Введение

Государственный финансовый контроль - неотъемлемая часть государственного устройства, одна из важнейших функций управления страной, обязательное условие нормального функционирования финансово-кредитной системы. Основная его цель - контроль за исполнением государственного бюджета и внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, осуществлению финансовых и налоговых льгот. В странах с социально ориентированной экономикой как приоритетными выделены задачи контроля за своевременным и полным поступлением всех видов государственных доходов, использованием кредитных и привлеченных средств на покрытие дефицита государственного бюджета, своевременным финансированием затрат на социальную сферу, структурой и целевым назначением, в том числе, на оплату труда, выплаты пенсий, стипендий и других социальных выплат. Развитие рыночных отношений не только не отменяет необходимости существования государственного финансового контроля, а и с усилением социальной ориентации в дальнейшем усложняется, на государственные органы ложится все большее количество функций по защите финансовых прав и интересов членов общества, введение способов по предотвращению и предупреждению злоупотреблений и краж. Все цивилизованные развитые страны разрешили и продолжают постоянно разрешать проблемы усовершенствования системы контрольных органов, совокупности их функции и полномочий и методов контрольной деятельности.

Разрешение проблемы повышения эффективности государственного финансового контроля следует осуществлять с позиции системного подхода, а именно:

финансовый контроль должен рассматриваться как важнейший элемент общегосударственного контроля, который в свою очередь является сложной системой общественного контроля;

в процессе усовершенствования государственного финансового контроля должны учитываться принципы такой структуризации контроля в обществе, которая означает необходимость разворачивания взаимодействия системы государственного финансового контроля с контролирующими органами местного самоуправления;

дополнение финансового контроля, исполнителями которого являются органы государственной власти и местного самоуправления, независимым финансовым контролем, который осуществляют аудиторы и аудиторские фирмы;

1. Контроль за исполнением государственного бюджета

1.1 Виды бюджетной политики государства

Бюджет (англ. budget – “денежная сумка”) – роспись доходов и расходов государства, учреждения, семьи на определенный срок. Государственный бюджет обычно составляется на год. С одной стороны, бюджет – это совокупность, масса финансовых ресурсов, средств, которыми располагает любой экономический субъект, будь то государство, территория, предприятие или семья. С другой стороны, это соотношение между доходами и расходами экономического субъекта, баланс его денежных средств, характеризующий соответствие их поступления и расходования в течение определенного периода, чаще всего одного года. Иначе говоря, бюджет определяет и содержимое “денежной сумки”, наличие в ней денежных средств или их дефицит, и динамику ее наполнения и опорожнения, каналы прихода и расхода денег, соотношение между доходами и расходами.

Бюджеты и бюджетное регулирование существуют в любой социально-экономической системе, присущи экономике как рыночного, так и нерыночного типа. Однако характер бюджетного устройства, способы формирования, утверждения, исполнения бюджетов в них обладают принципиальными различиями. В особенности это касается государственного бюджета. В централизованной экономике бюджет целиком подчинен государственному экономическому плану, следует из него и не имеет сколько-нибудь важного самостоятельного значения. Такой подход на государственном уровне следует из господствующей в планово-распорядительной экономике тенденции придания главенствующей роли материально-вещественным факторам и второстепенной – финансовым.

В период господства в России социалистической системы хозяйствования истинное состояние государственного бюджета было известно только аппарату центральных финансовых органов. Народ не имел о нем представления. Партийно-государственная власть выносила на рассмотрение и утверждение законодательных органов во многом фиктивные, неполные, нераскрытые плановые и отчетные бюджеты, которые автоматически одобрялись и утверждались законодательными органами. При этом система не только не вырабатывала, но последовательно отбивала у людей интерес к тому, чтобы узнать, куда же идут народные деньги, средства налогоплательщиков, попавшие в государственную денежную сумку. Да и бюджет предприятий оставался для его работников за семью печатями. Отсутствие глубокого интереса со стороны граждан к анализу государственных, республиканских, местных бюджетов и бюджетов предприятий можно объяснить нежеланием “считать деньги в чужом кармане”. Ведь подавляющее число граждан полагает “чужими” любые деньги, не попавшие в собственный или семейный карман или изъятые из этих карманов посредством налогов и платежей. В действительности это тоже кровные, “свои” деньги граждан, но направляемые по государственным, территориальным, коллективным, производственным, социальным каналам использования.

В странах с рыночной экономикой ситуация несколько иная. Составлению, утверждению, анализу исполнения государственных годовых бюджетов уделяется огромное внимание. Сами бюджеты на государственном уровне и уровне территориальных единиц служат ведущей, определяющей формой финансового планирования. Кстати, этот факт опровергает представление о том, что в условиях рыночной экономики нет места централизованному государственному планированию. Реальная ситуация говорит об обратном. Бюджетно-финансовое планирование в странах с рыночной экономикой поставлено лучше, чем в государствах с традиционно плановой социалистической системой ведения хозяйства. Принципиально важен и тот несомненный факт, что в большинстве развитых стран установилась и соблюдается демократическая процедура принятия бюджетов на общегосударственном и муниципальном уровнях. Бюджеты обсуждаются в парламентах и их комиссиях самым детальным образом, по всем расходным статьям. И даже по отдельным объектам. Тем самым правительства лишены возможности тратить народные деньги направо и налево, как им заблагорассудится. В принципе бюджеты стали и у нас предметом рассмотрения и утверждения. Но, утвердив бюджет, часто с запозданием, о нем обычно забывают и принимают затем решения, его разрушающие.

Огромное значение для поддержания стабильности хозяйства, предотвращения кризисных ситуаций, обеспечения пропорциональности и сбалансированности, функционирования и развития разных секторов и сфер экономики имеет контроль за финансовыми потоками, своевременная корректировка доходных и расходных статей бюджета. Естественно, что реальные финансовые соотношения отличаются от намеченных в проектах и планах. Обычно денежные расходы превышают первоначальные наметки, а доходы оказываются ниже ожидаемых. Отсюда возникает необходимость корректировки бюджетов, использования резервов с тем, чтобы направить экономические процессы в нужное русло, согласовать их с финансовыми возможностями. Важно, что на бюджетном регулировании, осуществляемом посредством формирования доходных и расходных статей государственного и регионально бюджетов, сказывается степень демократизации финансового управления. Одно дело, когда финансами через бюджет распоряжаются органы народовластия. И совсем другое, когда содержимое “денежной сумки” распределяют руководители государственного аппарата, чиновники из министерств и ведомств, руководствующиеся узковедомственными, преходящими, личными интересами. В целом в условиях рыночной экономики степень государственного вмешательства в образование, движение, распределение финансовых ресурсов предприятий и граждан гораздо меньше, чем в экономике нерыночного типа. Вместе с тем бюджетно-регулятивная функция государства в ряде стран с рыночной системой достаточно высока и имеет тенденцию к возрастанию. Так что бюджетная система представляет одно из ведущих звеньев государственного управления экономикой.

С помощью бюджетов, так же как и посредством связанных с ними налогообложения и налоговых льгот, субсидий и субвенций, государственных инвестиций, процентных ставок, государство оказывает регулирующее воздействие на товаропроизводителей, а через них и на рынок товаров и услуг, капитала, рабочей силы. Собственно, бюджет и рыночные регуляторы – это две стороны медали. Так, например, посредством налогов можно увеличить поступления денежных средств в бюджет. И тем самым иметь возможность увеличить государственные заказы, государственные капиталовложения, социальные расходы из бюджета и повлиять тем самым на структуру производства, направления его развития, эффективность. Таким образом, государственный бюджет представляет естественное звено системы государственного регулирования в рыночной экономике.

1.2 Цели и задачи перераспределения финансовых ресурсов

Бюджетная система Российской Федерации, аккумулируя финансовые ресурсы субъектов государственных правоотношений, обеспечивает их перераспределение в соответствии с принятыми критериями и условиями финансирования производственной и непроизводственной сфер. В силу объективных причин денежные средства, перераспределяемые в производственную сферу, имеют ярко выраженный отраслевой характер, тогда как финансирование социальной сферы в ряде регионов полностью зависит от бюджетных трансфертов.

В доходах бюджета находят выражение экономические отношения, которые возникают между плательщиками и государством. Проявляются эти экономические отношения при совершении платежей в виде налогов и сборов, направляемых на формирование бюджетного фонда государства. Создание рыночной экономики диктует необходимость использования в качестве основных методов формирования доходов установление различных налогов. Экономическая сущность налогов заключается в том, что возникают денежные отношения, имеющие четкую объективную обусловленность, а именно они позволяют государству получать определенную сумму денежных средств от первичных получателей доходов. Любой налог рассматривается в качестве экономической категории, которая выполняет две основные функции: фискальную, при помощи которой формируется бюджетный фонд, и экономическую, оказывающую влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его развитие, усиливая или ослабевая накопление капитала, рас ширяя или сокращая платежеспособность населения.

Налог – это обязательный платеж, который поступает к государству в бюджет в определенных законодательством размерах и в установленные сроки. Кроме налогов в бюджет поступают сборы: за право торговли, за парковку автотранспорта, курортные сборы, акцизные сборы, таможенные пошлины и ряд других. Следует отметить, что если налогоплательщик испытывает финансовые затруднения и не может вовремя заплатить налог, то у него есть право получить так называемый налоговый кредит. Это своеобразная льгота, которая может быть заключена на основании кредитного соглашения между налогоплательщиком и налоговой инспекцией. Разумеется, если в течение длительного срока, скажем, более двух лет, плательщик не платит налогов, то налоговая служба имеет право на иск о том, чтобы признать такого плательщика банкротом.

Расходование государственного бюджета – это экономические отношения, которые возникают в процессе распределения бюджетных средств на нужды хозяйства и на выполнение функций государства. Расходы правительства представляются в самом общем виде как сумма правительственных закупок товаров и услуг и трансфертных платежей. Правительственные закупки включают, например, закупку оружия, разнообразное строительство, оплату услуг судей, учителей, пожарных, полицейских. Трансфертные платежи – это выплаты, перераспределяющие налоговые доходы, полученные от налогоплательщиков, определенным слоям населения в форме пособий по безработице, выплат по социальному страхованию и обеспечению, пособий ветеранам... Чаще всего правительственные закупки называют истощающими расходами, так как они непосредственно поглощают или используют ресурсы. Трансферты же являются неистощающими, так как они не поглощают ресурсы, не связаны с производством. В то же время и трансферты и закупки оказывают влияние на распределение ресурсов. Если через правительственные закупки общество перераспределяет ресурсы от частного потребления к общественному, то через трансферты правительство лишь изменяет структуру потребления товаров частного сектора и не оказывает влияния на увеличение общественного потребления за счет личного; нужно отметить, что в результате этого государственное вмешательство в экономику будет эффективнее при помощи изменения объема правительственных закупок, нежели трансфертов.

Перераспределительные процессы, участниками которых являются бюджеты различных уровней, вызывают движение денежных потоков. Их обслуживают налоговые органы, органы федерального казначейства, расчетно-кассовые центры и коммерческие банки. Появляется проблема временного лага, связанная с прохождением платежей. Особенно это касается формирования федерального бюджета и финансирования федеральных расходов. Для изучения перераспределительной функции бюджета представляется целесообразным ввести понятия восходящих и нисходящих бюджетных потоков. Под восходящим понимается реальный денежный поток платежей в бюджет, состоящий из доходов и поступлений. Под нисходящим – реальный денежный поток платежей из бюджета, состоящий из расходов и отчислений. Разграничим их на внутренние и внешние бюджетные потоки. Внутренние ограничены рамками бюджетной системы: движением регулирующих налогов, бюджетными трансфертами, включая субвенции и дотации, передаваемые в другие бюджеты и внебюджетные фонды. Внешние вызваны платежами в бюджет налогоплательщиков, финансированием из бюджета предприятий, организаций, учреждений и граждан.

Оптимизация бюджетных потоков важна с целью совершенствования взаимоотношений между бюджетами разных уровней; устранения неоправданных встречных потоков денежных средств; выработки новой концепции бюджетного федерализма, основанной на приоритетном финансировании социального развития регионов и повышении реального жизненного уровня населения.

1.3 Регулирование бюджетных потоков

Федеральный бюджет является вершиной бюджетной пирамиды. Он главный регулятор восходящих и нисходящих денежных потоков. Можно выделить два мощных нисходящих денежных потока: обеспечивающий финансирование предприятий и учреждений федеральной собственности, социальные программы, управление, оборону и т.п.; поток, поступающий в бюджеты субъектов Федерации в целях формирования их доходной базы. Разграничение их принципиально важно для эффективного управления централизованными финансовыми ресурсами и преодоления структурного кризиса в экономике России.

Денежный поток, направляемый в предприятия и учреждения федеральной собственности, зависит от масштабов этой собственности и темпов ее приватизации, рентабельности производства, накопления капитала, потребности в инвестициях. Минимизация его может отрицательно сказаться на будущих прибылях и приоритетах развития российской экономики, научных достижениях и интеграции в мировое экономическое сообщество. Тем не менее необходима оптимизация такого потока путем стимулирования накоплений и инвестиционной активности субъектов предпринимательской деятельности. Весьма важным представляется разработка порядка, при котором выделение средств из федерального бюджета на безвозмездной основе на строительство, техническое перевооружение и реконструкцию предприятий и организаций предусматривает увеличение (оформление) доли федеральной собственности на таких предприятиях и в организациях путем получения дополнительного пакета акций, подлежащего в дальнейшем обязательной продаже. Это, по сути, приравнивает бюджетные ассигнования к широко распространенному способу инвестирования частного капитала, сопровождающемуся соответствующим увеличением размеров уставного капитала и изменениями в составе собственников коммерческих организаций. Денежный поток, обеспечивающий поступление финансовых ресурсов из федерального бюджета в бюджеты субъектов Федерации (без учета регулирующих налогов), должен быть обусловлен только необходимостью развития социальной сферы и финансирования целевых и долговременных программ, имеющих как региональное, так и общегосударственное значение. Аналогично должны строиться взаимоотношения между бюджетами субъектов федерации и местными бюджетами, но с существенной оговоркой: местные бюджеты не должны иметь дефицит по статьям текущих расходов. Самые негативные последствия связаны с несвоевременным выполнением обязательств перед бюджетом налогоплательщикам. Это имеет эффект блокировки бюджетных потоков. Рост дебиторской задолженности бюджетов всех уровней приводит к соответствующему росту кредиторской задолженности перед получателями бюджетных средств. Все факты оседания в денежном обороте предпринимательского сектора экономики средств, предназначенных для уплаты в бюджет, означают построение пирамид из неплатежеспособных предприятий. Рост бюджетной дебиторской задолженности ведет к наращиванию государственного долга. В странах с рыночной экономикой несбалансированность доходной и расходной частей бюджета явление обычное. Связано это с тем, что существует рынок капиталов, на котором бюджет может выступить в роли заемщика и гаранта по привлекаемым денежным средствам. Но рынок капиталов функционирует по своим внутренним законам, один из которых – прибыльное размещение средств инвесторами и кредиторами. Таким образом, становясь участником рынка капиталов, бюджет подчиняется рыночным законам и способен оплатить стоимость привлекаемых ресурсов.

В процессе бюджетного регулирования появляются дополнительные нисходящий и восходящий денежные потоки. Возникает альтернатива в решении вопроса о том, какой из методов их регулирования более предпочтителен в складывающейся экономической ситуации, какой подход может быть реализован безусловно и с наименьшими потерями в будущем. Следствие функционирования дополнительного восходящего бюджетного потока – государственный долг, обслуживание которого становится частью дополнительного нисходящего бюджетного потока.

бюджет финансовый страхование

1.4 Методы бюджетного финансирования

В самом широком понимании существует два метода мобилизации средств в бюджет и выделения средств из него: безвозвратный и возвратный. Безвозвратный метод мобилизации средств предполагает использование налогового принципа взаимоотношений между субъектами предпринимательства и бюджетом; безвозвратный метод выделения средств из бюджета – это трансферты, не вызывающие и не погашающие встречных финансовых требований. Возвратный метод мобилизации средств в бюджет – это займы на внутреннем и внешнем рынке капиталов, стоимость которых определяется как средняя доходность размещения ресурсов на различных сегментах этого рынка. Возвратный метод выделения средств из бюджета – это бюджетные ссуды, проценты по которым привязаны к учетной ставке Центрального банка РФ.

Типичным для бюджета является безвозвратная мобилизация и выделение средств, так как возвратный метод ставит доходы бюджета в зависимость от погашения задолженности и стоимости долга. Возвратный метод мобилизации средств обусловлен финансированием бюджетного дефицита, а выделение бюджетных ссуд – необходимостью пополнения оборотных средств предприятий и осуществления эффективных капитальных вложений. Возвратный метод мобилизации и выделения средств значительно увеличивает объемы бюджетных потоков. В большой мере он подвержен влиянию политического фактора, определяющего конкретную величину бюджетного дефицита, методы его финансирования и влияющего на значительное увеличение размеров бюджетных потоков. При высоком уровне субъективизма в подходе к определению размера превышения расходов над доходами происходит постепенное увеличение государственного долга, на обслуживание которого отвлекается все больший объем бюджетных средств. Вполне вероятно достижение в определенный момент времени критического значения показателя государственного долга, означающего невозможность формирования бюджета за счет привлечения капитала на платной и возвратной основе. Наращивание государственного долга отражает неспособность политиков эффективно управлять централизованными финансовыми ресурсами, мобилизация которых обеспечивается на безвозвратной основе.

Существует необходимость выявления зависимости между планированием бюджетного дефицита и крупными капитальными вложениями в развитие экономики. Бюджетный дефицит в современных условиях свидетельствует главным образом о неудовлетворительном управлении государственной и муниципальной собственностью, так как объемы финансирования экономически эффективных производственных программ необоснованно снижаются. Если превышение темпов роста расходов бюджета над темпами роста доходов вызвано инвестированием централизованных финансовых ресурсов в производственную сферу, то происходит одновременно их накопление и последующая капитализация. Когда же речь идет о непроизводительном использовании финансовых ресурсов, общество должно ориентироваться на реальный рост производительности труда и связанный с ним предельно возможный в сложившейся ситуации рост благосостояния населения и домашних хозяйств. С этим связана проблема повышения уровня оплаты труда в государственном секторе экономики.

Наличие государственного долга имеет реальные негативные последствия.

1. Погашение внутреннего долга путем выплаты процентов населению увеличивает неравенство в доходах разных социальных групп, поскольку значительная часть государственных обязательств сконцентрирована у наиболее состоятельной части населения. Следовательно те, кто обладают государственными ценными бумагами, при их погашении станут еще богаче.

2. Повышение налогов с целью выплаты процентов по государственному долгу или их снижение может подорвать действие экономических стимулов развития производства.

3. Отрицательно сказывается на экономике ситуация, когда правительство вынуждено брать займы на рынке капиталов для уплаты процентов по государственному долгу, т.к. это обстоятельство приводит к сокращению капиталовложений внутри страны.

4. Наличие государственного долга создает психологическое напряжение в стране, порождая неуверенность в деловой активности экономики в целом каждого гражданина в отдельности.

1.5 Порядок утверждения бюджета

Составление бюджета, его обсуждение, утверждение, использование средств, рассмотрение итогов бюджетной деятельности – все это представляет собой единый бюджетный процесс. Весь бюджетный процесс регламентируется законом, в котором предусмотрен порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. В этом процессе важное место занимает бюджетное регулирование, которое означает перераспределение денежно-финансовых ресурсов между различными бюджетами. В соответствии с законом президент должен заблаговременно, задолго до начала финансового года принять решение о начале работы над составлением проекта бюджета, составить бюджетное послание парламенту. Для этого составляется прогноз социально-экономического развития страны, определяется сводный баланс имеющихся финансовых ресурсов и определяются основные направления бюджетной политики. Все это дает основание рассчитать контрольные цифры проекта бюджета на следующий бюджетный год. В Российской Федерации бюджетный год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. Когда проект бюджета составлен, он рассматривается президентом, который направляет его в парламент для обсуждения и утверждения. В ходе процесса составления и рассмотрения бюджета в него обычно вносится множество изменений и дополнений. В утвержденном бюджете должны быть указаны суммы верхнего предела объема ассигнований бюджета на текущие расходы и на бюджет развития. Дело в том, что если возникает бюджетный дефицит, то прежде всего должны быть обеспечены соответствующими доходами текущие расходы, а бюджет развития, который связан с направлением средств на увеличение объемов производства, на расширение строительства, должен ограничиваться теми суммами, которые первоначально были утверждены при рассмотрении бюджета. В утвержденном бюджете также должны определяться пределы несбалансированной части бюджета, излишек или дефицит, причем эти суммы определяются как в абсолютных величинах, так и в процентах от прогнозируемых доходов.

Закон о федеральном (республиканском) бюджете после утверждения парламентом подписывается президентом. В то же время, в случае несогласия президента с версией бюджета, представленной парламентом, он может отклонить ее, то есть наложить вето. Пока окончательно бюджет не принят и вето не отменено, правительство имеет право использовать ежемесячно бюджетные ассигнования по спорным статьям в размере 1 / 12 части их величины в предшествующем году. Контроль за состоянием и ходом выполнения республиканского бюджета осуществляется контрольно-счетной палатой при парламенте, которая в своей деятельности не зависима ни от парламента, ни от аппарата президента. Финансовые органы контролируют исполнение бюджета. В случаях превышения предельного уровня дефицита и значительного снижения поступления доходных источников вводится механизм секвестра расходов. Секвестр означает, что необходимо произвести пропорциональное снижение расходов на 5,10,15% и т.д. ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени всего финансового года. Секвестру не подлежат так называемые защищенные статьи – это расходы на заработную плату, стипендии, медикаменты, питание и т.д. При чрезвычайных обстоятельствах в стране может вводиться чрезвычайный бюджетный режим расходования средств. Введение чрезвычайных мер предусматривается принятием специального закона.

2. Структура государственного страхового механизма

2.1 Значение и функции страхования

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты и т.д.

В последнее время ведущие экономисты страны стали оспаривать тот факт, что страхование включается в экономическую категорию финансов. Они заявляют, что такое ограничение сферы действия страхования в теоретическом плане создает условия для недооценки страхования на практике. В этой теории основными идеями являются:

* принципиальные отличия по своему содержанию и происхождению от категорий финансов и кредита - если для финансов всегда необходимы денежные отношения и характерно формирование денежных средств, то страхование может быть и натуральным;
* страхование всегда привязано к возможности наступления страхового случая, т.е. страхованию присущ обязательный признак вероятностный характер отношений, использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев;

если доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, то использование этих средств выходит далеко за рамки плательщиков этих взносов. Здесь происходит перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени. Страхование же предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специализированного денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов. Однако здесь же отмечается определенная схожесть страхования с финансами: при страховании возникают перераспределительные отношения по формированию и использованию специализированного страхового фонда, но движение денежной формы стоимости в страховании подчинено степени вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая.

И с кредитом: средства страхового фонда подлежат возврату, однако, отмечая такую возвратность страховых платежей как характерную черту страхования, следует иметь в виду, что она относится прежде всего к страхованию жизни - это действительно возврат взносов (большая часть взносов возвращается при наступлении страхового случая: дожития застрахованного до определенного срока или в случае его смерти) и он имеет обязательный характер. Но при имущественном страховании, при страховании от несчастных случаев и других видах страхования выплаты страхового возмещения происходят только при наступлении страхового случая и в размерах, обусловленных соответствующими документами. Экономическое содержание этих выплат отлично от возврата страховых платежей.

Подводя итоги этой концепции, можно сказать, что страхование имеет черты, соединяющие его с категориями “финансы” и “кредит” , и в то же время как экономическая категория имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль. Причем в качестве функций можно выделить:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Через эту функцию решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг и т.д.

2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты.

3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Предполагается широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования фонда служат отчисления от страховых платежей.

Вторая теория, поддерживающая идею о том, что страхование является часть категории “финансы” представляет свои доводы и аргументы: наличие вероятности наступления внезапных, непредвиденных и непреодолимых событий (страховых случаев), замкнутая раскладка ущерба и т.п. являются лишь специфическими признаками страхования; выполняются все специфические признаки финансов: страхование всегда имеет денежную форму выражения, распределительную функцию и связаны с формированием страхового фонда и использованием его на цели общественного характера.

Известно, что категория финансов выражает свою сущность прежде всего через распределительную функцию. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию - рисковой, предупредительной и сберегательной, а также - контрольной.

1. Страхование имеет предупредительную функцию, связанную с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.

2. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита при накоплении по договорам страхования на дожитие обусловленных страховых сумм. Сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

3. Контрольная функция страхования выражает свойство этой категории к строго целевому формированию и использованию средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше специфических функций страхования и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Подводя итоги вышесказанному необходимо отметить, что функции страхования в обеих теориях не просто похожи, а практически одинаковы. Кроме того, обе стороны выделяют как особую и наиболее важную функцию - рисковую. Она является определяющей, поскольку страховой риск, как вероятность ущерба, непосредственно связан с основным назначением страхования по оказанию денежной помощи пострадавшим хозяйствам или гражданам. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.

2.2 Социальное страхование

Одним из объективных факторов развития общества является необходимость материального обеспечения лиц, которые в силу определенных причин не участвуют в общественном труде и не могут за счет оплаты по труду поддерживать свое существование. На содержание таких членов общества направляется часть созданного валового продукта, специально обособляемая обществом для этих целей. В условиях функционирования товарно-денежных отношений эта часть общественного продукта используется посредством формирования и использования определенных денежных фондов. Таким образом, социальное страхование - это система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.

Организация социального страхования базируется на следующих основных принципах:

* личная ответственность - сами работники участвуют в финансировании страхования, размер выплат зависит от предварительных взносов работников и их страхового стажа;
* солидарность - работодатели, трудящиеся и государство принимают финансовое участие в страховании, оказывая своими взносами материальную помощь (при наступлении страховых случаев) менее обеспеченным;
* организационное самоуправление - руководство органами социального страхования осуществляется полномочными представителями работников и работодателей, что укрепляет солидарность двух социальных субъектов и страховых сообществ, делает систему социального страхования “прозрачной” для общественности, способствуя социальной стабильности, формированию демократического сознания населения; ·
* всеобщность - социальное страхование распространяется на самые широкие круги нуждающихся в нем, что выражается в законодательном закреплении гарантий реализации прав застрахованных, порядка осуществления соответствующих выплат и предоставления услуг;
* обязательность (принудительность) социального страхования независимо от воли и желания работодателей и застрахованных, что находит выражение в обязательном характере (по закону) уплаты страховых взносов работодателями и работниками, а также в определенных случаях и государством (из государственного бюджета;

государственное регулирование - законодательное закрепление гарантий прав в области страховой защиты, уровня выплат и качества услуг, условий назначения пособий, контроля за правильностью использования финансовых средств.

Чтобы определить и проанализировать задачи социального страхования необходимо отметить его основные функции и виды.

К важнейшим функциям социального страхования, как составляющей социальной политики относятся:

- защитная функция заключается в поддержании сложившегося материального уровня застрахованного, если обычный источник дохода становится для него недоступным, а также, когда ему предстоят дополнительные непредвиденные расходы, не предусмотренные в его привычном бюджете;

- компенсирующая функция состоит в возмещении ущерба утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка, а также оплаты услуг в связи с лечением и реабилитацией;

- воспроизводственная функция заключается в том, что социальное страхование призвано обеспечивать застрахованным (и членам их семей) покрытие всех расходов, достаточных для нормального протекания воспроизводственного цикла (что охватывает практически весь жизненный цикл) в случае болезни, старости, инвалидности, безработицы, беременности; - перераспределительная функция определяется тем, что социальное страхование значительно влияет на общественное распределение и перераспределение. Социальные выплаты увеличивают долю вновь созданной стоимости, направляемой на потребление застрахованным. Сущность функции заключается в разделении материальной ответственности за социальные риски между всеми застрахованными, всеми работодателями и государством;

- стабилизирующая функция заключается в согласовании интересов социальных субъектов по ряду принципиальных для жизнедеятельности наемных работников вопросов - уровню социальной защиты; кругу лиц, подлежащих социальному страхованию; распределению финансовой нагрузки между социальными субъектами; участию в управлении социальным страхованием.

Так как каждый вид социального риска имеет свою природу и по-разному проявляется для разных категорий трудящихся, то и формы защиты, а значит, и организация социального страхования, различаются по видам, которые имеют свои особенности. Только таким образом можно четко рассчитывать финансовые средства, необходимые для страхования отдельных рисков, и только так будет исключено скрытое перераспределение средств при страховании различных рисков.

К основным видам социального страхования следует отнести:

страхование по болезни (оплата медицинской помощи и дней нетрудоспособности);

страхование пенсионного обеспечения (по старости, пенсии по инвалидности, пенсии иждивенцам погибших);

страхование от несчастных случаев на производстве (в связи с производственным травматизмом и профессиональной заболеваемостью) ;

страхование по безработице.

Сделаем выводы: социальное страхование как финансовая категория представляет собою часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

2.3 Имущественное страхование

Имущественное страхование в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц. Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования. Для целей страхования принято классифицировать имущество по видам хозяйствующих субъектов, которым оно принадлежит. Различают имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан.

Состав имущества промышленных предприятий, подлежащих страхованию: здания, сооружения, объекты незавершенного капитального строительства, транспортные средства, машины, оборудование, инвентарь, товарно-материальные ценности и другое имущество, принадлежащее предприятиям и организациям (основной договор); имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п. (дополнительный договор); сельскохозяйственные животные, пушные звери, кролики, домашняя птица и семьи пчел; урожай сельскохозяйственных культур (кроме естественных сенокосов). Договор страхования имущества, принадлежащего предприятию, может быть заключен по его полной стоимости или по определенной доле (проценту) этой стоимости, но не менее 50% балансовой стоимости имущества; по страхованию строений - не ниже остатка задолженности по выданным ссудам на их возведение.

В страховании имущества приняты следующие пределы оценки его стоимости: для основных фондов максимальный - балансовая стоимость, но не выше восстановительной стоимости на день их гибели; для оборотных фондов - фактическая себестоимость по средним рыночным, отпускным ценам и ценам собственного производства; незавершенное строительство - в размере фактически произведенных затрат материальных и трудовых ресурсов к моменту страхового случая.

Имущество, принятое от других организаций и населения на комиссию, хранение, для переработки, ремонта, перевозки и т.п., считается застрахованным исходя из стоимости, указанной в документах по его приему, но не выше действительной стоимости этого имущества (за вычетом износа).

Страхование имущества проводится на случай гибели или повреждения в результате пожара, удара молнии, взрыва, наводнения, землетрясения, просадки грунта, бури, урагана, ливня, града, обвала, оползня, действия подпочвенных вод, селя и аварий, в том числе средств транспорта, отопительной, водопроводной и канализационной системы. Страховое возмещение выплачивается за все погибшее или поврежденное имущество, в том числе и за имущество, поступившее к страхователю в период действия договора. При гибели или повреждении застрахованного имущества во время перевозки страховое возмещение выплачивается в случае, когда законодательством или договором перевозки не установлена ответственность перевозчика за гибель или повреждение груза. Страховое возмещение выплачивается независимо от местонахождения имущества во время гибели или повреждения, а за имущество, принятое от других организаций и населения, - в случае гибели и повреждения его только в местах (магазинах, складах, мастерских и т.п.), указанных в заявлении о страховании.

У сельскохозяйственных предприятий может быть застраховано следующее имущество: урожай сельскохозяйственных культур (кроме урожая сенокосов); сельскохозяйственные животные, домашняя птица, пушные звери, семьи пчел; здания, сооружения, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и оборудование, инвентарь, продукция, сырье, материалы и многолетние насаждения.

Размер ущерба при гибели или повреждении сельскохозяйственных культур определяется из стоимости количественных потерь урожая основной продукции культуры на всей площади посева, исчисленной по разнице между стоимостью урожая на 1 га в среднем за последние пять лет и данного года по действующим государственным закупочным ценам. При гибели животных, домашней птицы и семей пчел размер ущерба определяется из их балансовой стоимости на день гибели. Ущерб основных и оборотных фондов определяется из балансовой (инвентарной) стоимости с учетом износа (амортизации). В сумму ущерба включаются также расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок после бедствия. Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и потребления, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.д.

Размеры ставок предусматриваются правилами страхования и определяются по договоренности сторон.

Ущербом в имущественном страховании граждан считается:

в случае уничтожения или похищения предмета его действительная стоимость (с учетом износа) исходя из рыночных цен;

в случае повреждения предмета - разница между указанной выше его действительной стоимостью и стоимостью этого предмета с учетом обесценения в результате страхового случая.

В сумму ущерба включаются расходы по спасанию имущества и приведению его в порядок в связи с наступлением страхового случая. Размер таких расходов исчисляется по нормам и тарифам на работы, признанные необходимыми.

2.4 Личное страхование

Личное страхование - это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае смерти или инвалидности. В отличие от имущественного страхования в личном страховании страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей. Также как и в имущественном страховании, договор личного страхования может быть обязательным или добровольным. И, кроме того, - долгосрочным и краткосрочным. По каждому виду личного страхования заключаются соответствующие договоры.

Классификация личного страхования производится по разным критериям: По объему риска:

страхование на случай дожития или смерти;

страхование на случай инвалидности или недееспособности;

страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

страхование жизни;

страхование от несчастных случаев; По количеству лиц, указанных в договоре: ·

индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);

коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

краткосрочное (менее одного года);

среднесрочное (1-5 лет); ·

долгосрочное (6-15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

с единовременной выплатой страховой суммы;

с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

страхование с уплатой единовременных премий;

страхование с ежегодной уплатой премий;

страхование с ежемесячной уплатой премий.

Страхование жизни, как один из видов личного страхования является наиболее распространенным и привычным. Оно оформляется договором, по которому одна из сторон, страховщик, берет на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму, если в течение срока действия страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного. Причем страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного. Важной особенность личного страхования является то, что договор о страховании может заключаться как с одним лицом, так и с группой лиц. Групповое, или коллективное, страхование группы лиц, объединенных какой-либо общей чертой, связью или интересом, производится одним полисом.

Основные виды коллективного страхования:

временное возобновляемое страхование продолжительностью в один год, без дополнительных выплат или с ними; ·

страхование с замедленной выплатой капитала;

ренты по вдовству, сиротству и инвалидности;

ренты на случай пенсии.

2.5 Страхование ответственности

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования здесь выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда [4].

В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя жизни, здоровью или имуществу третьих лиц. Принято различать страхование гражданской ответственности, страхование профессиональной ответственности качества продукции, экологическое и др. В первом случае речь идет о страховых правоотношениях, где объектом страхования является гражданская ответственность. Это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность.

Страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями профессиональной деятельности. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенного круга профессий против юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

Заключение

В данной контрольной работе рассматривается множество проблем, перспектив, а также сущность страхования.

Наиболее проблемной частью в чисто теоретических вопросах является отношение страхования к экономической категории финансов или выделение ее как самостоятельной категории. Приводятся многочисленные точки зрения по поводу решения данного вопроса, факты, выступающие “за” и “против” той или иной теории.

Необходимо было также отметить основные функции и отрасли страхования.

Различают личное, имущественное, социальное страхование, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков. По форме проведение страхование может быть акционерное, взаимное и государственное страхование. Особую группу отношений составляет медицинское страхование. Кроме того страхование может быть обязательным и добровольным. В главе “имущественное страхование” рассматриваются основные виды имущественного страхования, отмечены методы определения ущерба и страхового возмещения. В главе “личное страхование” особо выделен такой вид страхования, как страхование жизни. Другие объекты личного страхования - это здоровье и трудоспособность человека. В отличие от имущественного страхования объекты личного страхования не имеют абсолютного критерия стоимости.

Важной отраслью страхования является социальное страхование, которое к настоящему моменту представляет собой еще не сформированную систему, а скорее разрозненные государственные фонды социального страхования. Объектом социального страхования является уровень доходов граждан.

Новой отраслью страхования для Российской Федерации стало страхование предпринимательских рисков, объектом которой считается риск неполучения прибыли или образования убытка. Финансовая устойчивость страхования предпринимательских рисков зависит от степени развитости рыночных отношений и прочности деловых связей между юридическими лицами.

Но, безусловно, страхование - это не только теория. Важными практическими вопросами является развитие страхования в условиях перехода к рыночной экономике.

Список использованной литературы.

1. Беляев Ю.А. Бюджетный Федерализм: зарубежный опыт // Финансы. Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2006. -190 с.
2. Большаков C. В. Финансовая политика и финансовое регулирование экономики переходного периода // Финансы. Издательство «научная книга», 2006.-129 с.
3. Булатова А. С. Экономика: учебник. М.: Булатова А.С. 2004 — 277.
4. Капранова В.М. «Финансы» учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2006. -274 с.
5. Понсеков В.Г. финансовая стабилизация // Финансы. учебник 8-е изд, испр.и.доп. – М.: Академический проект., 2004.-640 с.