**Finanse publiczne** Wykład I 07.10.15

dr. inż Irena Kroposz-Wydra

pok. 427, IV piętro

**Literatura :**

Owsiak St, 2005. Finanse publiczne. Teoria i praktyka Wyd. Naukowe PWN, Warszawa

Owsiak St. 2002 Budżet władz lokalnych. Narzędzie zarządzania ( Praca zbiorowa), PWE, Warszawa

Malinowska E. Misiąg W 2002 Finanse Publiczne w Polsce. Przewodnik 2002. Ośrodek Doradztwa i Doskonalenia Kadr. Gdańsk.

**Potrzeba finansów publicznych**

W gospodarce centralnie sterowanej opartej na społecznej własności środków produkcji nie było na miejsca na finanse publiczne.

Nieklarowne były stosunki własnościowe ( wszystko należy do wszystkich).

Specyficznie pojmowana była rola pieniądza i finansów w socjalizmie. Funkcje pieniądz nie były aż tak istotne gdy występował prymat elementu rzeczowego. Od roku 1945 roku oraz 1989 roku pieniądź przechodził rożne koleje

**Tworzone były plany**

1947-1949 – plan 3 letni odbudowy ( jeden w całości zrealizowany),

1949 -1955 plan 6 –cio letni następnie pięciolatki

Powrót do gospodarki rynkowej wymagał działalności prowadzonej w ramach finansów publicznych ze wzgledu na ostrą granicę między tym co prywatne i publiczne

Wykształcenie stosunków własnościowych jest nie tylko podstawą tworzenia FP, ale też niezbędnym warunkiem poddania państwa kontroli społecznej w zakresie wykorzystywania środków publicznych

W tradycyjnym ujęciu FP były rozpatrywane z punktu widzenia skutków, jakie mają podatki i instrumenty fiskalne ( czynniki zewnętrzne). Przedsiebiorstwa i gospodarstwa domowe uwzględniają je w swoich decyzjach

Pojawiły się problemu tupu

* Wielkości i przyczyny nakładania podatków,
* Sposoby i kierunki wykorzystywania środków pieniężnych,
* Rodzaj instrumentów finansowych funkcjonujących w gospodarce

Podmiot finansów publicznych

Wszystko to sowodowało, ze takie traktowanie FP stało się niewystarczające. Istotnym elementem dla ustalenia definicjii finansów publicznych jest kryterium własności

W gospodarce wyodrębniamy :

Własność prywatną i publiczną

Zastosowanie kryterium własności pozwala zdefiniować przedmiot finansów publicznych

Przedmiotem nauki o finansach publicznych są zjawiska oraz procesy związane z powstawaniem i rozdysponowywaniem środków publicznych zapewniającyh funkcjonowanie sketora publicznego.

Granice między finansami prywantnymi i publicznymi

**W odniesieniu do finansów prywatnych** – mechanizm rządzącym powstawaniem i rozdysponowaniem **prywatnych środków publicznych**

są prawa gospodarki rynkowej

Mechanizm towrzenia i rozdysponowania publicznych środków finansowych jest wyznaczany przez ingerencję Państwa.

**W odniesieniu do finansów publicznych** Państwo dysponuję przymusem w celu zapewnienia dochodów nie podlega przymusowi w zakresie wydatków .

**W odniesieniu do finansów prywatnych** występuję przymus po stronie wydatkowej, nie występuję po stronie dochodowej

Różnice Finanse publiczne a prywatne

**Cel działania**- Fp realizują potrzeby społeczne ( zbiorowe), jest realizacja dóbr społecznych, cel społeczny, a finanse prywatne neakierowane na zaskopajaknie potrzeb indywidualnych

**Sposób gromadzenia środków** – władza jest wyposażona w narzędzie przymusu a jednostka prywatna nie posiada narzędzi przymusu,

**Sposób wydatkowania środków** – władza nie podlega przymusowi a finanse prywatne są obciążone przymusem wydatkowania

**Wpływ na procesy pieniężne** władza jest gestorem pieniądza a pojedynczy posiadacz nie ma wpływu na procesy pieniężne ( inflację)

**Skalę działania** wielkość zasobów publicznych jest nieporównywalna z prywatnym ( w Polsce) w skali międzynarodowej wielkości te mogą być porównywane.

**eperkusje społeczne** – środki publiczne mają istotne znaczenie – sytuacja podmiotu nie ma decydującego znaczenia dla gospodarki kraju.

Czy istnieje we współczesnej gospodarce rynkowej potrzeba sektora publicznego z którym wiążą sie finanse publiczne

Odpowiedź na to pytanie wymaga nawiązania do podstwowego pojęcia jakim jest gospodarowanie

**Gospodarowamie** – wiąże się z występowaniem zasobów : ziemi, pracy i kapitału.

Podaż tych zasobów jest ograniczona, należy więc je wytrzymać, przekształcić w końcowe dobra i usługi oraz alokować aby jak najlepiej zaspokoić potrzeby ludzkie

**Gospodarowanie odbywa się w ramach trzech sektorów :**

* Prywatny
* Publiczny
* No –profit

**Sektor prywatny**

* Producenci
* Ludność ( gospodarstwa domowe)
* Podmioty tego sektora podejmując decyzję ekonomiczne kierują się prawidłowościami wynikającymi z mechanizmów rynkowych. Nieodłączną cechą tych mechanizmów jest wzajemna zaleźność między popytem a podażą dobór i usług oraz kształtowanie się cen pod wpływem popytu i podaży.
* Motywem działania jest osiągnięcie zysku- optymalnego w danych warunack. Podział zysku – optymalnego w dasnych warunkach. Podział zasobów uzależniony jest od dochodów.

**Sektor publiczny**

* Państwo
* Samorząd: terytorialny, zawodowy, gospodarczy
* Inne

**Sektor Non-profit**

* Fundusze
* Stowarzyszenia
* W jakim zakresie podmioty tego sektora traktować jako podmioty sektora prywatnego a w jaki publicznego

**Mapa sektora publicznego**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **SEKTOR PAŃSTWOWY** | **SEKTOR SAMORZĄDOWY** |
| **Podmioty sektoru publicznego** | - Skarb Państwa - szkoły wyższe - państwowe instytucje kultury - państwowe fundusze celowe - ZUS - inne osoby prawne | - jednostka samorządu terytorialnego - związki jednostek samorządu terytorialnego - samorządowe instytucje kultury - samorządowe fundusze celowe posiadające osobowość prawną |
| **Jednostronny organizacyjny** | - państwowe jednostki budżetowe - państwowe zakłady budżetowe - państwowe fundusze celowe nie posiadające osobowości prawnej - KRUS - lasy państwowe i inne jednostki | - samorządowe jednostki budżetowe - samorządowe zakłady budżetowe - samorządowe fundusze celowe nie posiadające osobowości prawnej |

**Ustawa o finansach publicznych określa :**

1. zasada i sposoby zapewniania jawności i przejrzystości finansów publicznych;
2. formy organizacyjno-prawne jednostek sektora finansów publicznych
3. zasada planowania i dysponowania środkami publicznymi
4. zasady kontroli finansowej i audytu wewnętrznego w jednostkach sektora
5. zasady zarządzania państwowym długiem publicznym oraz procedury ostrożnościowe i sancyjne wprowadzone w razie nadmiernefo zadłużenia
6. sposób finansowania deficyty i zasady operacji finansowych dokonywanych przez jednostki sektora publicznych
7. zakres projektowania i uchwalanych budźetów opartych na dochodach publicznych
8. zasady i tryb wykonywania budżetu
9. zasady i tryb gospodarowania środkami pochodzącymi z:

- budżetu UE

- innych źródeł zagranicznych niepodlegającymi zwrotowi

*Nauka o finansach publicznych jest nauką która szuka odpowiedzi na sfery właściwe, dotyczą pewnych zjawisk.*

Musi szukać odpowiedzi na podstawowe pytania dotyczące zjawisk zachodzących w sferze gospodarczo- społecznej , związanych z gromadzeniem i rozdysponowaniem pieniężnych środków publicznych

O stopniu złożoności przedmiotu badań nauki finansów dotyczących :

* Sfer społeczno-ekonomiczej,
* Mechanizmu gromadzenia środków finansowych
* Mehcnaizmu rozdysponowania środków finansowych

**Kategoria potrzeb zbiorowych**

Punktem wyjścia sformułowania definicji finansów publicznych było kryterium własności.

Fakt wystąpienia własności publicznej prowokuje do postawienia wielu pytań. Do najważniejszych należy zaliczyć

1. Jakie są przyczyny powstawania własności publicznej ?
2. Co jest podmiotem własności publicznej
3. Jakie funkcje spełnia własność publiczna?

Pełna odpowiedz jest niemożliwa dlatego ograniczamy się do kwestii ....

**Istnieją trzy kategorie :**

* Dobra publiczne
* Dobra społeczne
* Dobra prywatne

**Dobra publicze** – należy rozumieć tylko te dobra, które z przyczyn naturalnych ( cech fizycznych) mogą służyć zbiorowości lokalnej lub całemu społeczeństwu. Te dobr określane są też mianem : czyste dobra publiczne.Są one konsumowane przez wszystkich członków zbiorowości

Korzystanie z dobra publicznego przez jedną osobę nie moze ograniczyć dostępu do tego dobra innej osobie; dotyczy to ilości jak i jakości tego dobra.

Do tych dórb należą : powietrze, biezpieczeństwo zewnętrze, działalność służb dyplomatycznych

**Czyste dobra publiczne**

* Komsumowaie prez 1 osobę mogą być jednocześnie konsumowane przez inne osoby
* Korztystanie z tego dobra przez 1 osobę nie zmniejsza możliwości korzystania z tego dobra prz inną osoby
* Nie możliwe jest wykluczenie kogokolwiek z konsumpcji bez poniesienia prohihicyjy oszt tej operacji
* Korzyści uzyskiwane przez konsumenta są nie podzielne, nie można wyodręnić pojedynczej, indywidualnej należności części

Podmioty sektora publicznego decydują jakie dobra publiczne wytwarzać, jaki ma być zakres produkcji i w jaki sposón dobra podzielić między poszczególne podmioty

**Swoboda wyboru przy różnych modelach konsumcji.**

**AEDH – zaspokojenie potrzeb prywatnych**

GFBC – zaspokojenie potrzeb zbiorowych

Hfgh – które ze względów technicznych mogą być zapokajane z powodów osobistych, ale nie zawsze jest to mozliw więc korzystamy z dóbr publicznych

A E/ F B

D H /G C

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| A | E | F | B |
| D | H | G | C |

Dobra społeczne to takie dobra które ze względów fizycznych mogą być dobrami prywatnymi, ale na skutek doktryny społecznej i prowadzonej przez władze publiczne polityki społecznej

Dobra społeczne wytwarza się dzięki istnieniu urządzeń, które są własnością publiczną lub zostały sfinansowane z funduszu publicznego

Nie wyklucza się częściowej partcypacji osób w finansowanniu dóbr społecznych. Wiąże się to z częściową odpłatością i pokrywaniu pewnych bieżących kosztów

Dobra prywatne są finansowane wyłącznie z funduszu prywatnych .

* Dobro, które będąc konsumowane przez 1 osobę nie może być jednocześnie konsumowane przez drugą
* Konsumpcja dobra prywatnego przez 1 osobę zmniejsza możliwość konsumpcji tego dobra prze drugą osobę.

Zależności między różnymi rodzajami dóbr a finansami publicznymi

Żródła finansowania Pundusze publiczne Fundusze prywatne

Dobra Publiczne

Dochody indywidualne a użytwczność dobra publicznego sesu stricto

Dochody indywidualne a użyteczniść dobra społecznego

Temat: Finanse publiczne, a polityka pieniężna.

**1. Finanse publiczne.**

Procesy związane z gromadzeniem, podziałem i wydatkowaniem środków pieniężnych w oparciu o regulacje prawne, finansowaniem deficytu budżetowego i obsługa długu publicznego, a także instytucjonalne ramy, w których dokonują się owe procesy.

**2.Polityka pieniężna, Polityka monetarna.**

1. Polityka pieniężna polega na użyciu podaży pieniądza jako instrumentu realizacji ogólnych celów polityki gospodarczej.
2. Jeden z elementów polityki gospodarczej, której celem jest wpływanie, kształtowane i porządkowanie określonych działań podmiotów gospodarczych w pewnym zakresie lub na określonym obszarze geograficznym.
3. To systematyczne działania mające na celu zapewniania stabilności cen. Politykę pieniężną Państwa prowadzi Bank Centralny lub inna instytucja urzędowa upoważniona do realizacji tej funkcji. Oddziałuje ona na poziom podaży pieniądza oraz na kurs walutowy.

3. **W systemie celów polityki pieniężnej wyróżnia się kryteria** :

1. Skala oddziaływania
2. Przedmiotowe
3. Podmiotowe
4. Horyzontu czasowego
5. Sposobu określania i realizacji

4. **CELAMI POŚREDNIMI POLITYKI PIENIĘŻNEJ SĄ:**

1. Kontrola stóp procentowych
2. Kontrola agregatów pieniężnych
3. Kontrola kursu walutowego

**5. PRZYJĘTA STRATEGIA.**

Przyjęcie jednej strategii, nie pozwala na wykorzystanie pozostałych celów pośrednich.

**Wybór konkretnego celu pośredniego dokonywany jest ze względu na następujące warunki.**

1. Cel pośredni powinien być mierzalny
2. Powinien być pod kontrolą banku centralnego
3. Powinien mieć wpływ na cel finalny

**6. KONTROLA STÓP PROCENTOWYCH.**

Osiągana jest rzadko i traktowana jako instrument osiągania celów polityki pieniężnej oraz kontroli poziomu stóp procentowych.

**Kontrola agregatów pieniężnych** - wymaga spełnienia 2 warunków:

a.Stabilność funkcji popytu na pieniądz

b.Trwałość polityki pieniężnej

**Kontrola kursu walutowego** mówi o związaniu ceny waluty krajowej z walutami innych krajów o niskiej inflacji. Instrumenty polityki pieniężnej są to narzędzia, za pomocą których władze monetarne dokonują zmian w podaży pieniądza.

7. **INSTRUMENTY POLITYKI PIENIĘŻNEJ, DZIELI SIĘ NA 3 GRUPY**.

1) **Instrumenty kontroli ogólnej** – oddziałują jednocześnie z jednakowym natężeniem na wszystkie banki komercyjne.Umożliwiają regulację zasobów pieniądza, które pozostają do dyspozycji baków komercyjnych.

**Do takich instrumentów zaliczamy:**

* politykę rezerw obowiązkowych
* ransakcje depozytowo-kredytowe
* operacje otwartego rynku

2) **Instrumenty kontroli selektywnej** – kontrola rozmiarów udzielonych pożyczek, kontrola stóp procentowych, a także system rezerw obowiązkowych.

3) **Oddziaływanie przez perswazję** – polega na przekazywaniu sugestii w sprawie pożądanych kierunków polityki banków prywatnych. Bank centralny (nieoficjalnie) formułuje zalecania i naciski, które są kierowane do banków na rzecz zaniechania lub podjęcia określonych działań.

**8. INSTRUMENTY POLITYKI PIENIĘŻNEJ MOŻNA PODZIELIĆ RÓWNIEŻ NA:**

a.Instrumenty za pomocą, których bank centralny oddziałuje na płynność bankową (czyli podaż kredytów oraz ma ich koszt)

b.Instrumenty typu administracyjnego związane z bezpośrednią kontrolą banku centralnego nad działalnością kredytową systemu bankowego.

9. **WPŁYW STOPY PROCENTOWEJ NA PROCESY GOSPODARKI JEST OGRANICZONY, BO:**

1. Poszczególne sektory gospodarki reagują w zróżnicowany sposób na zmiany (podwyższenie lub obniżenie) stopy procentowej.
2. Pewna grupa inwestycji ma podstawowe znaczenie dla przetrwania przedsiębiorstwa.
3. Rentowność przedsięwzięć, inwestycji musi być oceniana długookresowo, przedsiębiorstwo zadłużając się w momencie, gdy stopa procentowa jest wysoka, może spodziewać się obniżki kosztu kredytu.
4. Przedsiębiorstwo może akceptować płacenie wysokiej stopy procentowej, gdy ma możliwość przeniesienia wzrostu kosztów na cenę, bez ryzyka utraty rynku zbytu.
5. Restrykcyjne oddziaływania stopy procentowej zależy od stopy inflacji.
6. Na skuteczność oddziaływania stopy procentowej ma wpływ system fiskalny (podstawowy).
7. Na możliwość oddziaływania stopy procentowej wpływa międzynarodowy rynek finansowy oraz łatwość przepływu kapitału między krajami.

*Władze publiczne powinny dążyć do tego, aby stopa procentowa ukształtowała się na poziomie, który będzie pozwalał na efektywną alokację zasobów finansowych kraju.*

**10.** **POLITYKA MONETARNA DZIELI SIĘ NA:**

a. **Politykę restrykcyjną** (twardą), której celem jest zmniejszanie podaży pieniądza poprzez podwyższenie stopy dyskontowej, podwyższenie poziomu rezerw obowiązkowych oraz sprzedaż na otwartym rynku – jest to polityka antyinflacyjna.

b. **Polityka ekspansywna (miękka)**, której celem jest zwiększanie podaży pieniądza poprzez obniżanie stopy dyskontowej, obniżanie poziomu rezerw obowiązkowych, zakupy na otwartym rynku.

11. **PIENIĄDZ W POLITYCE PIENIĘŻNEJ SPEŁNIA 3 PODSTAWOWE FUNKCJE:**

1. Średniej wymiany (funkcja wynikająca z tzw. podwójnej zbieżności potrzeb) i środka płatniczego
2. Miernika wartości
3. Średniej przechowywania wartości i odroczonych płatności

**W zestawieniu z innymi składnikami aktywów pieniądz posiada 3 wyróżniki:**

1. Stała wielkości nominalnej przechowywanej wartości
2. Braki kosztów transformacji (pozostałe aktywa wymagają transakcji w pieniądz)
3. Brak dochodu z przechowywania jego wartości

**12. FORMY WYSTĘPOWANIA PIENIĄDZA.**

**1) Gotówka**

* bilety banku centralnego
* bilon metalowy

**2) Bezgotówkowa (tzw. pieniądz skrupulatny)**

* depozyt w banku centralnym
* depozyt w innym banku

**13. INSTYTUCJE POLITYKI PIENIĘŻNEJ W POLSCE.**

* Narodowy Bank Polski (bank centralny)
* Rada Polityki Pieniężnej
* Komisja Nadzoru Finansowego

14. NARODOWY BANK POLSKI (NBP).

* Podstawowym celem działalności NBP jest utrzymanie stabilnego poziomu cen, przy jednoczesnym wspieraniu polityki gospodarczej rządu o ile nie ogranicza to podstawowego celu NBP.
* NBP przysługuje wyłącznie prawo emitowania znaków pieniężnych.

**Do zadań NBP należy też:**

* ograniczenie rozliczeń pieniężnych,
* prowadzenie gospodarki rezerwami dewizowymi,
* prowadzenie działalności dewizowej,
* prowadzenie bankowej obsługi budżetu państwa,
* regulowanie płynności banków oraz ich refinansowanie,
* kształtowanie warunków niezbędnych dla rozwoju systemu bankowego,
* opracowanie statystyki pieniężnej i bankowej bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej.

**15. RADA POLITYKI PIENIĘŻNEJ (RPP).**

**To organ NBP.**

**Zadaniem Rady Polityki Pieniężnej jest**

* coroczne ustalanie założeń i realizacji polityki pieniężnej państwa,
* Rada ustala wysokość podstawowych stóp procentowych,
* określa zasady operacji otwartego wyniku oraz
* ustala zasady i tryb naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej.
* zatwierdza także plan finansowy banku centralnego oraz sprawozdanie z działalności NBP
* Przyjmowanie rocznego sprawozdania finasowego
* Ustalanie zasad operacji otwartego rynku.

**16. KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO (KNF).**

**Zadania:**

* Sprawowanie nadzoru nad rynkiem finansowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym.
* Podejmowanie działań służących prawidłowemu finansowaniu rynku finansowego, ubezpieczeniowego, emerytalnego.
* Podejmowanie działań mających na celu rozwój rynku finansowego i jego konkurencyjności.
* Podejmowanie działań edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego.
* Udział w przygotowaniu projektów aktów prawnych w zakresie nadzoru nad rynkiem finansowym, ubezpieczeniowym i emerytalnym.
* Stwarzanie możliwości polubownego i pojednawczego rozstrzygania sporów między uczestnikami rynku finansowego, w szczególności sporów wynikających ze stosunków umownych między podmiotami podlegającymi nadzorowi Komisji, a odbiorcami usług świadczonych przez te podmioty.

**18. KNF SPRAWUJE NADZÓR W ZAKRESIE.**

* nadzoru bankowego
* nadzoru emerytalnego
* nadzoru ubezpieczeniowego
* nadzoru nad rynkiem kapitałowym
* nadzoru nad instytucjami pieniądza elektronicznego
* nadzoru uzupełniającego

**Polityka pieniężna oparta na ilościowej teorii pieniądza „Fishera”**

Polityka ta nazywana jest czasem polityka pasywną i kieruje się zasadą dostosowania wielkości podaży pieniądza do zmian w realnej podaży wszelkich dóbr i usług.

Według teorii Fishera można to osiągnąć poprzez wykorzystania ilościowych i jakościowych pośrednich instrumentów polityki pieniężnej, bez ingerencji w mechanizm rynku.

Pierwszy rodzaj instrumentów określa kwotę refinansowania banków komercyjnych i wszelkich podmiotów poza bankowych przez bank centralny. Drugie zaś tyczą się dostępnych brankom warunków, form i kosztów tego refinansowanie pieniądzem banku centralnego.

**Asymetria skutków polityki pieniężnej**

Skuteczność działa polityki pieniężnej zależy od tego, czy jest wykorzystywania do pobudzenia, czy do pohamowania aktywności gospodarczej. Jest ona większa w przypadku działań restrykcyjnych z następujących powodów:

* Mnożnik wkładów jest wyższy przy zmniejszaniu niż przy zwiększonej bazy monetarnej
* Taki sam efekt wywołuje dolna granica nominalnych stóp procentowych, ponieważ nie jest ona zazwyczaj ujemna, a nawet nie może- jeśli znajdujemy się w Keynesowskiej pułapce płynności-obniżyć się poniżej pewnej dodatniej wartości. Nie ma górnej granicy dla wzrostu stopy % w wyniki zaostrzenia polityki monetarnej
* Restrykcyjna polityka pieniężna poprzez racjonowanie kredytu prowadzi do spadku podaży kredytu dla pewnych klientów. Stąd pewność co do spadki wolumenu faktycznie udzielonych kredytów, nawet jeśli popyt na nie spada
* Ekspansywna polityka pieniężna wywołuje wzrost podaży kredytu, być może do poziomu przekraczającego popyt i dlatego wolumen faktycznie udzielonych kredytów niekoniecznie musi ulec zwiększeniu.

**Pułapka płynności**

* To termin opisujący sytuacje, gdy wszyscy dążą do posiadania gotówki, a nikt nie kupuje papierów wartościowych( nieskończony popyt na pieniądz)
* Występuje przy tak niskiej krytycznej stopie %, przy której nie oczekuje się, że może się ona jeszcze obniżyć. Na ogół wtedy przewiduje się jej wzrost, a tym samym spadek rynkowych cen obligacji. To z kolej sprzyja utrzymaniu zasobów pieniądza na jak najwyższym poziomie
* Sytuacją tą charakteryzuje znak wpływu BC na poziom popytu inwestycyjnego i konsumenckiego. Zwiększenie podaży pieniądza przez BC nie powoduje wzrostu stopy procentowej, a jedynie tezauryzację nadwyżki pieniądza przez podmioty gospodarcze.
* Pułapka płynności jest jedną z przyczyn asymetrii skutków polityki pieniężnej tzn. że skuteczność działań tejże polityki jest większa w przypadku działań restrykcyjnych, niż gy jest ona wykorzystywania do pobudzenia aktywności gospodarczej. Związane jest to z faktem, iż istnieje pewna „dolna granica” nominalnych stóp procentowych, podczas gdy nie ma „górnej granicy” dla jej wzrostu.

**Polityka fiskalna inaczej system fiskalny**

* Bazuje na odpowiednim osprzętowaniu, którym jest kasa fiskalna, która wyróżnia podatki rachunkowe. Nazwa ta pochodzi od A.Fiskusa sł. Matematyka
* Zgodnie ze szkołą keynesowską działań te mają na celu: zmniejszenie bezrobocia-mówimy wtedy o polityce ekspansywnej lub ograniczenie inflacji-polityka restrykcyjna. W wykorzystaniu aktywnej polityki fiskalnej pojawiają się trudności, związane z opóźnieniem czasowym i niepewnością jej skutków, a w odniesieniu czasowym i niepewnością jej skutków, a w odniesieniu do polityki ekspansywnej dodatkowym ograniczeniem może być także deficyt budżetowy. Podstawową częścią składową polityki fiskalnej jest polityka podatkowa, określająca cele pobory podatków oraz sposobu ich realizacji.

Wykład III

Temat: Funkcje finansów publicznych.

1. **FUNKCJA** – (łac. Funkcjo – czynność)

**CZYNNOŚĆ** – pobieranie środków od jednych podmiotów i przekazywanie innym podmiotom.

**2. Cele formułowania funkcji finansów publicznych.**

- ukształtowanie funduszów poszczególnych podmiotów gospodarczych

- alokacja zasobów

- kształtowanie cykli koniunkturalnych

- cele związane są z polityką gospodarczą, społeczną i finansową

**3. Funkcje finansów publicznych.**

- redystrybucja dochodów (przesuwania)

- alokacyjna (zasobów)

- stabilizacyjna (cykl koniunkturalny)

- fiskalna

- stymulacyjna (bodźcowa)

- kontrolna

- kredytowa (wg Korenik)

**4. Funkcja redystrybucji** – związana jest z ponownym rozdysponowaniem zgromadzonych już zasobów pieniężnych.

**Wyróżnia się 2 rodzaje redystrybucji:**

- **budżetowa** – ma charakter nieekwiwalentny, jest to najczęściej „zabieranie bogatym i dawanie biednym”

- **pozabudżetowa** – wynika z transferów związanych ze świadczeniami wzajemnymi, nie gospodarczymi odbywającymi się poza budżetem, np. transfery organizacji charytatywnych

Efektem realizacji tej funkcji jest zawsze korekta dochodów pierwszych poszczególnych podmiotów.

**5. Cechy redystrybucji (od strony finansowej).**

- powszechność obciążeń finansowych na rzecz państwa

- przymusowość

- bezzwrotność

- brak wzajemnego ekwiwalentu

6**. Funkcja redystrybucyjna**.

**DOCHODY** – wygospodarowane przez podmioty gospodarcze (producenci i gospodarstwa domowe) przejmowane są w pewnej części na rzecz funduszów publicznych. Te przejęte dochody są rozdysponowane pomiędzy określone podmioty. Są one związane z zaspokajaniem potrzeb uznanych za szczególnie ważne przez podmioty publiczne i organizacje państwowe.

**PRZYCHODY** – całość środków pieniężnych, które wpływają ze sprzedania dóbr i usług.

**Z przychodów pokrywamy:**

- koszty materiałowe (surowce, energia, paliwo)

- wynagrodzenia

- nadwyżka

**7. Efekt mechanizmu (procesu) redystrybucji.**

**Korygowanie dochodów podmiotów gospodarczych**, ukształtowanych w rezultacie procesów rynkowych. Przy pomocy transferów budżetowych, zmniejszane są dochody jednych podmiotów i zwiększane innych.

**Reguluje się możliwości nabywcze** poszczególnych podmiotów. Celem tej regulacji jest zapewnienie ludności przynajmniej minimalnej środków niezbędnych do egzystencji.

**Pojawiające się dylematy** – czy w procesie redystrybucji dać priorytet efektywności produkcji, czy sprawiedliwości (równości społecznej).

**Efektywność** w rękach podmiotów gospodarczych trzeba zostawić taką ilość środków, by te miały skłonność do inwestowania i zwiększania produkcji – zwiększanie przepływu środków na rzecz budżetu.

**Równość społeczną** trzeba zabierać, tym którzy wygospodarowują wysokie dochody i dawać tym którzy mają mniej.

**8. Funkcja alokacyjna** – zwana też rozdzielczą, odnosi się do dokonywania za pomocą strumieni pieniężnych alokacji zasobów w gospodarce narodowej, czyli rozdzielaniu czynników produkcji oraz wytwarzanych dóbr i usług.

**Realizowana jest** zarówno w oparciu o mechanizm rynkowy jak i przez obowiązujące rozwiązanie prawno-instytucjonalne. W rezultacie tej funkcji zmienia się rozmieszczenie czynników produkcji w gospodarce narodowej.

Państwo przy pomocy przepływów pieniężnych wpływa na alokację zasobów (czynników produkcji: surowców mineralnych, czynnika ludzkiego) dążąc do optymalnego wykorzystania owych zasobów. Alokacja następuje od podmiotów gospodarujących do publicznych i dalej już w ramach podmiotów publicznych.

Przykład: Obciążamy podmioty gospodarcze podatkiem, czyli zmniejszamy ich skłonność do produkcji konsumpcji np. z zakupu mieszkań środki z podatków zostały przekazane do budżetu, zatem państwo może zrealizować dzięki nim inwestycje (np. stawia budynki administracyjne ). Następuję przepływ zasobów realnych ( prywatne -> publiczne).

9. **Dlaczego organy państwowe zajmują się alokacją zasobów w gospodarce rynkowej?**

W gospodarce rynkowej optymalny poziom powinien ustalić się sam, ale ponieważ mechanizm rynkowy jest niedoskonały do pomocy wkracza państwo. Rynek nie zawsz doprowadza do optymalnego wykorzystania zasobów.

W warunkach rynkowych występują duże zróżnicowania dochodów i część grup społecznych nie miałaby możliwości korzystania z pewnych dóbr i usług, gdyby nie ingerencja państwa.

Przykład: Kształcenie dzieci bez ingerencji państwa mogłoby zaowocować analfabetyzmem (przeszkoda przed szkodami społecznymi).

10. **Funkcja stabilizacyjna** – jest związana z wykorzystywaniem przez państwo zjawisk finansowych do realizacji określonych celów makroekonomicznych, np.

- wzrost gospodarczy

- ograniczenie bezrobocia

- dotacji

- poprawa bilansu płatniczego

Realizując tę funkcję wykorzystuje się przepływy finansowe do korekty mechanizmu rynkowego.

Cel to oddziaływanie na sytuację społeczno-gospodarczą, koniunkturę gospodarczą, inflację, ceny. Funkcja ta ma wpływ na popyt podmiotów gospodarczych.

Przykład: (od strony budżetu) Faza depresji (obniżony popyt, brak inwestycji, duże bezrobocie, mały kapitał). Mechanizm rynkowy jest niewystarczający, więc wkracza państwo. Zwiększamy wydatki budżetowe na inwestycje i roboty publiczne, przez co zwiększamy deficyt budżetowy, czyli też dług publiczny, ale dzięki czemu gospodarka zostanie ożywiona.

11. **Funkcja fiskalna** – wyraża się w gromadzeniu dochodów budżetowych niezbędnych dla pokrycia wydatków związanych z zadaniami państwa.

Funkcja najbardziej postrzegana przez producentów i gospodarstwa domowe. Konieczność ciągłego gromadzenia odpowiednich dochodów, bo wydatki stale rosną.

12. **Funkcja stymulacyjna** (bodźcowa) – nie utożsamiać ze stabilizacyjna!!!!!!!!!!!!

W funkcji stabilizacyjnej rozpatrujemy zjawiska w skali makro, a w stymulacyjnej w skali mikro (np. rozwój drobnych producentów, wprowadzenie ulg by ludzie chcieli budować domki jednorodzinne, stypendia dla studentów).

Jeśli nie chcemy rozwoju jakiejś dziedziny to po prostu nie przekazujemy tam funduszów.

13. **Funkcja kontrolna** – polega na obserwowaniu przebiegu realizacji dochodów, wydatków budżetowych i wykorzystaniu tego jako podstawę do oceny wykonania zadań obejmowanych polityką rządu, z którymi te dochody i wydatki są związane.

Może być rozumiana, jako kontrola, ze strony całego społeczeństwa oraz jego przedstawicielstwa parlamentarnego, efektów wykonania ustawy budżetowej, czyli racjonalności finansowania budżetowego.

Ingerencja celów ekonomicznych, politycznych i społecznych polityki budżetowej.

14. **Funkcja kredytowa** – związana jest z finansowym zasileniem gospodarki przez bank.

Banki komercyjne mają w tym przypadku możliwości kreacji pieniądza bezgotówkowego.

Funkcja ta ma też stabilizować wzrost gospodarki, ale w oparciu o mechanizm rynku finansowego.