**ТЕМА 1: СУТНІСТЬ ТА ФУНКЦІЇ ФІНАНСІВ**

1. Фінанси як економічна, вартісна, розподільна, історична категорія

2. Функції фінансів

3. Суб’єкти і об’єкти управління фінансами

3. Фінансові ресурси

**1. Фінанси як економічна, вартісна, розподільна, історична категорія**

Фінанси – це одна з найбільш важливих і складних економічних категорій. Без  
фінансів неможливе функціонування держави і практична діяльність суб’єктів  
господарювання, оскільки саме вони забезпечують вартісний рух створеного у  
суспільстві валового внутрішнього продукту (ВВП), відображаючи досить складні  
відносини, що виникають при цьому.

**І. Фінанси *як економічна категорія*** – цесукупність економічних відносин, пов’язану із розподілом та перерозподілом ВВП, а в окремих випадках й національного багатства країни з метою формування фінансових ресурсів та створення фондів грошових коштів і їхнього використання для забезпечення соціально-економічного розвитку суспільства.

Фінансам притаманні певні ***особливості*,** які притаманні фінансам, зокрема:

**1) фінанси** – ***грошова категорія***, адже вони завжди мають грошову форму  
вираження. Реальний рух грошей є обов’язковою умовою виникнення та  
існування фінансів, проте не всі грошові відносини можна вважати фінансовими,  
хоча всі фінансові відносини є грошовими;

**2) фінанси – *розподільна категорія***, оскільки саме за допомогою фінансів  
здійснюється розподіл та перерозподіл вартості валового внутрішнього продукту;

**3) фінанси – *ресурсоутворююча категорія***, тому що фінансові відносини  
завжди пов’язані з формуванням та використанням фінансових ресурсів, тобто  
грошових коштів, які утворюються в процесі розподілу та перерозподілу валового  
внутрішнього продукту.

**ІІ. Фінанси *як історична категорія*** характеризуються через виникнення фінансів, що пов’язане з:

1. наявністю товарного виробництва і розвитком товарно-грошових відносин
2. появою та посиленням ролі держави, розширенням її функцій,

Тобто *причиною появи фінансів* можна вважати потреби суб’єктів господарювання і держави у фінансових ресурсах, які забезпечують їх діяльність.

Фінанси виявляють себе через інші фінансові категорії. Розглянемо декілька з них.

* ***Фінанси і гроші.*** Фінанси характеризують економічні відносини та мають  
  грошову форму вираження, в той же час, відрізняються від категорії грошей як за  
  змістом, так і за функціями. Гроші стають фінансовими ресурсами лише за умови  
  акумуляції їх у відповідних фондах.
* ***Фінанси і ціна.*** Через фінанси держава може впливати на ці чинники формування  
  цін. Наприклад, на ціни може вплинути зміна ставки податку на додану вартість,  
  акцизного податку. Ціни можуть регулюватися державою шляхом надання  
  дотацій виробникам.
* ***Фінанси і заробітна плата.*** Фінанси та заробітна плата перебувають у  
  постійній взаємодії. Так, держава регулює заробітну плату за допомогою податків  
  та внесків. Водночас держава за кошт централізованих фондів грошових ресурсів  
  здійснює виплату заробітної плати працівникам невиробничої сфери.
* ***Фінанси і кредит.*** Кредитні відносини виражають рух вартості від кредитора до позичальника і навпаки, притому очікується повернення основної суми боргу та відсотків. Взаємозв’язок фінансів і кредиту виражається у тому, що вільні фінансові ресурси населення і суб’єктів господарювання зберігаються на рахунках в банках, що дозволяє використовувати їх як кредитні ресурси.

**2. Функції фінансів**

Функції фінансів виявляються через їх сутність:

***1) розподільна функція***– забезпечити розподіл і перерозподіл вартості валового  
внутрішнього продукту (ВВП), вираженої у грошовій формі, між різними суб’єктами  
господарювання і напрямами цільового використання.

***Суб’єктами*** при фінансовому методі розподілу ВВП є:

* юридичні особи (підприємства);
* фізичні особи (населення, громадяни);
* держава.

**ВАЛОВИЙ ВНУТРІШНІЙ ПРОДУКТ (ВВП)**

**Підприємства**

**Працівники**

**Держава**

*Прибуток*

*Зарплата*

*Прибуток від держаних підприємств та державних послуг, платежі за природні ресурси тощо*

***Первинний розподіл***

***Перерозподіл***

***Оподаткування або відрахування***

**Центральні цільові фонди**

**Регіональні цільові фонди**

**Відомчі   
цільові фонди**

**Корпоративні цільові фонди**

= Державний бюджет

= Пенсійний фонд

= Фонди соціального страхування

= Обласний бюджет

= Місцевий бюджет

= Бюджет ОТГ

= Фонди окремих міністерств та відомств

= Фонди підприємств (корпорацій)

1. ***онтрольна функція*** *–* контроль за розподілом ВВП між відповідними фондами і витрачанням їх за цільовим призначенням.

Мета фінансового контролю: сприяти найбільш раціональному використанню централізованих і децентралізованих фондів грошових коштів з метою підвищення ефективності суспільного виробництва.

Завдання фінансового контролю: перевірка точного дотримання  
законодавства щодо фінансових питань, своєчасності і повноти виконання  
фінансових зобов’язань.

Види фінансового контролю:

1. *загальнодержавний* (Верховна Рада, міністерства, Рахункова Палата, Державна аудиторська служба, Державна фіскальна служба, Національний банк, Пенсійний фонд, місцеві органи державної влади тощо);
2. *відомчий* (фінансові інспекції всередині міністерств та відомств) ;
3. *внутрішньогосподарський* (бухгалтерія та фінансовий відділ підприємства;
4. *суспільний* (громадські організації, ЗМІ, громадські діячі);
5. *незалежний* (приватні аудитори і аудиторські фірми).

**3. Суб’єкти і об’єкти управління фінансами**

Систему управління фінансами в України можна розділити на два основні рівні, відповідно до яких діють різні суб’єкти фінансового управління:

**1) Стратегічне управління** *–* це управління фінансами на тривалу  
перспективу. Його здійснюють найвищі органи державної влади і управління

***= Верховна Рада України (ВРУ)*** – вищий орган законодавчої влади – ухвалює  
закони, у тому числі з фінансових питань, основні напрями бюджетної політики  
на наступний бюджетний період, затверджує Державний бюджет України та  
вносить зміни до нього; здійснює контроль за виконанням Державного бюджету  
України; приймає рішення щодо звіту про його виконання; визначає засади  
внутрішньої і зовнішньої політики.

***= Президент України*** – глава держави – створює у межах коштів,  
передбачених у Державному бюджеті України, консультативні, дорадчі та інші допоміжні органи і служби; підписує закони, ухвалені Верховною Радою України; має право вето щодо цих законів із наступним поверненням їх на повторний розгляд Верховною Радою України.

***= Кабінет Міністрів України (КМУ)*** – вищий орган у системі органів виконавчої  
влади – забезпечує проведення бюджетної, фінансової, цінової, інвестиційної, у  
тому числі амортизаційної, податкової, структурно-галузевої політики; політики у  
сферах праці та зайнятості населення, соціального захисту, охорони здоров’я,  
освіти, науки і культури, охорони природи, екологічної безпеки і природокористування; розроблення і виконання загальнодержавних програм  
економічного та соціального розвитку; розробляє проекти законів про Державний  
бюджет України та про внесення змін до Державного бюджету України тощо.

= ***Органи місцевого самоврядування*** *(областей, міст, об’єднаних територіальних громад)* самостійно розробляють, затверджують і виконують відповідні місцеві бюджети; самостійно розпоряджаються коштами місцевих бюджетів, визначають напрями їх використання; використовують вільні бюджетні кошти, додатково отримані в процесі виконання місцевих бюджетів;

**2) Оперативне управління**– щоденне управління фінансами, яке здійснює безпосередньо фінансовий апарат, який включає фінансові органи управління і фінансові інститути

***= Міністерство фінансів*** є центральним органом виконавчої влади, діяльність якого спрямовується і координується Кабінетом Міністрів України.  
До складу його складу підрозділи:

*а) Державна фінансова інспекція України**(Держфінінспекція України)*входить до системи органів виконавчої влади і забезпечує реалізацію державної  
політики у сфері державного фінансового контролю.

*б) Державна казначейська служба України (Казначейство України)* входить до системи органів виконавчої влади та утворюється для реалізації державної політики у сфері казначейського обслуговування бюджетних коштів. Воно є учасником системи електронних платежів Національного банку України.

= ***Державна фіскальна служба України*** *(ДФС України)* здійснює контроль за наповненням бюджетів різного рівня через систему податків та обов’язкових податкових платежів.

**= *Рахункова палата Верховної Ради України*** здійснює контроль за надходженням до державного бюджету коштів, отриманих державою як власником об'єктів державної власності, а також аудит ефективності використання і розпорядження об'єктами державної власності.

**= *Національний банк України*** *(НБУ)*є основною фінансовою інституцією у сфері  
грошового ринку. Основне завдання – регулювання грошового обігу й організація ефективного функціонування кредитної системи.

= ***Міжбанківська валютна біржа*** проводить торги з купівлі-продажу  
іноземних валют. Ціни, які формуються на цій біржі, характеризують ринковий  
курс валют, тобто той, який складається під впливом попиту і пропозиції, як на  
національну, так і на іноземні валюти.

= ***Комерційні банки*** формують банківську систему і виконують такі основні  
функції: акумуляція тимчасово вільних коштів юридичних і фізичних осіб;  
проведення безготівкових розрахунків; касове обслуговування готівкового обігу;  
кредитування; агентські та інші послуги клієнтам банку.

**= *Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку*** організовує  
функціонування ринку цінних паперів. Вона проводить реєстрацію випуску  
цінних паперів та регулює їх кругообіг, забезпечує формування інфраструктури  
ринку, видає ліцензії фінансовим посередникам, які здійснюють операції з  
цінними паперами.

= ***Фондові біржі*** проводять операції з цінними паперами. Основне їх  
призначення – організація функціонування вторинного ринку.

**Об’єктом фінансового управління**є грошові, розподільчі процеси  
формування і використання фондів фінансових ресурсів на всіх рівнях і ланках  
народного господарства.

**4. Фінансові ресурси**

**Фінансові ресурси** – це грошові фонди, що перебувають в розпорядженні  
держави, господарських суб’єктів і населення, утворені в процесі розподілу  
вартості ВВП у грошовій формі й призначені для забезпечення відтворювального  
процесу й задоволення загальнодержавних потреб.

*Джерелом утворення фінансових ресурсів* є валовий внутрішній продукт. В  
процесі розподілу валового внутрішнього продукту у держави, підприємств,  
організацій формуються доходи і грошові нагромадження, які є основою  
фінансових ресурсів. А саме:

1. національний дохід;
2. амортизація;
3. відрахування підприємств у централізовані фонди державного  
   соціального страхування, інші позабюджетні фонди;
4. національне багатство, яке залучене в господарський оборот (продаж  
   золотого запасу країни, енергоносіїв тощо);
5. надходження від зовнішньоекономічної діяльності держави, а також  
   поступлення від продажу державних цінних паперів;
6. надходження від населення у вигляді сплати податків, проведення лотерей, доходи від надання позик;
7. надходження від приватизації державної власності;
8. кредитні ресурси НБУ як державного грошового резерву;
9. кредитні ресурси та допомога міжнародних фінансових організацій.