

УДК: 336.1

ЗЯБЛИЦКАЯ НАТАЛЬЯ ВИКТОРОВНА

д.э.н., профессор кафедры «Экономика, менеджмент и право»
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет
(НИУ)» Филиала в г. Нижневартовске, Россия,
e-mail: ziablitskaiantv@susu.ac.ru

МАНИНА ЕКАТЕРИНА АНАТОЛЬЕВНА

к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика, менеджмент и право»
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный
университет (НИУ)» Филиала в г. Нижневартовске
e-mail: maninaea@susu.ru

ПЕТРОВЕЦ АРИНА СТАНИСЛАВОВНА

магистрант, кафедра «Экономика, менеджмент и право»
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный
университет (НИУ)», Ханты-Мансийский автономный
округ-Югра, г.Нижневартовск, Россия,
e-mail: 99-arina@mail.ru

ЖИЛЯЕВА ТАТЬЯНА АЛЕКСЕЕВНА

магистрант, кафедра «Экономика, менеджмент и право»
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный
университет (НИУ)», Ханты-Мансийский автономный
округ-Югра, г.Нижневартовск, Россия,
e-mail: tanya.zaiseva@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2022-4-71-79

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НА ПРИМЕРЕ ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА БАНКА РОССИИ

Аннотация. В данной статье *рассматриваются* изменения финансовой системы в разные периоды времени — в период СССР и России 2021 г. На примере этого сравнения мы увидим, как росла и развивалась страна. Также рассмотрим финансовый институт «Банк России». В ходе подготовки статьи был **использован** метод эмпирического исследования, статистического анализа экономических показателей. Были сделаны **выводы/получены результаты** о постепенном изменении финансовой системы под влиянием внешних и внутренних факторов. В ходе исследовательской работы было выяснено, какие именно факторы влияют на систему и к чему это приводит. Также, рассмотрев финансовый институт «Банк России» и проведя анализ данных, были сделаны выводы, в каких финансовых направлениях движется развитие этой отрасли.

Ключевые слова: финансовая система, финансовый институт, банки, история развития.

ZIABLITSKAYA NATALIA VIKTOROVNA

Dr.Sc of Economics, Professor of the Department of Economics,
Management and Law of the South Ural State University (NIU)
Branch in Nizhnevartovsk, Russia,
e-mail: ziablitskaiantv@susu.ru

MANINA EKATERINA ANATOLYEVNA

Ph.D. in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics, Management and Law of the South Ural State University (NIU) Branch in Nizhnevartovsk
e-mail: maninaea@susu.ru

PETROVETS ARINA STANISLAVOVNA

Master's Student, Department of Economics, Management and Law, South Ural State University (NIU), Khanty-Mansi Autonomous Okrug-Yugra, Nizhnevartovsk, Russia,
e-mail: 99-arina@mail.ru

ZHILYAEVA TATIANA ALEKSEEVNA

Master's Student, Department of Economics, Management and Law, South Ural State University (NIU), Khanty-Mansi Autonomous Okrug-Yugra, Nizhnevartovsk, Russia,
e-mail: tanya.zaiseva@mail.ru

THE FINANCIAL SYSTEM. HISTORY OF DEVELOPMENT BY EXAMPLE FINANCIAL INSTITUTE OF THE BANK OF RUSSIA

Abstract. This article examines the changes in the financial system in different periods of time – in the period of the USSR and Russia in 2021. Using the example of this comparison, we will see how the country grew and developed. Also consider the financial institution "Bank of Russia". During the preparation of the article, the method of empirical research, statistical analysis of economic indicators was used. Conclusions were **drawn/results** were obtained about the gradual change of the financial system under the influence of external and internal factors. During the research work, it was found out exactly what factors affect the system and what this leads to. Also, after reviewing the financial institution "Bank of Russia" and analyzing the data, conclusions were drawn in which financial directions the development of this industry is moving.

Keywords: financial system, financial in-

1. Введение. В нашей стране финансовая система занимает весомое место в сфере экономического развития. Это связано с тем, что именно от грамотного функционирования финансовой системы зависит экономическое состояние и перспектива развития страны. На сегодняшний день финансы – это составляющая денежных взаимоотношений. Финансы способствуют расходованию бюджета на такие направления, как здравоохранение, образование, военная защита страны и др.

Чтобы определить значимость финансовой системы, необходимо понимать, как она функционирует. Определять дальнейшие перспективы развития.

Основной целью статьи является исследование сущности финансовой системы страны, определение дальнейших перспектив развития, изучение финансовых институтов- банков.

В статье используются теоретические методы исследования, такие, как: изучение и исследование определений «финансовая система», «финансы», изучение инновационных технологий в финансовой сфере.

2. Основная часть.

2.1 Определение финансовой системы и история ее развития

Финансовая система представляет собой совокупность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном производстве.

Над данным определением трудилось огромное количество известных ученых, таких, как И.А. Родионова, А.З. Дадашев, М.В. Романовский и многие другие. Рассмотрим его (таб.).

Таблица

Автор и название пособия	Как представлена финансовая система
Исакова Н.Ю. «Финансы и финансовая система государства»	Ярко выражен интегральный подход к исследованию и анализованию всей сути финансов, а также их системы, представлен комплекс управления финансами компаний и осуществление финансового механизма в движении средств финансового потока. А также показывается новейший взгляд на денежную политику государства в целом.
Кузьмина И. Г. «Финансовая система РФ»	Представлена сама организация финансовой системы нашей страны на актуальном этапе, а также составляющие ее звенья. Пристальное внимание автор уделяет финансам государства и муниципалитета, а также финансам различных компаний, страхованию денежных средств и ярко описывает сущность государственных и муниципальных кредитов. Также автор не оставил без изменения нововведения в Бюджетном кодексе нашей страны, в т. ч. основы координации бюджетной системы, а также основных составляющих местных бюджетов
Федулова С.Ф. «Финансы»	Иллюстрируется обобщенная характеристика финансовой системы и финансов, в т. ч. вопросы распределения денежных ресурсов, финансовый менеджмент, а также денежное координирование. Описываются актуальные проблемы денежного рынка и иллюстрирована его динамика движения денежных средств. Описана финансовая система страны в целом, а также различных предприятий. Проанализированы научные труды ученых, связанные с вопросами финансов в теории и на практике. Проанализирована денежная политика страны на различных этапах ее становления, в которых было рассмотрено ее функционирование в различных условиях, в т. ч. и в период финансового кризиса. Рассматривается бюджетная система в целом, а также принцип формирования доходов и расходов для эффективного функционирования бюджета. Описываются вопросы, связанные с кредитованием и выплатами государственного долга страны, созидания внебюджетных фондов и грамотного потребления денежных средств с них. Представлена специфика региональных денежных средств. Также в этом пособии имеется иллюстрационный материал в виде схематических рисунков.
Исакова Н.Ю. «Финансы»	Поочередно проанализированы теоретические вопросы финансовой науки, рассмотрены принципы финансовой системы государства. Автор употребляет различные научные термины при написании материала в налоговой области, ярко выражена характеристика новой структуры бюджетной сферы государства и также представлены ее теоретические основы. Также в учебнике представлен раздел, касающийся финансов предприятий и организаций, в котором дан актуальный материал об административных и правовых статусах субъектов хозяйствования. В другом разделе учебника описаны вопросы функционирования и государственного регулирования организаций и проблемы индивидуального финансового планирования, а также инновации в области формирования, распределения доходов домашних хозяйств.
Чалдаева Л.А. «Финансы» Как только возникло государство с ним	Показывает сущность финансов и их взаимоотношений, опираясь на основные законодательства Российской Федерации. В данном сборнике представлен новый подход к функционированию финансов, основываясь на российской и зарубежной практике. Представлено понятие бюджетной системы и федеральных, региональных финансов, которые совершают вместе с системой налогообложения, страхование, рынок ценных бумаг.

Сам термин возник в XIII в. в Италии, который являлся торговым городом. Термин обозначал денежный платеж. В будущем термин получил широкое распространение на всей территории мира и стал употребляться как система денежных отношений между всеми слоями населения и государством, возникших путем образования государственных фондов денежных средств.

Термин выражал финансовые взаимоотношения между двумя формами. Деньги являлись предметной основой функционирования финансов. В процессе финансовых отношений его участники имели различные права. В процессе функционирования таких взаимоотношений выработался государственный фонд денежных средств, который называется бюджет.

В период Средневековья бюджет пополнялся с помощью натуральных повинностей и различных сборов. Бюджет был невеликим, большая часть расходовалась на военные нужды. Со

временем формирование, распространение и использование бюджета приобрело устойчивый характер.

В течение нескольких столетий появились следующие направления расходов денежных средств. Они были направлены на военные приоритеты, управление страной, поддержание различных сфер экономики, а также социальные нужды населения. Наиболее стабильной стала система формирования доходов государства. Появились налоги в денежной форме вместо натуральной подати. Финансовая система имела одно звено, бюджетное.

В связи с милитаризацией экономики для финансов государства в странах с рыночной экономикой наблюдалось увеличение расходов. В XIX в. во всех странах наблюдались затраты на военные цели, также денежные средства направлялись на содержание государственного аппарата. Основным источником доходов государства являлись налоги.

После Второй мировой войны переломным периодом в развитии финансовых отношений стал XX в. Объемы государственных бюджетов выражались в миллиардах национальных валют. Увеличилась сфера финансовых взаимоотношений. Появились фонды денежных средств, благодаря этому осуществлялся процесс воспроизводства. Началась аккумуляция денежных средств государства. Расходы государства были направлены на социальные нужды.

На предприятиях разных форм собственности появились свои денежные средства. Самой главной организационно-правовой формой в зарубежных странах было акционерное общество.

Поскольку наблюдалось увеличение капитальных государственных вложений, направленных на основные добывающие отрасли промышленности, увеличивались расходы. Самой главной отраслью являлось сельское хозяйство. В наиболее развитых странах за счет государственных средств развивали атомную промышленность. Государство поддерживало предприятия, чья деятельность была направлена на производство и создание новых рабочих мест для населения. Также в статье расходов государства отражались затраты на развитие научного процесса и технологий.

Вторжение в воспроизводство материальных благ и сферу социальных взаимоотношений осуществлялось на межгосударственном уровне. Страны Европейского сообщества воплотили межгосударственные фонды денежных средств для развития сельского хозяйства, борьбы с безработицей, подготовки классифицированных кадров.

Также появились расходы на сохранение окружающей среды, предоставление субсидий и кредитов на развитие других стран. В связи с этим увеличились налоги.

В XX в. увеличились прямые налоги, к которому относится подоходный налог с физических лиц. Он берет начало в 1842 году в Великобритании, а затем в США и Западной Европе. Этим налогом облагалось практически все занятое население. Вторым налогом являлся налог на прибыль компаний.

Вместе с увеличением прямых налогов наблюдалось увеличение и косвенных налогов в период 1970–1990 гг. Это произошло за счет акцизных поступлений и налогов на добавленную стоимость.

Несмотря на колоссальное увеличение налогов, получаемое количество доходов не покрывало расходы государства. В годы Второй мировой войны наблюдался огромный государственный дефицит бюджета, покрывавшийся государственными займами.

По окончании Второй мировой войны увеличилась область финансовых отношений. Развитие получили местные финансы, а также финансы государственных предприятий, внебюджетные правительственные фонды.

На различных этапах становления страны состав и структура финансовой системы имели тенденцию постоянно изменяться. Так, в 1917 году, по окончании революции, финансовая система страны претерпела существенное реформирование. Произошла отмена объединения общегосударственного и местного бюджета, также сельским советам были предоставлены бюджетные права, и наблюдалось увеличение бюджетных прав союзных республик. Приоритетным направлением финансовой системы, особенно в послевоенный период времени, была реставрация уничтоженного войной хозяйства.

На рис. 1. представлена финансовая система СССР. Исходя из него мы видим, что финансовая система разделялась на общегосударственные финансы и финансы предприятий отраслей



Рис. 1. Финансовая система СССР

С помощью финансов государство может удовлетворять нужные потребности в различных сферах:

- Военная сфера.
- Социальная сфера.
- Сфера образования.
- Сфера здравоохранения и многие другие.

Чтобы экономика страны успешно функционировала, необходима устойчивая финансовая система.

В систему финансов РФ входят две подсистемы:

1. Государственные и муниципальные финансы (централизованные).
2. Финансы хозяйствующих субъектов населения (децентрализованные).

Эти подсистемы, в зависимости от методов получения дохода, делятся на следующие зве-



Рис. 2. Финансовая система Российской Федерации, 2020 г.

Для представления об объемах финансовых ресурсов, которые проходят через систему централизованных финансов Российской Федерации, обратимся к данным о доходах и расходах консолидированного бюджета Российской Федерации за 2020 г.

Государственные и муниципальные финансы являются самым важным элементом всей финансовой системы государства, это денежные фонды, благодаря которым можно осуществлять контроль над экономическими и социальными отношениями на макроуровне.

Бюджет – это главное в централизованной системе, и его можно разделить на 3 уровня:

1. Федеральный.
2. Региональный.
3. Муниципальный.

Децентрализованные финансы – это основа, на которой держится финансовая система, именно в ней происходит процесс движения денежных средств между физическими и юридическими лицами.

2.2 Факторы, влияющие на финансовую систему РФ 2020–2021 гг.

На сегодняшний день финансовая система столкнулась с факторами, которые, так или иначе, влияют на нее:

- Пандемия Covid-19.
- Снижение темпов роста экономики страны.
- Замедленный рост мировой экономики.
- Санкции в 2022 г.

Пандемия стала причиной спада экономики многих стран. Для России она принесла большие убытки, по данным за год показатели меньше среднего. Причина в том, что большая доля сокращений было в секторе, сосредоточенном на обслуживании населения. В этот список входят спортивные и культурные учреждения (> 11,4%), гостиничный и ресторанный бизнес (> 24,1%) и другие организации, занимающиеся обслуживанием населения (> 6,8%). По годовым расчетам сильнее всего пострадала потребительская сфера, но при этом показатели меньше, чем в других странах. Ситуацию улучшили меры, принятые правительством.

Еще одним из ударов на экономику страны стало падение цен на нефть в 2020 г., причина – в резком снижении спроса на нее. Если посмотреть показатели за год, то можно увидеть, что промпроизводство упало на 2%.

На конец 2020 года ВВП снизился на 4,3%, и это намного больше, чем в 2009 г., тогда показатель упал на 1,7%.

Но от пандемии мы получили не только минусы, но и положительные моменты. 2019 год стал толчком для развития цифровой экономики. Количество безналичных платежей в 2021 г. выросло на 73%, прогнозируют, что в 2022 г. доля вырастет до 80%. Сумма средней сделки онлайн увеличилась, если в 2017–2019 гг. она составляла 3210 руб., то в 2020 г. 3520 руб.

В 2022 г. к «старым санкциям», прибавились новые, которые сильно затрагивают финансовый сектор. Это блокировка счетов и активов банков, входящих в «список». Это изолировало их от проведения расчетов в пяти основных мировых валютах, а также некоторым банкам запретили размещать новые акции и привлекать капитал на западных рынках. Это затронуло и СберБанк, ему предписали закрыть корреспондентские счета в США. Также были заблокированы платежи и переводы через платежные системы Visa и MasterCard, перестали функционировать ApplePay и GooglePay.

В ответ Россия предложила людям переходить на платежную систему «Мир», которая была создана в 2012 г.

Проблемой является то, что ЦБ заморозили активы, а также запретили физическим и юридическим лицам любые операции с ЦБ РФ и Минфином. Ответом стало повышение ставки на 20%, дабы стабилизировать и защитить сбережения граждан от обесценивания, но поможет ли это неясно. Также были введены ограничение снятия долларовой валюты со счетов и запрет на продажу.

2.3 Финансовый институт «Банк»

Рассмотрим финансовый институт на примере «Банка России» (ЦБ РФ).

Во многом развитие финансового рынка зависит от самих участников. Поэтому ЦБ РФ выполняет роль в создании хороших условий по данным макроэкономической стабильности, взаимодоверия, соперничества, в рамках которых рынок будет спокойно развиваться, находясь в балансе, под натиском рыночных условий. Регулятор и правительство всеми силами пытаются минимизировать вмешательство в работу рыночных механизмов, для этого создают простые стимулы и правила, чтобы показать направление работы. Чтобы мягко и понятно регулировать данную среду, используют:

- Кодексы.
- Стандарты.
- Рекомендательные письма.

При постоянном внедрении технологий появляются новые участники финансового рынка, а также новые инновационные сервисы. Клиенты могут получить всё необходимое быстро, «в одно нажатие», и для этого им нет необходимости выходить на улицу. Количество платежей, переводов возросло, что дает стимул внедрять все больше и больше инноваций и создавать новое. Банки создают свои экосистемы на базе финансовых и нефинансовых организаций, предоставляющих финансовые услуги. Эти системы необходимо регулировать, создавать нормативные акты, не позволяющие проводить мошеннические операции и нелегальные действия.

Поэтому ЦБ России в ближайшие три года будет создавать меры по защите прав потребителей, повышать защиту информации и надежности данных финансового рынка в целом.

Банк России и Правительство Российской Федерации определяют следующие цели политики по развитию финансового рынка на ближайшие три года:

1. Улучшение доверия розничного потребителя и инвестора по отношению к рынку финансов с помощью повышения его защищенности, финансовой грамотности и увеличения доступности финансовых услуг.

2. Чтобы удовлетворить потребности российской экономики, нужно больше развивать современный финансовый рынок для увеличения инвестиций и повышения эффективности платежных сервисов.

3. Улучшение финансовой стабильности – бесперебойного функционирования финансового рынка, в т. ч. в условиях стресса.

Зная о выбранных целях и происходящих изменениях на финансовом рынке, Банк России выделил восемь ключевых направлений его развития:

1. Улучшение защиты потребителей финансовых услуг и инвесторов, а также для повышения финансовой грамотности.

2. Поддержка в цифровизации.

3. Увеличение доступности финансовых услуг для частных и юридических лиц.

4. Поддержка конкуренции на финансовом рынке.

5. Обеспечение финансовой стабильности.

6. Расширение вклада финансового рынка в достижение целей устойчивого развития и ESG-трансформации российского бизнеса.

7. Содействие развитию долгосрочного финансирования.

8. Улучшение регулирования секторов финансового рынка.

3. Выводы. Финансовая система – важная часть формирования политики государства, на структуру которой влияют множество аспектов, она как организм развивается и становится

Литература

1. Исакова, Н. Ю., Долгих, Ю. А., Лачихина, А. Г. *Финансы и финансовая система государства : учеб. пособие / Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина. – 2-е издание, перераб. и доп. – Екатеринбург : Изд-во Уральского университета. 2019.*
2. Кузьмин, И. Г., Бойко, Г. А., Тростин, А. С. *Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / М-во образования и науки Российской Федерации, Ярославский гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ. 2010.*
3. Федулова, С. Ф. *Финансы : учеб. пособие. – 4-е издание, перераб. и доп. – Ижевск : Институт экономики и управления, ФГБОУ ВПО «УдГУ». 2014.*

4. Исакова, Н. Ю., Долгих, Ю. А., Лачихина, А. Г. *Финансы и финансовая система государства : учеб. пособие / Мин-во науки и высшего образования РФ. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та. 2019.*
5. Чалдаева, Л. А. *Финансы : учебник и практикум для академического бакалавриата. – 2-е изд., перераб. и доп. – М : Изд-во Юрайт, 2019. DOI: <https://urait.ru/bcode/432786>.*
6. Глотова, И. И. *Финансовая система Российской Федерации : основы организации и функционирования, ее современное состояние // Молодой ученый. 2020. № 49(391). С. 88–90. DOI: <https://moluch.ru/archive/391/86258>.*
7. Ибрагимова, И. И. *Современные особенности развития финансовой системы Российской Федерации // Инвестиционный, финансовый и управленческий анализ. 2020. №11(4). С. 56. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2020.11.04.09.*
8. *Вестник Банка России. 2022. № 21(2353). DOI: <https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/87500/-1/2353>.*
9. *Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 г. и период 2023 и 2024 гг. // Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на сайте Банка России. 2021. DOI: http://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/.*
10. Воронцова, Г. В., Карлов, Д. И. *Перспективы развития мировой финансовой системы в современных условиях // Фундаментальные исследования. 2020. № 5.*

References:

1. Isakova, N. YU., Dolgih, YU. A., Lachihina, A. G. *Finansy i finansovaya sistema gosudarstva : ucheb. posobie / Ministerstvo obrazovaniya i nauki Rossijskoj Federacii, Ural'skij federal'nyj universitet imeni pervogo Prezidenta Rossii B.N. El'cina. – 2□e izdanie, pererab. i dop. – Ekaterinburg : Izd-vo Ural'skogo universiteta. 2019.*
2. Kuz'min, I. G., Bojko, G. A., Trostin, A. S. *Uchebnoe posobie dlya studentov, obuchayushchihsya po special'nosti «Finansy i kredit» / M-vo obrazovaniya i nauki Rossijskoj Federacii, YAroslavskij gos. un-t im. P. G. Demidova. – Yaroslavl' : YArGU. 2010.*
3. Fedulova, S. F. *Finansy : ucheb. posobie. – 4-e izdanie, pererab. i dop. – Izhevsk : Institut ekonomiki i upravleniya, FGBOU VPO «UdGU». 2014.*
4. Isakova, N. YU., Dolgih, YU. A., Lachihina, A. G. *Finansy i finansovaya sistema gosudarstva : ucheb. posobie / Min-vo nauki i vysshego obrazovaniya RF. – 2-e izd., pererab. i dop. – Ekaterinburg : Izd-vo Ural. un-ta. 2019.*
5. CHaldaeva, L. A. *Finansy : uchebnik i praktikum dlya akademicheskogo bakalavriata. – 2-e izd., pererab. i dop. – M : Izd-vo YUrajt, 2019. DOI: <https://urait.ru/bcode/432786>.*
6. Glotova, I. I. *Finansovaya sistema Rossijskoj Federacii : osnovy organizacii i funkcionirovaniya, ee sovremennoe sostoyanie // Molodoj uchenyj. 2020. № 49(391). S. 88–90. DOI: <https://moluch.ru/archive/391/86258>.*
7. Ibragimova, I. I. *Sovremennye osobennosti razvitiya finansovoj sistemy Rossijskoj Federacii // Investicionnyj, finansovyj i upravlencheskij analiz. 2020. №11(4). S. 56. DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2020.11.04.09.*
8. *Vestnik Banka Rossii. 2022. № 21(2353). DOI: <https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/87500/-1/2353>.*
9. *Osnovnye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossijskoj Federacii na 2022 g. i period 2023 i 2024 gg. // Osnovnye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossijskoj Federacii na sajte Banka Rossii. 2021. DOI: http://www.cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket/.*
10. Voroncova, G. V., Karlov, D. I. *Perspektivy razvitiya mirovoj finansovoj sistemy v sovremennyh usloviyah // Fundamental'nye issledovaniya. 2020. № 5.*