**Tema 2. Conceptul de sistem și mecanism financiar.** [1. Conceptul de sistem și mecanism financiar.](https://moodle.usm.md/mod/page/view.php?id=98019)

* [2. Elementele mecanismului financiar.](https://moodle.usm.md/mod/page/view.php?id=98024)

 1. Ca sistem, finanţele pot fi privite din mai multe puncte de vedere, cele mai importante abordări fiind ca un sistem instituții și organe cu funcții în domeniul finanțelor, sistem de fonduri financiare și sistem de relații financiare:

Ca un **sistem de relaţii financiare** sistemul financiar este format din sistemul financiar public şi sistemul financiar privat. **Sistemul financiar public**cuprinde două grupe mari de relații prin care statul își procură resursele:

1.   relaţiile financiare publice clasice care exprimă un transfer de resurse băneşti fără contraprestaţie şi cu titlu nerambursabil (impozite și taxe);

2.   relaţiile financiare publice speciale:

2.1   Împrumuturile publice care exprimă un împrumut de resurse băneşti pe o perioadă de timp determinată, pentru o anumită dobîndă (credit);

2.2   Asigurările de stat relaţii care exprimă un transfer de resurse băneşti obligatoriu sau facultativ în schimbul unei contraprestaţii care depinde de producerea unui eveniment aleatoriu.

**Sistemul financiar privat**cuprinde:

-          relaţiile de credit bancar;

-          relaţiile de asigurări şi reasigurări de bunuri, persoane şi răspundere civilă;

-          relaţiile generate de constituirea fondurilor la dispoziţia întreprinderilor.

Prin urmare, **componentele sistemului financiar** sunt:

* 1. bugetul de stat şi bugetele locale;
  2. asigurările de stat, sociale și medicale;
  3. creditul public şi bancar;
  4. asigurările de bunuri, persoane şi răspundere civilă;
  5. finanţele întreprinderilor.

Conform definiției date de DEX**un mecanism**reprezintă un mod în care se desfășoară un fenomen sau proces. Deci mecanismul financiar este o parte componentă a mecanismului  economic și reprezintă modul de organizare a fluxurilor financiar-monetare şi modul de constituire, distribuire, utilizare a fondurilor băneşti financiare. Elementele structurale ale mecanismului financiar sunt:

-          fondurile financiare;

-          pîrghiile financiare;

-          metodele administrative de gestiune financiară;

-          organele cu funcţii în domeniul finanţelor;

-          dreptul financiar.

***O altă definiție a conceptului de mecanism financiar*** dată prin prisma componentelor acestuia este următoarea: Mecanismul financiar reprezintă un ansamblu de metode şi pîrghii de natură financiară, reglementate de dreptul financiar şi aplicate în practică de organe cu funcţii în domeniul finanţelor pentru gestionarea fondurilor financiare cu scopul de a influenţa procesele social-economice din cadrul unei țări.

## 2. Elementele mecanismului financiar.

***Sistemul fondurilor financiare*** reprezintă componenta de bază a mecanismului financiar şi semnifică totalitatea fondurilor băneşti ce se constituie la scara economiei naţionale şi între care se manifestă legături de condiţionare directe şi indirecte.

În funcție de tipul de proprietate distingem următoarele 2 categorii de fonduri financiare: publice și private. În fondurile publice se includ: fonduri bugetare; fonduri extrabugetare; fonduri speciale constituite la dispoziţia organelor de stat centrale sau locale; fondurile de asigurare; fondurile de creditare; fondurile financiare ale întreprinderilor cu capital de stat. În fondurile private se includ: fondurile întreprinderilor cu capital privat; fondurile de asigurare create de întreprinderile private; fonduri de creditare private

În funcţie de nivelul la care se administrează diferite fonduri:

1. Centralizate, administrate la nivelul macro- sau mediu economic;

2. Descentralizate, administrate la nivelul microeconomic.

După rolul pe care îl îndeplinesc în procesul reproducţiei: 1. de consum social; 2. de investiţii și 3. de consum

După scopul urmărit prin constituirea şi utilizarea fondurilor financiare: destinate pentru satisfacerea nevoii de consum curent și destinate înlocuirii sau creşterii activelor fixe sau finanţării investiţiilor.

În funcţie de dreptul dispoziţiei asupra fondurilor financiare: aflate la dispoziţia statului; la dispoziţia administraţiei centrale de stat, administraţiei locale de stat, întreprinderilor de stat, instituţiilor financiar-bancare de stat, instituţiilor operative de stat, la dispoziţia agenţilor economici privaţi

***Metodele administrative de gestiune financiară*** includ:

*Previziunea financiară* reprezintă activitatea de elaborare a planurilor financiare prin determinarea volumului resurselor financiare, formelor şi metodelor de mobilizare a lor, stabilirea indicatorilor financiari, proporţiilor şi mărimii fondurilor de mijloace băneşti, surselor de formare a lor şi obiectivelor de utilizare. Exemple:

-       bugetul de stat;

-       bugetul administraţiei centrale;

-       bugetul unităţilor administrativ-teritoriale;

-       bugetul societăţilor comerciale cu capital de stat;

-       devize de cheltuieli a instituţiilor publice;

-       planuri de casă.

Metode de previziune financiară (Schema 10):

a)     metoda de balanţă – întocmirea planului financiar sub formă de bilanţ în care sînt reflectate veniturile şi cheltuielile.

b)     metoda bazată pe normative reprezintă determinarea cheltuielilor reieşind din normele şi normativele de cheltuieli. Instrumentele de previziune financiară: proiecte tehnice, norme de stoc, norme de amortizare, norme de asigurare, norme de cheltuieli etc.

*Controlul financiar* reprezintă activitatea de verificare a respectării corecte a normelor juridice ce reglementează activităţile financiare.

Obiect al controlului financiar: procesele de repartiţie bănească de formare şi utilizare a fondurilor de resurse financiare la toate nivelurile economiei naţionale.

Controlul financiar se exercită asupra utilizării mijloacelor financiare ale organelor şi instituţiilor de stat şi asupra respectării reglementărilor financiar-contabile de către regiile autonome, societăţile comerciale şi alţi agenţi economici în legătură cu îndeplinirea obligaţiunilor acestora faţă de stat .

***Pârghiile economico-financiare*** – sunt instrumente, utilizate de stat în procesul de colectare a veniturilor sau efectuare a cheltuielilor, prin care statul intervine în economie pentru a încuraja sau descuraja subiecţii economici, şi chiar ramuri, subramuri, activităţi sau chiar pături sociale. Nu toate instrumentele de prelevare şi de plată constituie pârghii la dispoziţia statului. Dacă un instrument de prelevare serveşte numai pentru alimentarea unui fond de resurse financiare, aceasta constituie doar un simplu canal colector. De asemenea, nici instrumentul prin care se dirijează către beneficiari resursele băneşti acumulate la un anumit fond, fără să se îndeplinească o altă misiune economică nu poate avea vocaţie de pârghie. Prin urmare, instrumentul impozitului sau cheltuielilor publice are caracter de pârghie, în măsura în care, asigurând înfăptuirea funcţiei de repartiţie a finanţelor influenţează pozitiv anumite laturi ale activităţii economice în diverse faze ale procesului reproducţiei sociale.

***Instituţiile şi organele cu atribuţii privind sfera activităţii financiare*** reprezintă o altă componentă structurală a mecanismului financiar denumit în practică aparat financiar-bancar.

*Atribuţiunile Parlamentului:*

a) Dezbaterea şi aprobarea programelor de guvernare, incluzînd componenţa financiară a acestor programe.

b) Legiferarea activităţii financiare începînd cu aprobarea legii finanţelor publice.

c) Reglementarea prin legi a diferitelor laturi ale activităţii financiare publice printre care:

- sistemul de impozite, taxe şi contribuţii care ţin numai de competenţa acestuia, atunci cînd sînt destinate bugetului administraţiei centrale;

- legiferarea asigurărilor sociale sau a asigurărilor de bunuri, persoane şi răspundere civilă;

- legiferarea instituţiilor financiare publice, inclusiv a celor de control financiar (Parlamentul asigură şi controlul asupra bugetului de stat în faza de închidere a exerciţiului bugetar).

*Atribuţiunile Guvernului:*

a) Elaborarea proiectului bugetelor administraţiei centrale şi definitivarea proiectului de buget prezentat Guvernului de Ministerul Finanţelor.

b) Obligaţia de a prezenta Parlamentului atît proiectul de buget în faza supunerii spre aprobare, cît şi a contului de închidere.

c) Organizarea şi răspunderea pentru desfăşurarea execuţiei prevederilor bugetare, prezentînd propuneri de revizuire a prevederilor bugetare.

d) Analiza periodică a situaţiei financiare a ţării şi luarea de măsuri pentru asigurarea echilibrului financiar la nivel macroeconomic.

Ca organ financiar nespecializat se distinge şi *Ministerul Sanătății, Muncii și Protecției Sociale* cu sfera asigurărilor medicale și sociale.

Atribuţiunile financiare ale *organelor locale:* elaborarea, aprobarea şi execuţia bugetelor locale.

*Ministerul Finanţelor* exercită administrarea în sfera finanţelor publice şi se preocupă direct de elaborarea şi urmărirea execuţiei prevederilor bugetare aprobate:

a) Organizarea, coordonarea şi elaborarea proiectului de buget public, inclusiv a bugetului administraţiei centrale de stat. Din acest punct de vedere, Ministerul Finanţelor emite normele ce reglementează modul de desfăşurare a lucrărilor privitoare la întocmirea proiectului bugetar şi după definitivarea acestuia la nivelul său prezintă acest proiect spre aprobare Guvernului.

b) Participă împreună cu Banca Naţională la elaborarea balanţei financiar-monetare şi valutare a ţării.

c) Efectuează studii de oportunitate privitoare la investiţii şi asigură cadrul normativ privind derularea activităţii financiare, inclusiv la contabilitatea agenţilor economici.

d) Elaborarea şi adaptarea pe parcurs a sistemului cu pîrghii economico-financiare cu stabilirea cadrului de funcţionare a acestora în cadrul mecanismului financiar.

e) Organizarea şi exercitarea prin organe proprii a controlului financiar de stat.

f) Fundamentează şi propune cadrul legislativ privind activitatea financiară, inclusiv modul de acoperire a deficitului bugetar şi de gestionare a datoriei publice.

g) Gestionează participarea statului cu capital la diferite societăţi comerciale, inclusiv la societăţile mixte, şi exercită supravegherea financiară a agenţilor economici cu capital de stat.

*Băncile comerciale* se constituie într-o reţea de instituţii specializate în efectuarea activităţii financiar-valutare, constituind un sistem bancar. În centru se situează băncile de emisiune sau naţionale. Această structură a sistemului bancar este considerată Bancă Centrală de Stat, care asigură supravegherea activităţii tuturor băncilor:

a) Ca atribuţiune exclusivă este singurul organ de emisiune monetară.

b) Banca Naţională poartă răspundere pentru reglementarea activităţii privind circulaţia monetară, creditarea bancară şi operaţiile valutare, colaborînd cu Ministerul Finanţelor.

c) Posibilitatea efectuării operaţiunilor de scontare sau rescontare a efectelor de comerţ (primeşte de la băncile comerciale efecte şi le acordă acestora credite în baza lor; cambia).

d) Acordă credite băncilor comerciale şi instituie obligaţia de constituire a rezervelor de către băncile comerciale.

Băncile comerciale ca verigi ale aparatului financiar bancar acţionează astfel:

a) Ca intermediari financiari în economie.

b) Efectuează operaţiuni cu plăţi şi încasări, operaţiuni de creditare a agenţilor economici, desfăşurînd operaţiuni bancare pe teritoriul naţional şi extern.

c) Primesc şi administrează depozite de disponibilităţi băneşti ale persoanelor fizice sau juridice.

d) Efectuează operaţiuni de creditare în monedă naţională sau valută, operaţiuni de scontare a efectelor comerciale prezentate de agenţii economici şi operaţiuni de vînzare-cumpărare a titlurilor de credit emise de stat.

Instituţiile de asigurare – activitate de asigurări de bunuri, persoane, răspundere civilă:

a) Organizează şi desfăşoară operaţiunile financiare în raport cu persoanele fizice şi juridice cu care încheie contracte de asigurare.

b) Emite reglementările interne privind organizarea şi efectuarea asigurărilor, inclusiv stabilirea primelor de asigurări şi categoriile de acordare a despăgubirilor.

Compartimentele financiare la nivelul întreprinderilor şi instituţiilor cu caracter operativ atît din sfera activităţilor materiale şi nemateriale îndeplinesc atribuţiuni financiare legate de:

a) Organizarea şi efectuarea tuturor operaţiunilor băneşti, financiare la acest nivel.

b) Obligaţia elaborării bugetului de venituri şi cheltuieli sau altor tipuri de buget

c) Urmăresc îndeplinirea obligaţiilor financiare ale fiecărei instituţii şi realizarea creanţelor financiare ale acestora.

***Dreptul financiar.*** În domeniul finanţelor îşi găsesc reflectarea rezultatele activităţii desfăşurate de milioane de oameni, participarea acestora la constituirea fondurilor de resurse financiare, redistribuirea fondurilor băneşti între diverşi beneficiari, precum şi impactul acestora asupra dezvoltării economico-sociale. Drept urmare, derularea relaţiilor financiare nu este întâmplătoare, fiind necesar să fie riguros reglementate. Principalele acte normative cu caracter financiar ce reglementează procesele financiare în Republica Moldova sînt: Constituţia, Codul fiscal, Legile anuale ale bugetului de stat, a bugetului asigurărilor sociale de stat și a fondurilor asigurării obligatorii de asistenţă medicală, Legea privind finanțele publice și responsabilitatear-fiscală, Legea privind sistemul public de asigurări sociale, Legea privind finanţele publice locale, Legea instituţiilor financiare etc.