финансов

в обеспечении интересов основных субъектов базиса – крупных компаний, и среды, в которой эти субъекты развиваются, то есть рынков капитала.

Становление неоклассических финансов связано с эволюцией экономической теории и формированием неоклассической экономической школы, в частности, с работами А. Маршалла (неоклассическая теория маржинализма), У. Джевонса (теория предельной полезности), Е. Бем-Баверка (теория капитала и теория процента). В результате при сохранении существенных признаков финансов их содержательные компоненты существенно эволюционировали. Если в классической теории финансовые отношения ограничены исследованием закономерностей и механизма реализации распределительных процессов, превращаясь в «вещь в себе», то в неоклассической интерпретации присутствует критерий продуктивности распределительных отношений (состояние активов и обязательств экономических субъектов). В результате формализована связь объективной категории с материальным миром, реализуемая путём различных комбинаций двух типовых финансовых процедур – мобилизации и инвестирования. В классической и неоклассической теориях финансов принципиально отличается состав финансовых ресурсов. Классическое определение основано на результатах воспроизводства продукта, когда под финансовым ресурсом понимаются денежные доходы, поступления и накопления, формируемые у субъектов хозяйствования и государства и предназначенные на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных потребностей и финансирование государственных расходов. В неоклассической теории природа финансовых ресурсов исследуется в контексте их роли в обеспечении непрерывности производственного процесса, то есть в единстве двух типовых процессов: 1) нахождения и мобилизации источников финансирования и 2) определения направлений и объёмов вложения

привлечённых средств. Иными словами, финансовыми ресурсами называются активы, с помощью которых хозяйствующие субъекты решают задачи инвестиционно-финансового характера. В определении финансовых ресурсов денежный характер финансов вытесняется их стоимостной характеристикой, что найдёт логическое продолжение в идентификации сущности и состава финансовых инструментов.

Сравнительно новой категорией неоклассической теории финансов является «финансовый инструмент». В общепринятом значении под инструментом понимается средство, способ, применяемый для достижения чего-нибудь. В классической теории финансов макроэкономическое регулирование интеграции финансовых потоков в реальные инвестиции осуществляется преимущественно монетарными способами (регулирование цен, банковского процента, курса национальной валюты, ставок налогообложения). Исключение составляет распределение денежных накоплений и доходов через общественные фонды потребления, преследующие, главным образом, социальные цели. В реальном секторе экономики термин «финансовые инструменты» заменён понятием «источники финансирования», лишенным основного рыночного признака – правовой характеристики. Например, термин «собственные источники финансирования» не идентичен понятию «права инвесторов на долю в бизнесе». Не случайно ни одно законодательство не содержит норм, регламентирующих источники финансирования; при этом существует национальный институт защиты прав инвесторов. В неоклассической теории под финансовым инструментом понимается инструмент планирования, в котором, по определению, обозначены финансовые права и обязательства, обращающиеся на рынке, как правило, в документальной форме. Финансовый инструмент - это любой контракт, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента – у другой.

Посредством финансовых инструментов формируются отношения между участниками воспроизводственных процессов, и оговаривается их содержательная часть.

Эволюция теории финансов не изменила сущности этой категории, определяемой в качестве части экономических отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства. При этом смещается целевой аспект в характеристике финансов. Формирование и использование фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства, с точки зрения неоклассических финансов, рассматривается в качестве промежуточного результата. Под конечным результатом понимается обеспечение таких пропорций финансового распределения стоимости общественного продукта, которые способствуют накоплению совокупного капитала общества. Таким образом, в неоклассической теории под финансами понимается часть экономических отношений, возникающих между субъектами воспроизводственного процесса по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, направленных на обеспечение прироста финансовых ресурсов и накопления капитала хозяйствующих субъектов, а также на финансирование функций государства. Эффективными признаются такие финансовые отношения, результат которых выражается в расширенном воспроизводстве совокупного капитала, мобилизованного экономическими субъектами на финансовом рынке и рынке труда. В таком контексте область знаний, именовавшаяся как «финансовая теория» в последнее время уступает место понятию «финансовая экономическая теория», или неоклассическая теория финансов, самостоятельным направлением которой являются институциональные финансы.

Предметом институциональных финансов является мотивация экономического поведения основных участников воспроизводственного процесса – собственников инвестированных средств и менеджмента коммерческих организаций, а также оценка соответствия этих мотивов принятым в обществе правилам (стандартам) экономического поведения.

6 Методические указания по изучению темы «Управление финансами и социальное обеспечение»

Вопросы, выносимые для изучения студентами:

6.1 Система управление финансами

6.2 Органы управления финансами в Российской Федерации

6.3 Социальное обеспечение

Цель занятия в соответствии с рабочей программой дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»: познакомить студентов с основными направлениями системы управления финансами, включающей финансовую политику, финансовый контроль, а также познакомить с видами и формами социального обеспечения.

6.1 В целях успешного изучения данного вопроса необходимо уяснить, что управление финансами – это процесс, объединяющий управляемую (объект) и управляющую (субъект) системы.

Управляющая система – финансовая система – это совокупность финансовых институтов (учреждений), управляемая система – система финансов – совокупность денежных отношений. При этом процесс управления финансами неоднозначен, он включает не только управление объектами, но и совершенствование деятельности, организации самих субъектов управления.

Таким образом, система управления финансами включает:

а) субъект управления: государственные органы, коммерческие организации, общественность;

б) инструмент воздействия, включающий:

- принципы управления;
- финансовое прогнозирование;
- финансовое программирование;
- финансовое планирование;
- финансовое регулирование;
- финансовый контроль;
- финансовое законодательство;
- финансовый анализ.

в) объект управления, включающий:

- отношения по образованию и использованию бюджетного фонда;
- отношения по образованию и использованию внебюджетных фондов;
- отношения по образованию и использованию страховых фондов.

г) конечная цель:

- макроэкономическая сбалансированность;
- профицит бюджетного плана;
- повышение финансовой значимости в международном сообществе;
- эффективное управление государственным долгом.

Управление финансами можно также классифицировать по характеру и периоду управления, в соответствии с которыми различают стратегическое (общее) управление финансами и оперативное управление финансами.

Стратегическое управление финансами осуществляется высшими органами законодательной и исполнительной власти (Президентом РФ, Правительством РФ, Федеральным Собранием РФ) в ходе составления, рассмотрения и утверждения прогнозов развития экономики государства, государственного и муниципального секторов, долгосрочных целевых программ развития отдельных отраслей, при планировании направлений совершенствования бюджетной системы РФ. В процессе осуществления стратегического управления финансами определяются источники и размеры финансовых ресурсов, которые должны обеспечить воспроизводство в тех пропорциях, которые были заложены в соответствии с основными направлениями финансовой политики; устанавливается оптимальное соотношение между финансовыми ресурсами органов государственной власти и местного самоуправления и субъектов хозяйствования; выявляются наиболее эффективные направления использования финансовых ресурсов и резервы их роста.

Оперативное управление финансами осуществляется министерствами, службами, агентствами, ведомствами и организациями, непосредственно участвующими в реализации финансовых планов на централизованном и децентрализованном уровнях.

При осуществлении стратегического и оперативного управления финансами важно соблюдать системность в принятии управленческих решений, в основе которой лежит научный подход обоснования методики финансового прогнозирования и планирования, организации оперативного управления финансовыми ресурсами, выработки приемов и методов финансового контроля, соответствующих современным условиям хозяйствования. Для реализации на практике этих задач в современных условиях в первую очередь необходимо четко разграничить функции органов законодательной и исполнительной власти, принимающих участие в управлении государственными и муниципальными финансами,

распределить финансовые полномочия между федеральным центром, регионами и муниципальными образованиями, что требует серьезного совершенствования правовой базы их деятельности.

6.2 В управлении финансами при определении целей и задач финансовой политики, разработке и утверждении финансового и связанного с ним законодательства и подзаконных актов участвуют законодательные и исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления. Управление финансами на федеральном уровне участвуют: депутаты обеих палат Федерального Собрания Российской Федерации, Государственная Дума Счетная палата Российской Федерации - орган государственного финансового контроля законодательной власти Российской Федерации.

Практически во всех странах в составе исполнительной власти действует специальный орган, ответственный за разработку финансовой стратегии и тактики (чаще всего этот орган носит название министерства финансов, но в США отдельные функции, аналогичные функциям Министерства финансов России, выполняют Департамент по Управлению и Бюджету аппарата Президента США и Федеральное казначейство США).

Среди основных функций Минфина России в соответствии с указанными задачами можно назвать:

- разработку проектов законов по вопросам развития бюджетной системы, основ бюджетного процесса, разграничения бюджетных полномочий между Российской Федерацией, ее субъектами и органами местного самоуправления;

- разработку проектов законов в области налогообложения, а также форм документов, учета и отчетности, связанных с их реализацией;

- разработку проекта закона о федеральном бюджете и организацию его исполнения, составление отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- координацию бюджетной и денежно-кредитной политики;
- управление государственным долгом Российской Федерации и эмиссию государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации;
- ведение книги учета государственных долгов и регистрации эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- разработку нормативных актов в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Управление финансами на региональном уровне осуществляют: высшие органы законодательной власти субъектов Российской Федерации. Кроме того, законодательные и исполнительные органы субъектов Российской Федерации обладают правом законодательной инициативы и по федеральным законам, в том числе в области финансов.

Управление финансами на местном уровне осуществляют представительные органы местного самоуправления. Исполнительные органы местного самоуправления, как правило, в их составе действуют местные финансовые или финансово-казначейские органы.

Органы управления финансами в коммерческих организациях являются высшие органы управления (например, для акционерных обществ это собрание акционеров), которые определяют финансовую стратегию организации. Непосредственно финансовыми потоками управляют руководство организации (совет директоров, генеральный директор) и специально созданные финансовые службы.

Состав органов управления финансами в некоммерческих организациях определяется их организационно-правовыми формами и видом деятельности. Кроме руководителей таких организаций, решения по

финансовым вопросам могут принимать специально созданные попечительские советы, ревизионные комиссии и др. Наибольшей спецификой управления финансами по сравнению с другими некоммерческими организациями обладают бюджетные учреждения. Финансовые планы в виде смет доходов и расходов бюджетных учреждений утверждают главные распорядители и распорядители бюджетных средств, от решений которых во многом зависит финансовое состояние учреждения. Большую роль в управлении финансами бюджетных учреждений и других некоммерческих организаций играют бухгалтерии, которые разрабатывают проекты смет, ведут бухгалтерский учет и составляют отчетность об исполнении смет доходов и расходов. Бюджетные учреждения могут обслуживаться централизованными бухгалтериями, создаваемыми при органе государственной власти или органе местного самоуправления.

6.3 При рассмотрении данного вопроса следует понимать, что социальное обеспечение, или социальная защита, - общественный институт, обеспечивающий права и гарантии в области уровня жизни. Система социального обеспечения выполняет три основные функции: экономическую, демографическую и политическую. Экономическая функция выражается в материальной поддержке граждан, а также лиц без гражданства и иностранцев, находящихся на территории данного государства, в трудной жизненной ситуации. Демографическая функция обеспечивает рост населения, сокращение смертности и т.д. Политическая функция выражается в примирении различных социальных групп путем обеспечения достойного уровня жизни каждого человека.

Исторически сложились две модели социальной защиты, которые различаются по степени вмешательства государства в социально-экономическую жизнь общества:

- модель социально-демократической ориентации с высокой ролью государства в обобществлении доходов и существенным значением общенациональных механизмов управления экономикой (шведская модель);

- неолиберальная модель с меньшей степенью государственного вмешательства в социально-экономические процессы (американская модель).

В зависимости от источника денежных средств (ресурсов) различают три вида социального обеспечения: государственная социальная помощь, государственное социальное страхование и негосударственное социальное обеспечение.

Государственная социальная помощь осуществляется за счет налогов, направляемых в бюджеты различных уровней. Государственная социальная помощь оказывается прежде всего гражданам, которые не получают необходимой помощи в рамках системы государственного социального страхования. Она предназначена военнослужащим, служащим внутренних дел, государственным служащим и т.д. Предоставление государственного социального обеспечения не обуславливается предварительной уплатой каких-либо взносов или наличием нуждаемости лиц, которым предоставляется социальное обеспечение в данной форме.

Государственное социальное страхование осуществляется за счет страховых взносов в целях защиты граждан от негативного изменения их социального (в том числе материального) положения по независящим от них обстоятельствам. В Российской Федерации существуют четыре вида обязательного государственного страхования: пенсионное, медицинское, социальное на случай временной нетрудоспособности, социальное от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Страховые взносы поступают в следующие внебюджетные социальные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ,

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Негосударственное социальное обеспечение осуществляется за счет благотворительных пожертвований частных лиц, предприятий, общественных организаций, зарубежных государств; расходов предприятий и организаций на социальные нужды своих работников; средств некоммерческих организаций, оказывающих социальные услуги населению; безвозмездного труда (волонтерства) и т.д.

Социальное обеспечение осуществляется в двух формах: денежной (пенсии, пособия и др.) и неденежной (льготы).

Денежная форма социального обеспечения. Величина пенсий и пособий зависит от следующих показателей:

- тарифа, т.е. ставки обязательного платежа, определяемого для каждого вида социального страхования;
- суммы страховых взносов, отражающей степень участия застрахованного работника и его работодателей в финансировании страховой системы. Размеры пенсий и пособий увязаны с предыдущими заработками и взносами без всякой проверки нуждаемости;
- величины прожиточного минимума, представляющей собой минимальную социальную гарантию по доходам;
- уровня цен. Инфляция вызывает необходимость индексации доходов населения, т.е. поддержания их реального содержания.

Список рекомендуемой литературы

1. Финансы и кредит [Текст] : учеб. для студентов вузов / под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов.- 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт : Высш. образование, 2009. - 610 с. - (Университеты России). - Библиогр. в конце гл. - ISBN 978-5-9692-0455-3.
2. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. - М. : Высшее образование, 2010. - 621 с - ISBN 978-5-9692-0288-7.
3. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учеб. для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова .- 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 784 с - ISBN 978-5-238-01529-3.
4. Международные валютно- кредитные и финансовые отношения: учеб. для вузов / под ред. Л. Н. Красавиной .- 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2007. - 608 с - ISBN 5-279-02117-2.
5. Финансы [Текст] : учеб. для вузов / под ред. Н. Ф. Самсонова . - М.: Высш. образование : Юрайт, 2009. - 592 с. - (Основы наук). - Библиогр.: с. 587-591. - ISBN 978-5-9692-0262-7.
6. Берлин, С. И. Теория финансов [Текст] : учебное пособие / С. И. Берлин . - М. : Приор, 2000. - 256 с. : табл.
7. Сайт Центрального банка Российской Федерации - <http://www.cbr.ru/>
8. Сайт министерства финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru/>
9. Сайт федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru/>
10. Сайт Правительства Российской Федерации - <http://www.pravitelstvo.gov.ru/>