

Рис. 41. Детализация функций государственных финансов

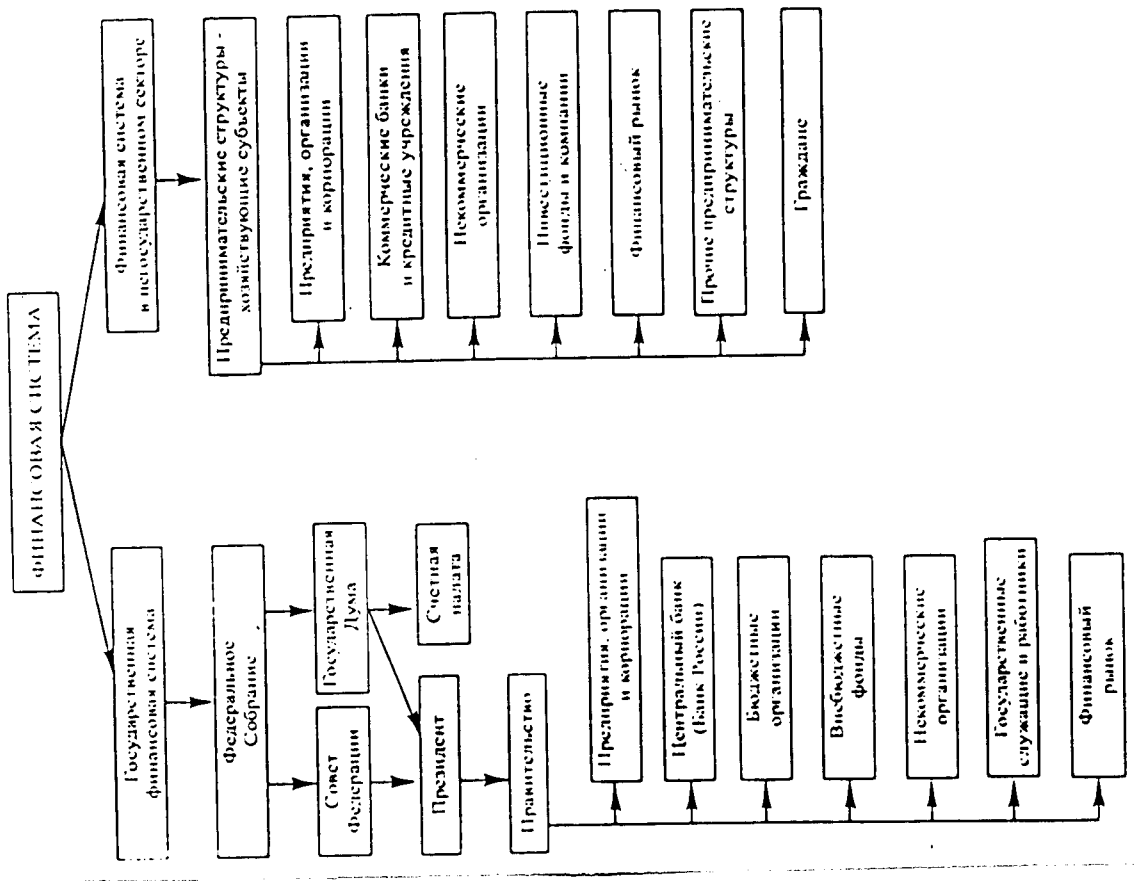


Рис. 42. Инфраструктура финансовой системы России

Тюбачка С.Г.

Доходы и расходы федерального бюджета Российской Федерации

Расходы федерального бюджета Российской Федерации

Федеральный бюджет Российской Федерации

Наименование показателей	млн. руб.	% к общей сумме
Доходы		
I. Налоговые доходы	611709	
из них	509507	83,3
1 Налог на прибыль	80965	13,2
2 Подоходный налог с физических лиц	19928	3,2
3 Налог на добавленную стоимость	221031	36,1
4 Акции	84681	13,8
5 Налоги на имущество	749	1,2
6 Платежи за использование природных ресурсов	10496	1,7
7 Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции	86262	14,1
II. Внебюджетные доходы	47009	7,7
из них		
1 Доходы от имущества, находящегося в государственной собственности, и от деятельности	6773	1,1
2 Штрафы, санкции, возмещение ущерба	4219	0,7
3 Доходы от внешнеэкономической деятельности	34722	5,6
III. Доходы целевых бюджетных фондов	55183	9,0

Наименование показателей	млн. руб.	% к общей сумме
Расходы	664674	
в том числе на		
1 Государственное управление	14832	2,2
2 Национальную оборону	116127	17,5
3 Международную деятельность	58080	8,7
4 Правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства	55445	8,3
5 Промышленность, энергетику, строительство	16921	2,5
6 Сельское хозяйство и рыболовство	9068	1,4
7 Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу	11197	1,7
8 Охрану окружающей среды и природные ресурсы	2895	0,4
9 Транспорт, дорожное хозяйство, связь	942	0,1
10 Предупреждение и ликвидацию чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий		
11 Образование	7374	1,1
12 Культуру и искусство	20945	3,2
13 Здравоохранение и физическую культуру	2877	0,4
14 Социальную политику	10141	1,5
15 Обслуживание государственного долга	49096	7,3
16 Финансовую помощь бюджетам других уровней	162583	24,5
17 Исследование и использование космического пространства	62145	9,3
18 Углубленную и инновационную науку	3214	0,5
19 Расходы целевых бюджетных фондов	5566	0,5
	55275	8,3

Указанный пример доходов и расходов консолидированного бюджета Таблицы 2.1.

**Доходы консолидированного бюджета
Российской Федерации**

Наименование показателей	млн. руб.	% к общей сумме
Доходы	1197453	83.7
I. Налоговые доходы	1002606	
<i>из них</i>		
1. Налог на прибыль	219817	18.3
2. Подоходный налог с физических лиц	116939	9.8
3. Налог на добавленную стоимость	286894	23.9
4. Акцизы	108416	9.0
5. Налог на совокупный доход	6936	0.6
6. Налог на имущество	52599	4.4
7. Платежи за использование природных ресурсов	44575	3.7
8. Налог на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции	86262	7.2
9. Прочие налоги и сборы	56386	4.7
II. Неналоговые доходы	82582	6.9
<i>из них</i>		
1. Доходы от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности или от деятельности	22712	1.9
2. Штрафные санкции, возмещение ущерба	5738	0.4
3. Доходы от внешнеэкономической деятельности	34739	2.9
4. Прочие неналоговые доходы	16913	1.4
III. Доходы целевых бюджетных фондов	97214	8.1

**Расходы консолидированного бюджета
Российской Федерации**

Наименование показателей	млн. руб.	% к общей сумме
Расходы	1251446	
В том числе на		
1. Государственное управление и местное самоуправление	46521	3.7
2. Национальную оборону	116127	9.3
3. Международную деятельность	58080	4.6
4. Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства	74451	5.9
5. Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу	11903	0.9
6. Промышленность, энергетику и строительство	31003	2.5
7. Сельское хозяйство и рыболовство	35769	2.8
8. Охрану окружающей среды и природных ресурсов, картографию и геодезию	5264	0.4
9. Транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатику	26068	2.1
10. Жилищно-коммунальное хозяйство	124381	9.9
11. Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий	8870	0.7
12. Образование	147017	11.7
13. Культура и искусство	17889	1.4
14. Здравоохранение	103085	8.2
15. Социальная политика	92185	7.4
16. Обслуживание государственного долга	162583	12.9
17. Прочие расходы	66058	5.3
18. Расходы целевых бюджетных фондов	92805	7.4

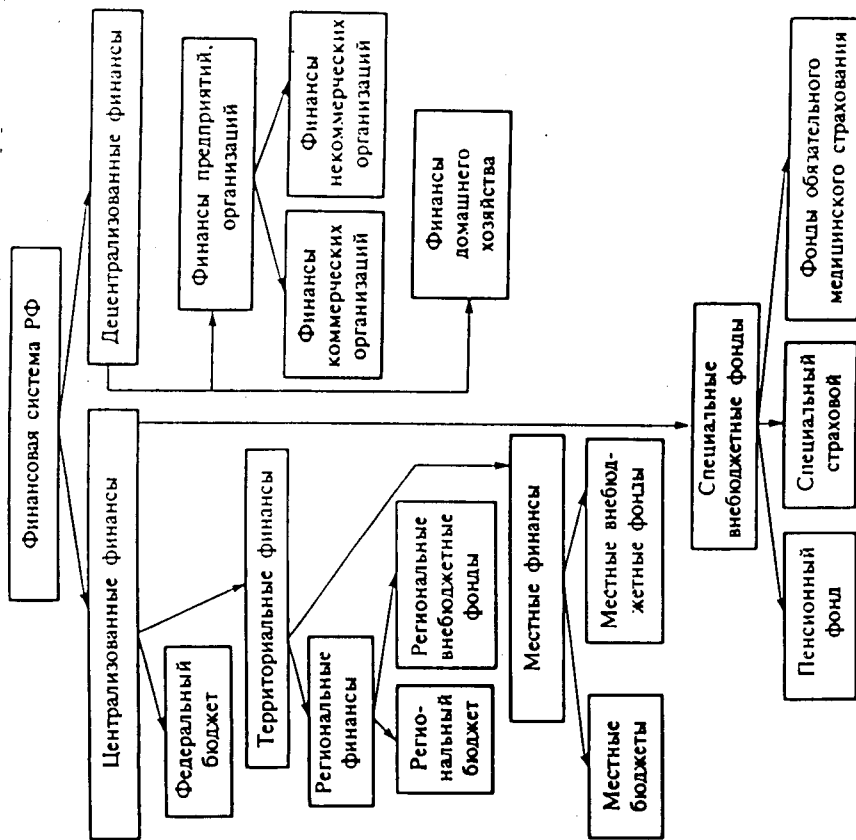


Рис. 1.3. Состав финансовой системы

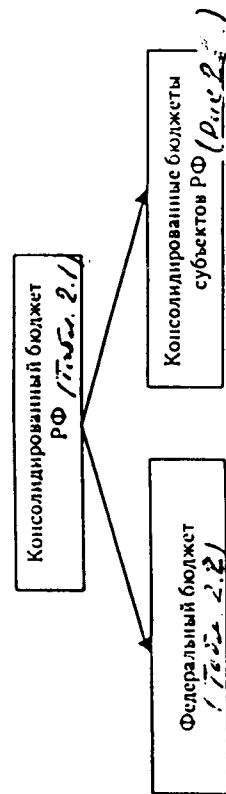


Рис. 2. Структура консолидированного бюджета РФ

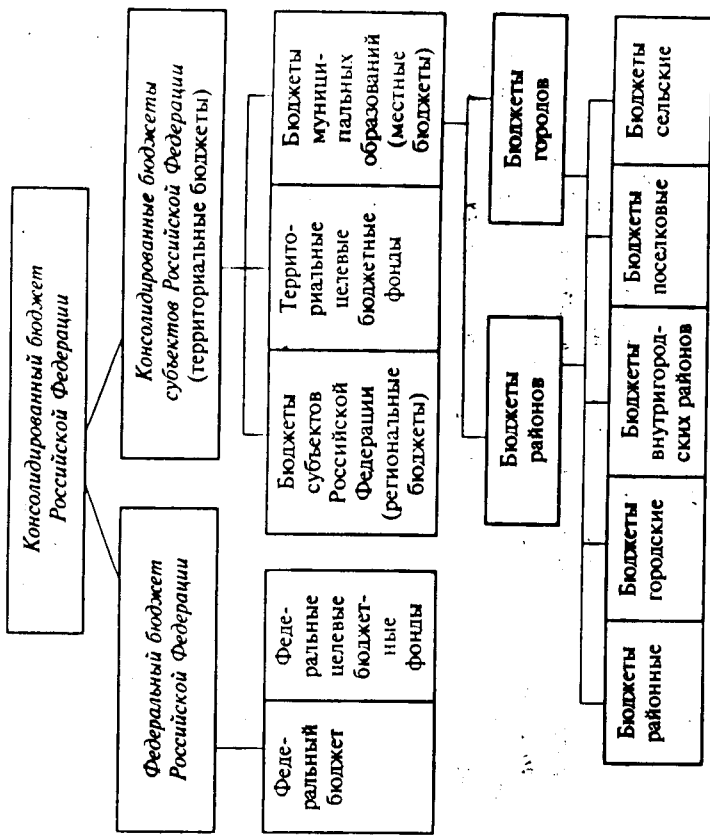


Рис. 2.1. Бюджетная система РФ

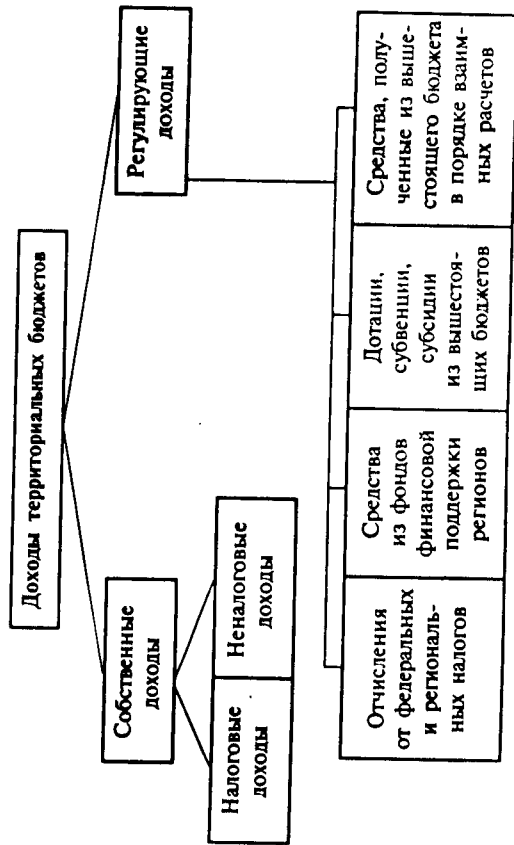


Рис. 2.4. Схема собственных и регулирующих доходов территориальных бюджетов

Таблица 2.3.
Распределение основных налогов между федеральными, региональными и местными бюджетами России (в %)

Налоги	Федеральный бюджет	Региональные бюджеты	Местные бюджеты
Налог на прибыль	33	40	27
НДС	66	21	13
Акцизы	84	13	3
Подходный налог с физических лиц	9	24	67
Налог на имущество с физических лиц	—	4	96
Налог на имущество юридических лиц	—	44	56
Плата за недра	19	43	38
Земельные налоги и арендная плата за землю	26	25	49
Транспортный налог	—	51	49

Источники ссудного капитала

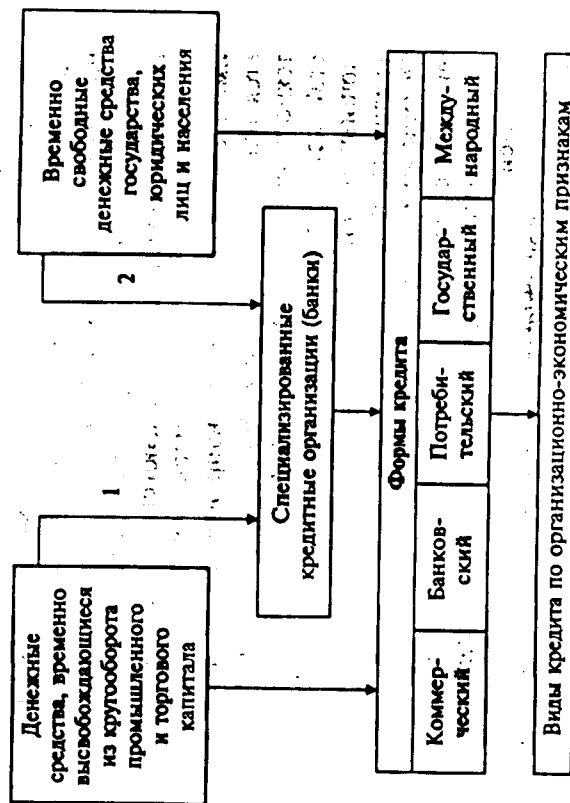
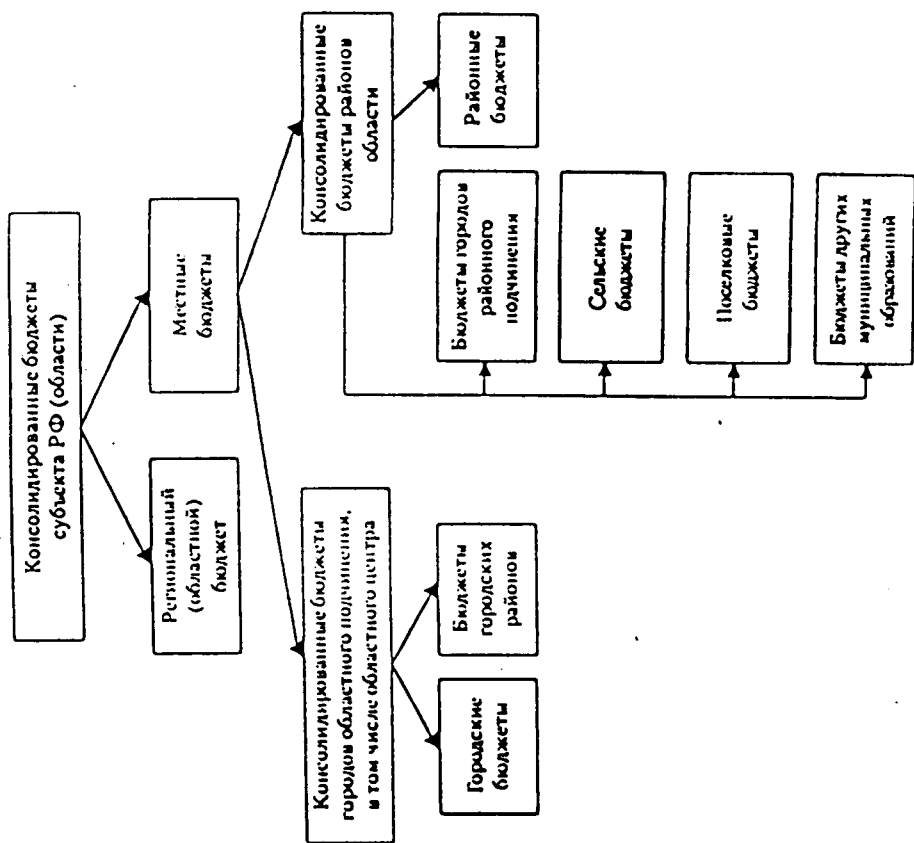


Рис. 3.1. Схема форм и видов кредита (заямки: 1 — на расчетном счете, 2 — на депозитном)



К субъектам РФ относятся: республики в составе РФ (21); области, края (55); автономные округа (10); автономная область (1); города федерального значения (2)

Рис. 2.3. Бюджетная система субъекта РФ (на примере области)

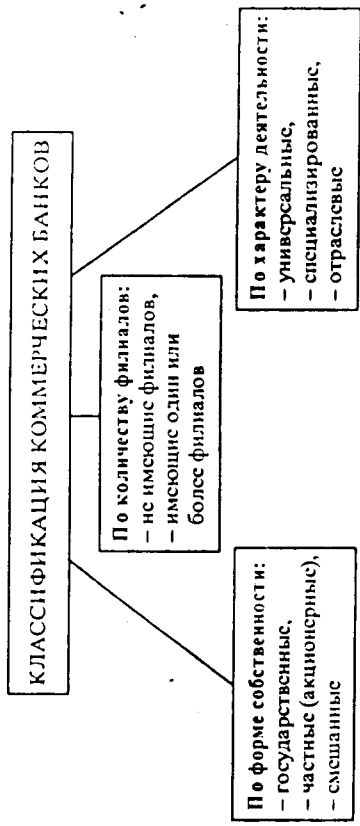


Рис. 34. Классификация коммерческих банков

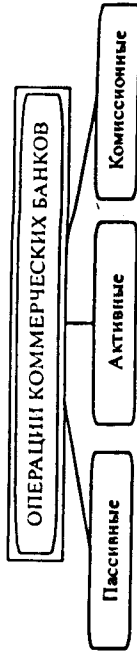


Рис. 36. Группировка операций коммерческих банков

Судный счет Табл. 4.1

Дебет	Кредит
Выдача кредита	Погашение кредита
Сальдо ссудного счета (задолженность по кредиту)	

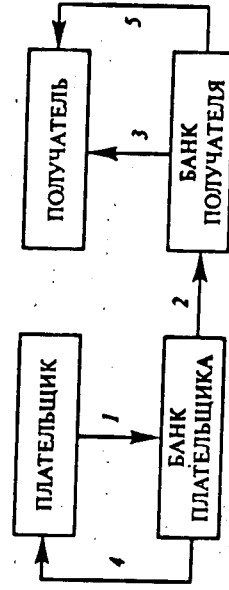


Рис. 4.1. Схема документооборота при расчетах платежами поручениями:

1 - плательщик дает в свое учреждение банка платежные поручения, а банк их принимает; 2 - банк списывает деньги со счета плательщика и передает их вместе с поручениями в банк получателя для зачисления на его расчетный счет; 3 - банк получателя зачисляет поступившие на его корреспондентский счет деньги на счет покупателя; 4 - плательщик получает в виде выписки со своего счета подтверждение о списании денежных средств с его счета и перечислении получателю; 5 - банк сообщает покупателю в виде выписки из расчетного счета подтверждение о зачислении на его счет денежных средств.

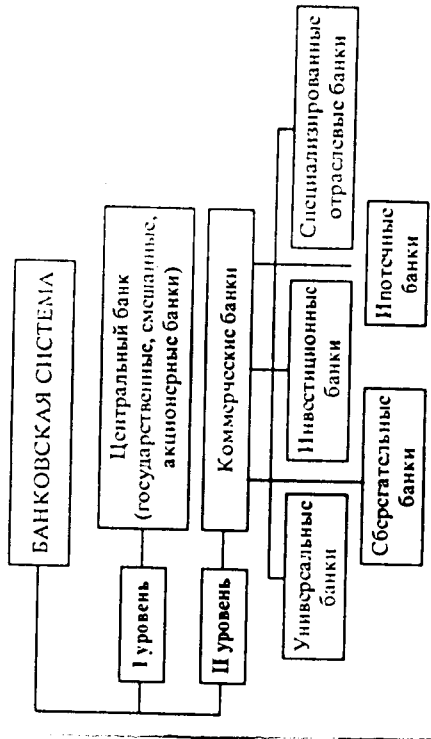


Рис. 32. Форма построения банковской системы

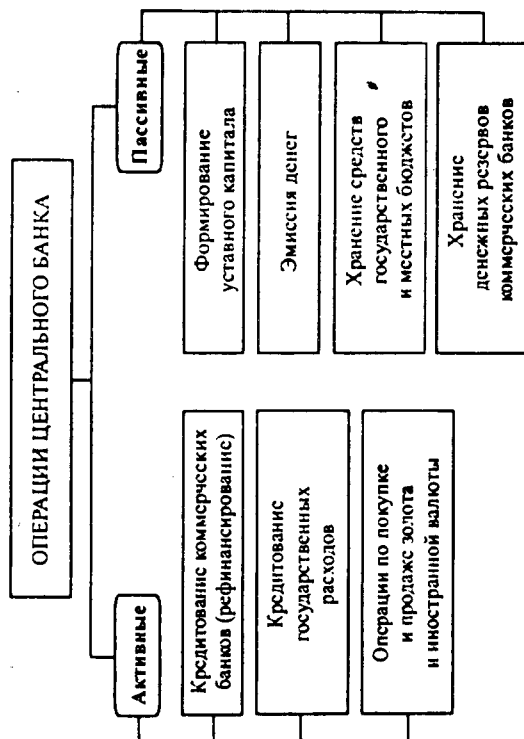


Рис. 33. Операции Центрального банка

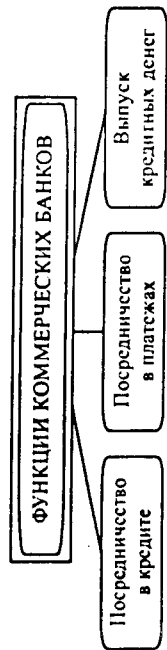


Рис. 35. Функции коммерческих банков

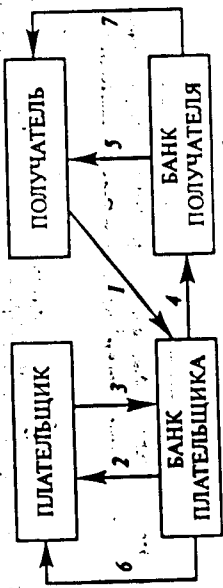


Рис. 4.2. Схема документооборота при расчетах платежными требованиями:

1 – получатель передает в банк плательщика платежные требования, а банк их принимает; 2 – банк плательщика направляет платежное требование плательщику для получения согласия на оплату (акцепт); 3 – плательщик дает согласие на оплату и направляет акцептованное платежное требование в свой банк для оплаты; 4 – банк, получив согласие на оплату, снимает деньги со счета плательщика и перечисляет их в банк получателя; 5 – банк получателя зачисляет поступившие на корреспондентский счет деньги на счет получателя; 6 – плательщик получает выписку из своего счета, подтверждающую списание средств; 7 – банк направляет выписку из счета получателя, подтверждающую зачисление средств на его счет.

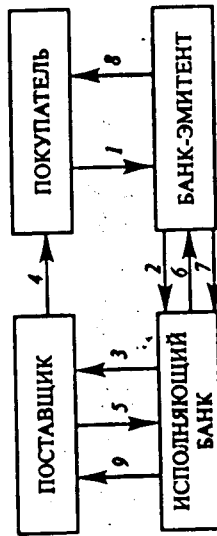


Рис. 4.3. Схема документооборота при расчете аккредитивами:

1 – покупатель представляет в банк-эмитент заявление на открытие аккредитива; 2 – банк-эмитент открывает аккредитив и направляет его через исполняющий банк поставщику; 3 – исполняющий банк извещает поставщика об открытии аккредитива в его пользу; 4 – поставщик исполняет договорные обязательства по поставке продукции покупателю; 5 – поставщик оформляет и представляет в исполняющий банк комплект документов для получения платежа по аккредитиву; 6 – исполняющий банк направляет банку-эмитенту комплект полученных от поставщика документов; 7 – банк-эмитент проверяет полученные документы и при выполнении всех условий аккредитива оплачивает их; 8 – банк-эмитент передает оплаченные документы покупателю; 9 – исполняющий банк зачисляет поставщику причитающуюся ему сумму денежных средств.

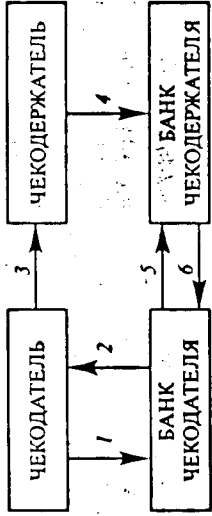


Рис. 4.4. Схема документооборота при расчетах чеками:

1 – чекодатель подает заявление в банк о выдаче ему чека или чековой книжки и передает платежное поручение, позволяющее пролонгировать денежные средства для оплаты чеков; 2 – банк чекодателя заполняет все реквизиты чека и передает его чекодателю; 3 – чекодатель для расчета за выполненный объем работ передает чек чекодержателю; 4 – чекодатель составляет в четырех экземплярах реестр чеков и передает их в свой банк, который за счет банка чекодателя их оплачивает и зачисляет деньги на счет чекодержателя; четвертый экземпляр реестра банк возвращает чекодержателю; 5 – банк чекодателя направляет чек и третий реестр в свой расчетно-кассовый центр (РКЦ), который зачисляет деньги на корреспондентский счет банка чекодержателя; третий экземпляр реестра и чек остаются в РКЦ, а первый и второй направляются в РКЦ, обслуживающий банк чекодателя; 6 – на основе полученных реестров банк чекодателя списывает деньги со счета чекодателя и отражает использование денег по своему корреспондентскому счету в РКЦ.

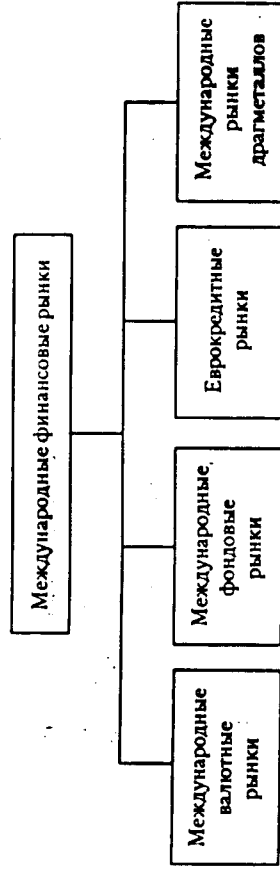


Рис. 5.1. Основные виды международных финансовых рынков

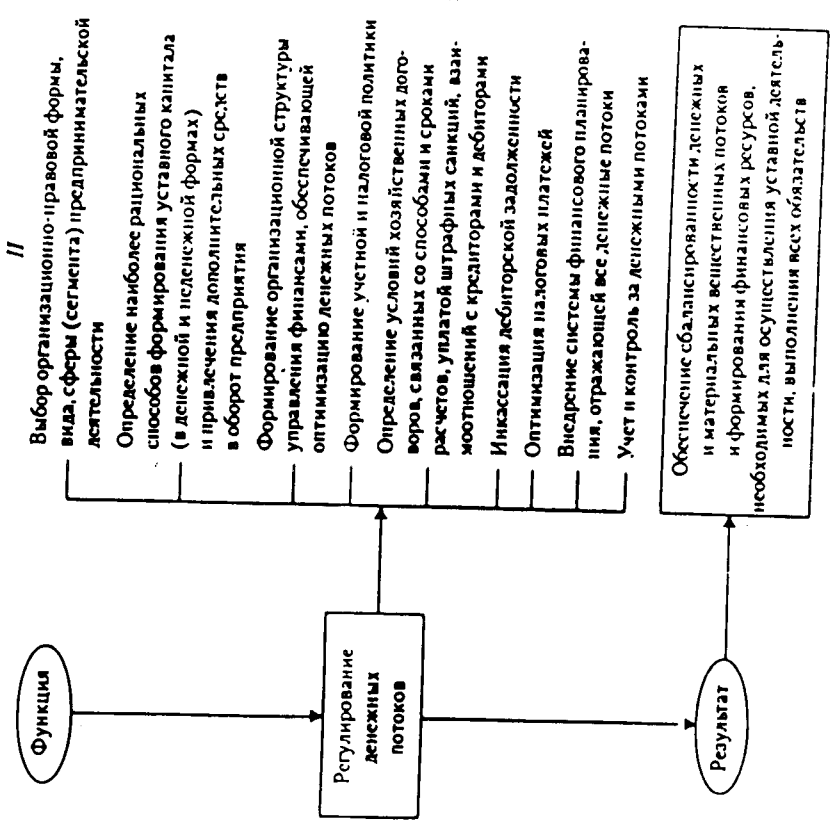
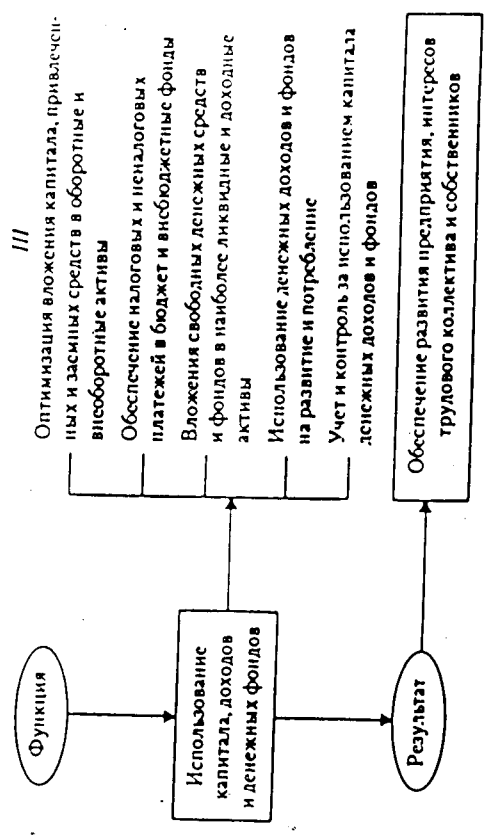
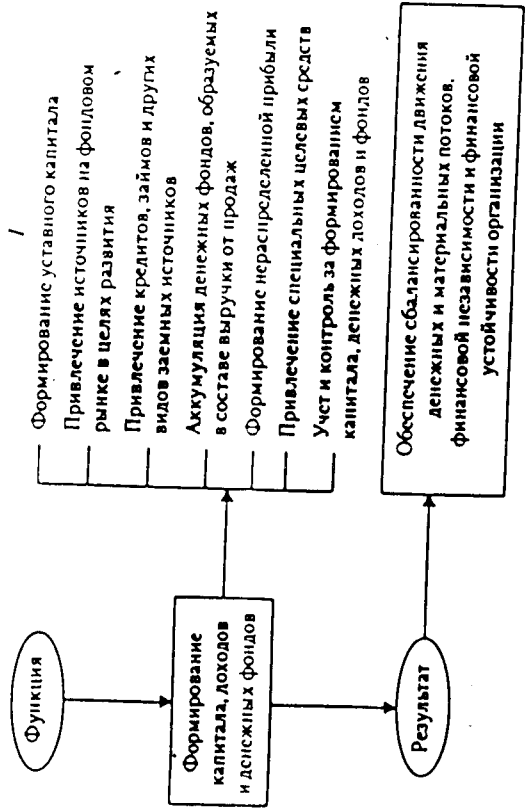


Рис. 6.1. Детализация функций финансов предприятий

⑦ Вопросы и задания для самоконтроля

1. В чем заключаются отличия финансов предприятий от государственных финансов?
2. Что регламентируется государством в системе денежного оборота предприятий?
3. Дайте характеристику финансовым отношениям предприятия в современных условиях.
4. Назовите функции финансов и дайте их детализацию.

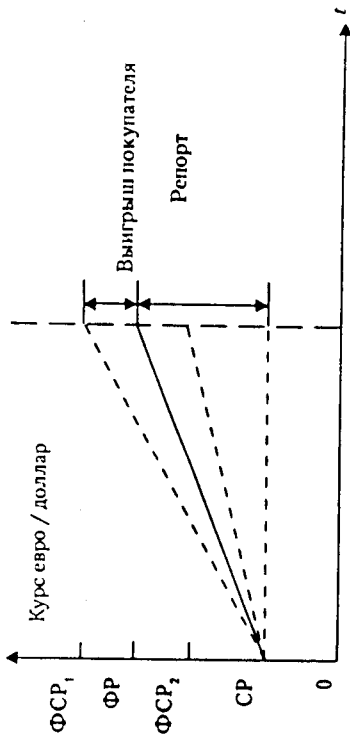


Рис. 5.2. Схема простой форвардной валютной операции:
 СР (spot rate) — курс покупки (или продажи) валюты по кассовым сделкам в момент заключения форвардного контракта;
 ФР (forward rate) — курс покупки (продажи) валюты по форвардной сделке, согласованной между сторонами контракта в момент его заключения;
 ФРС₁ и ФРС₂ (future spot rate) — два возможных варианта курса спот в момент исполнения форвардного валютного контракта, т.е. через 90 дней.

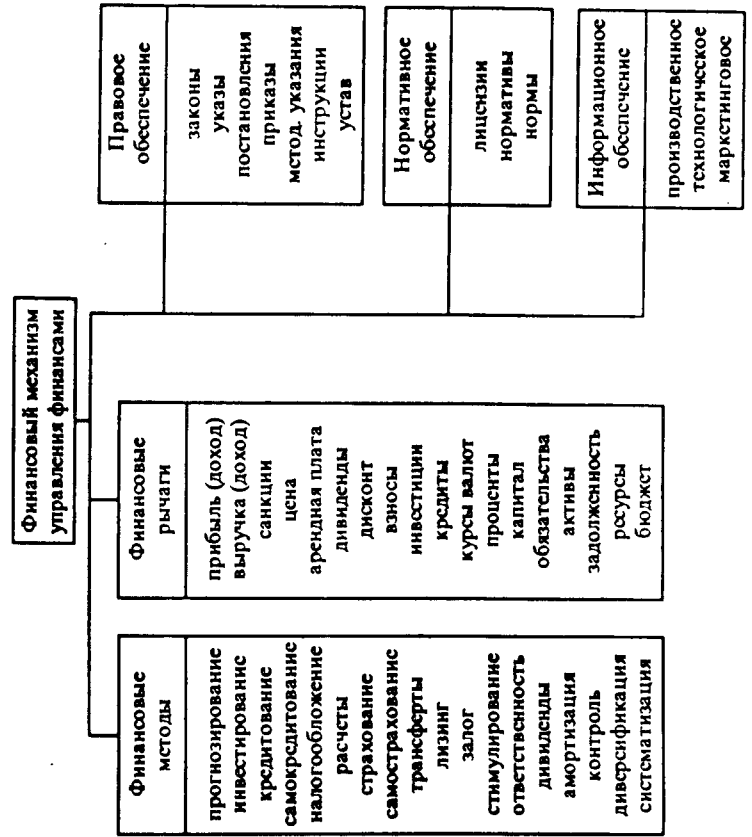


Рис. 6.3. Финансовые методы управления финансами предприятия

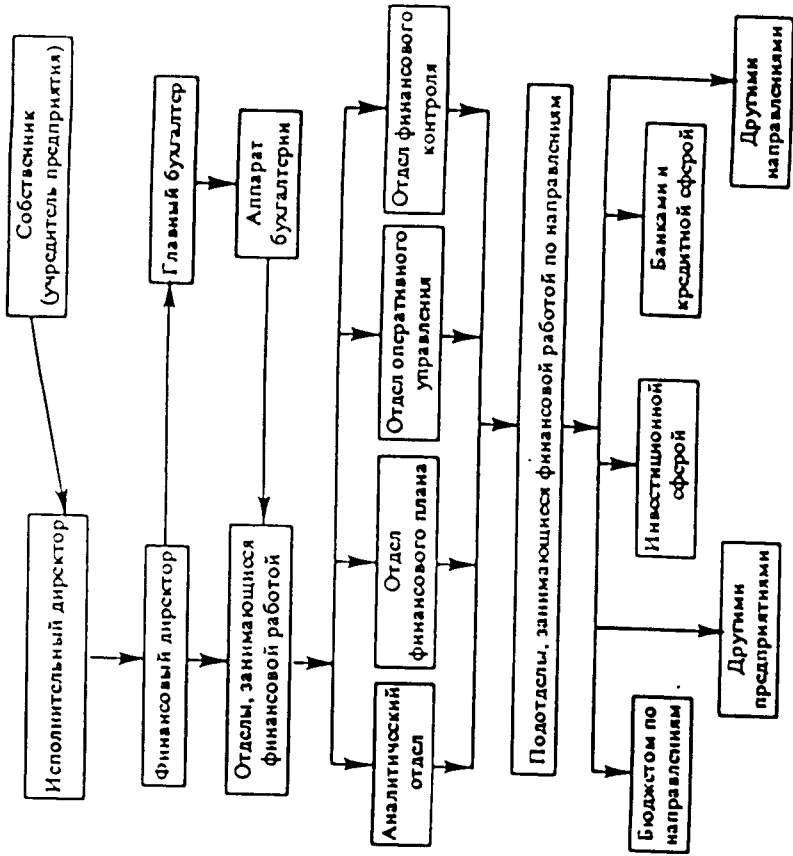


Рис. 6.2. Примерная структура финансовой службы на предприятии

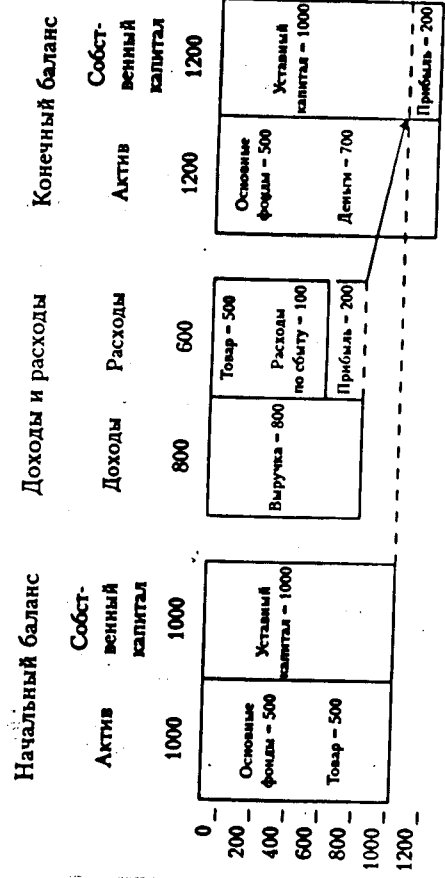


Рис. 6.4. Формирование прибыли как разницы между доходами и расходами

Основные виды ценных бумаг.

1. Один из основных видов ценных бумаг — *акция*.

Акция — это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права держателя на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, оставшаяся после его ликвидации.

По форме присвоения дохода различают обыкновенные и привилегированные акции.

Обыкновенная акция дает право держателю на долю в уставном фонде общества, на участие в управлении обществом путем голосования при принятии решений общим собранием акционеров, на получение доли прибыли от деятельности общества после выплаты держателям привилегированных акций.

Привилегированные акции дают держателю преимущество перед держателем обыкновенных акций при распределении дивидендов и имущества общества в случае его ликвидации. От обыкновенных акций привилегированные отличаются тем, что по ним дивиденд обычно устанавливается по фиксированной ставке.

2. *Облигация* — ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный срок, с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска).

3. Важная ценная бумага — *вексель*. В настоящее время финансовые рынки оперируют с двумя основными видами векселей: простыми и переводными.

• *Простой вексель (solo-вексель)* представляет собой безусловное долговое обязательство установленной формы, выражающее обязательство (векселедателя) уплатить определенную денежную сумму кредитору (векселедержателю) в определенный срок и в определенном месте. Простой вексель выписывается заемщиком.

• *Переводной вексель (tratta)* представляет собой письменный приказ векселедателя (трассанта) трассату (плательщику) об уплате последним определенной денежной суммы третьему лицу.

4. Еще один вид ценных бумаг — *депозитные и сберегательные сертификаты* — письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (бенефициара) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему. Эмитентами депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать только банки. Депозитные сертификаты предназначены исключительно для юридических лиц, а сберегательные — для физических. Сертификаты должны быть срочными.

5. К ценным бумагам также относится *чек* — письменное требование чекодателя плательщику уплатить чекодержателю указанную в ней сумму. Чеки всегда пишутся на бланках, заготавливаемых банками.

Есть и другие ценные бумаги: *складское свидетельство* (документ, удостоверяющий заключенный между сторонами договор хранения) и *коносамент* (товарораспорядительный документ, удостоверяющий право его держателя распоряжаться указанным в коносаменте грузом и получить груз после завершения перевозки).

Производные ценные бумаги. К этим ценным бумагам относятся варрант, депозитарная расписка, фьючерс и опцион.

Варрант — это дополнительное свидетельство, выдаваемое владельцу ценной бумагой и дающее право на специальные льготы владельцу ценной бумаги по истечении определенного срока (например, на приобретение новых ценных бумаг).

Депозитарная расписка — свободно обращающаяся ценная бумага, выпущенная на акции иностранной компании, депонированные в депозитарном банке. В мировой практике различают два вида депозитарных расписок:

- американские депозитарные расписки (ADR), которые допущены к обращению только на американском фондовом рынке;
- глобальные депозитарные расписки (ГДР), операции с которыми могут осуществляться и в других странах.

Фьючерс — документ, предусматривающий твердое обязательство купить или продать ценные бумаги по истечении определенного срока по заранее оговоренной цене. Фьючерс — это один из финансовых инструментов учета будущей стоимости ценных бумаг. Инвестор, получающий фьючерсный контракт, соглашается купить акции в будущем, причем день покупки фиксируется в контракте. Продавец контракта соглашается продать ценные бумаги по прошествии оговоренного в контракте периода времени по цене на момент заключения контракта.

Опцион — двусторонний договор о передаче права на покупку (продажу) ценных бумаг по заранее фиксированной цене в определенное время. Если цена этой ценной бумаги повышется, покупатель использует заключенный опционный контракт и покупает ценную бумагу по цене ниже рыночной. Если цена упадет, покупатель может опцион не исполнять.

Существует два вида опционов: на продажу и на покупку.

Опцион на продажу дает его владельцу право продать ценные бумаги или отказаться от их продажи. *Опцион на покупку* дает право его владельцу купить ценные бумаги или отказаться от их покупки. Инвестор приобретает опцион на покупку, если ожидает повышения курса ценных бумаг, а опцион на продажу — если рассчитывает на его понижение.

Важное место на рынке занимают государственные ценные бумаги (ГЦБ) — долговые ценные бумаги, эмитентом которых выступает государство. По своей экономической сути все виды ГЦБ — это долговые ценные бумаги. На практике каждая самостоятельная бумага получает свое собственное название, позволяющее отличать ее от других видов: облигации, казначейский вексель, сертификат и другие.

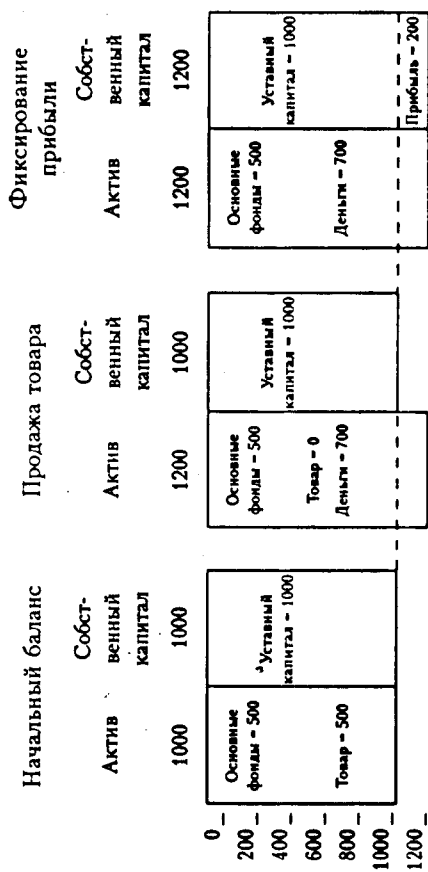


Рис. 6.5. Формирование прибыли как прироста собственного капитала

Таблица 7.1.

Классификация ценных бумаг

Признак классификации	Виды ценных бумаг
Вид инвестиций (вложений)	Эмиссионные
Обязательства эмитента	Денежные
Вид эмитента	Долевые
Форма осуществления прав	Долговые
Форма установления владельца	Государственные
Обращаемость	Корпоративные
Срочность	Именные
	Предъявительские
	Ордерные
	Бездокументарные
	Документарные
	Нерыночные
	Рыночные
	Бессрочные
	Долгосрочные
	Среднесрочные
	Краткосрочные

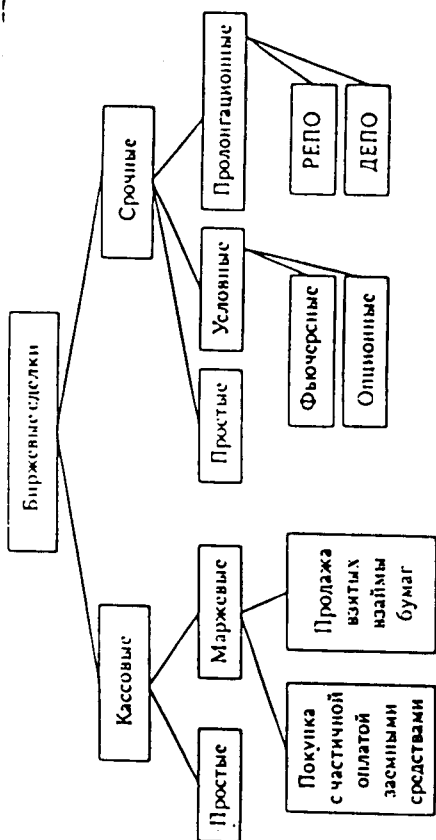


Рис. 7.1. Основные виды биржевых сделок

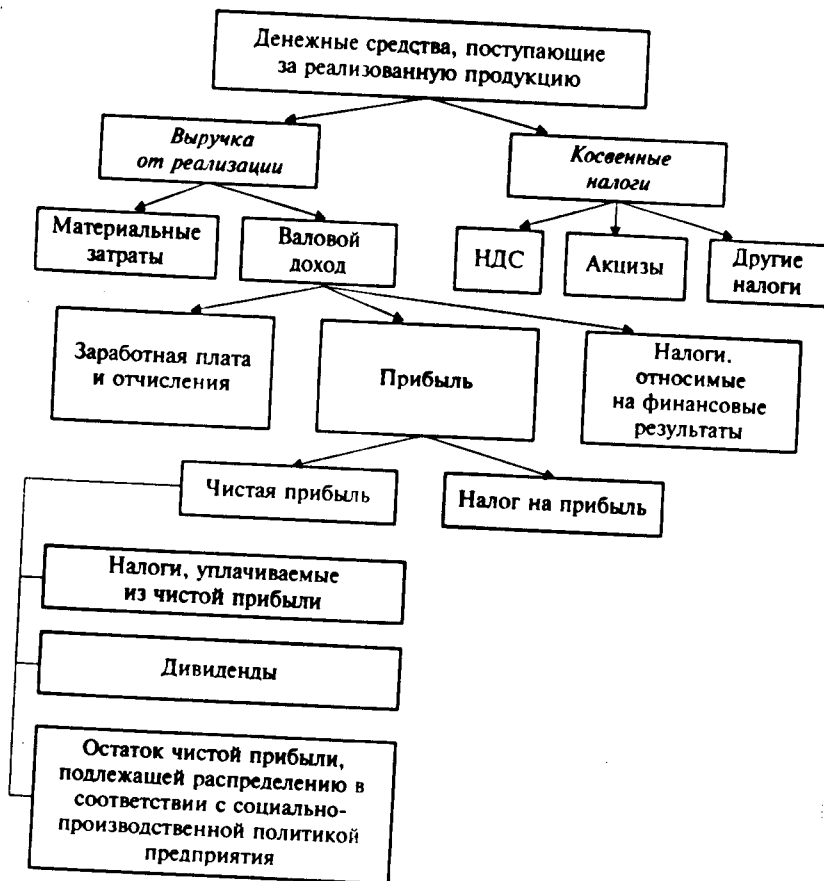


Рис. 6.6. Распределение выручки от реализации продукции



Рис. 8.1. Система финансового обеспечения социально-бытовой инфраструктуры

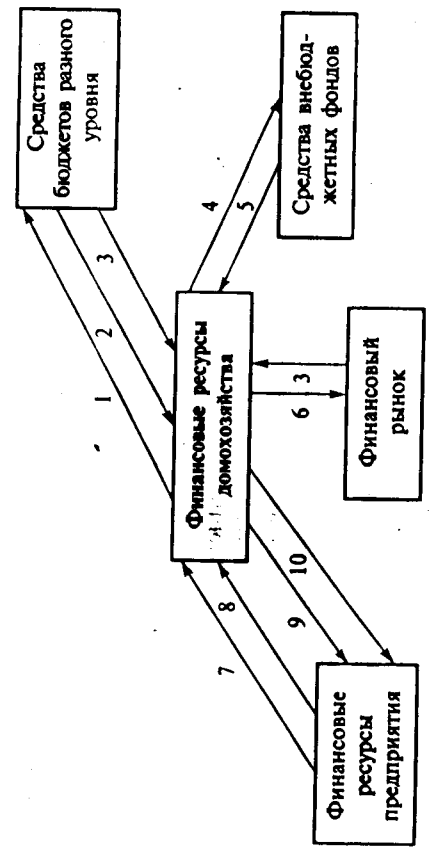


Рис. 8.2. Кругооборот финансовых ресурсов домохозяйства:

1 — налоги; 2 — трансферты; 3 — кредиты; 4 — страховые взносы; 5 — социальная поддержка; 6 — сбережения; 7 — проценты, прибыль, рента; 8 — оплата труда; 9 — стоимость товаров и услуг; 10 — стоимость рабочей силы

Отчет о прибылях и убытках

Выручка	120				
Себестоимость проданной продукции	-50				
Управленческие и коммерческие расходы	-20				
Сальдо операционных и внеоперационных доходов и расходов	-40				
Налог на прибыль	-6				
Чистая прибыль					
Регулируемая прибыль					
Дивиденды					
Прибыль до налогообложения					
Прибыль от продаж					
Валовая прибыль					

Изменение за год	Изменение за год
Статьи пассива и собственного капитала	Статьи актива
Уставный капитал	6
Нераспределенная прибыль	3
Итого собственный капитал	3
Засменные средства	4
Баланс	7

Рис. 8.1. Взаимосвязь между двумя основными формами финансовой отчетности

Таблица 8.1. Структура бюджетных расходов на социально-бытовую инфраструктуру

Статья расхода	Территориальные бюджеты РФ	
	региональные	местные
Жилищно-коммунальное хозяйство	27,9	72,1
Образование	21,0	59,3
Культура и искусство	32,6	46,9
Средства массовой информации	34,3	12,1
Здравоохранение	39,4	47,9
Социальная политика	30,4	18,9
Федеральный бюджет РФ	100,0	
всего	80,3	
	79,5	
	46,4	
	87,3	
	50,7	

Д — Т — Д' — П... — Т' — Д' — ...П... — Т' — Д' — П... — Т' — Д' — П...
 — кругооборот капитала и его формы
 — стадии кругооборота

Рис 9.3. Кругооборот капитала и его стадии

Д — авансируемый для хозяйственной деятельности капитал;
 Т — закупленные товары как сумма производственных факторов —
 средств труда, предметов труда и труда (рабочей силы);
 П — производственный процесс, где организуется взаимодействие
 производственных факторов с целью создания нового това-
 ра;
 Т' — новый товар (продукция, услуга), стоимость которого выше
 себестоимости на величину потенциальной прибыли (штрих —
 потенциальная прибыль);
 Д' — доход (т.е. выручка от реализации нового товара), по вели-
 чине, превышающей себестоимость реализованной продук-
 ции на величину фактической прибыли (здесь штрих — фак-
 тическая прибыль).

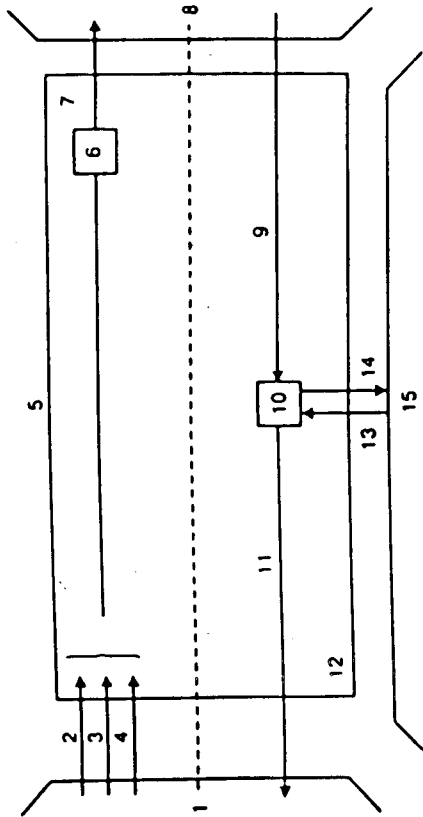


Рис 9.1. Функции деятельности предприятия:
 1 — рынок купил; 2 — набор рабочей силы (человеческий фактор); 3 — инвестиции в средства труда; 4 — заготовка и складирование предметов труда; 5 — организация производства; 6 — изготовление продукции (услуги, работы); 7 — склад и сбыт готовой продукции; 8 — расход денежных средств; 9 — приход денежных средств; 10 — касса; 11 — расход денежных средств на производственные факторы; 12 — распределение прибыли; 13 — формирование капитала (собственного и заемного); 14 — возврат капитала, а также финансовые вложения за счет прибыли; 15 — финансовый рынок.

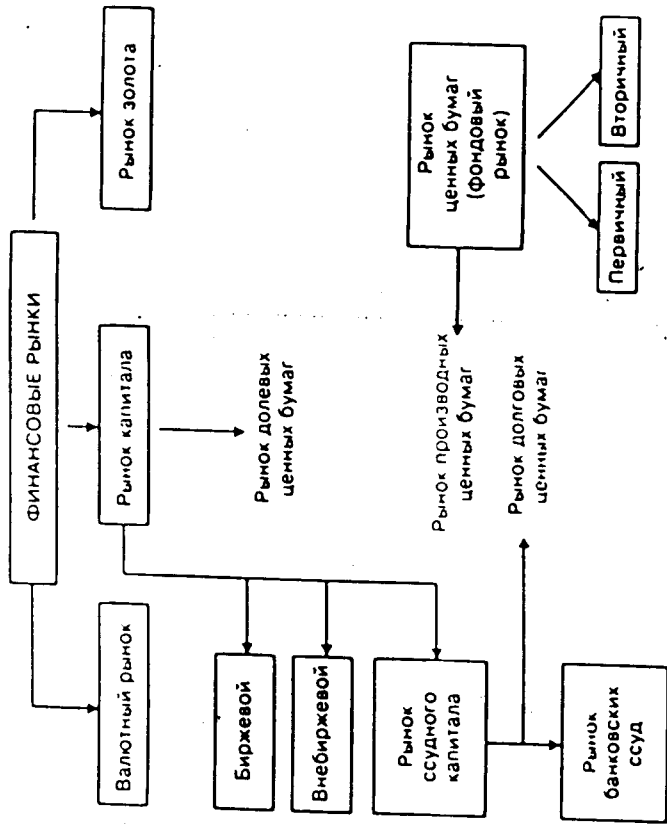


Рис 9.2. Классификация финансовых рынков, как формы доступа к денежному фонду — субстанции денежной кредитности

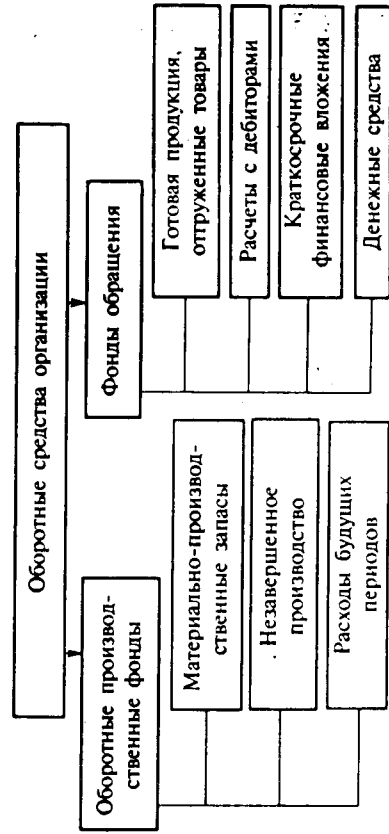


Рис 9.3. Структура оборотных средств организации

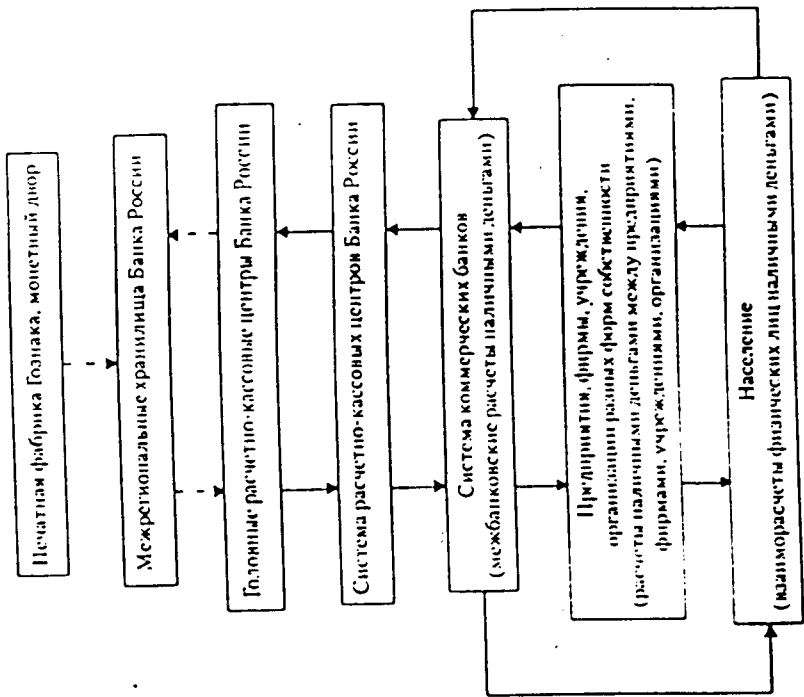


Рис. 10.1. Схема налично-денежного оборота РФ. Наличные деньги: 1 — вне обращения, 2 — в обращении

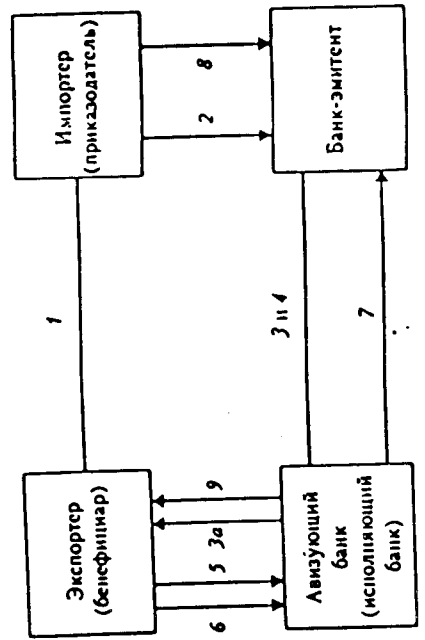


Рис. 10.4. Схема аккредитивной операции

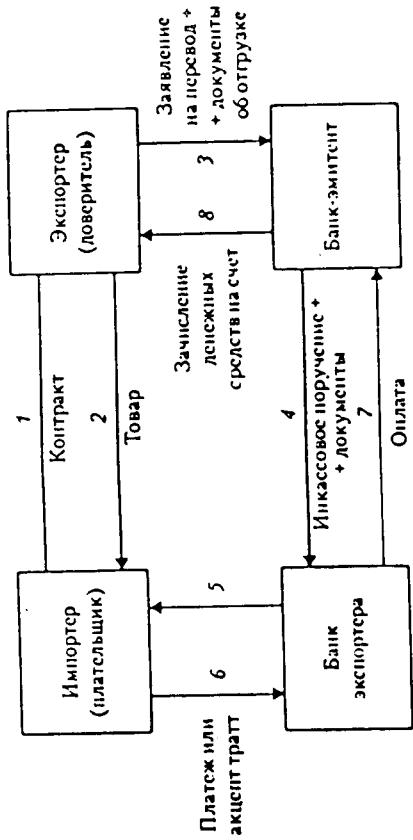


Рис. 10.2. Упрощенная схема расчетов по инкассо

