**План**

1. Социально – экономическая сущность финансов.
2. Цель, задачи и содержание финансовой политики государства. Стратегия и тактика финансовой политики.
3. Роль, признаки, функции и классификация страхования.

**1. Социально – экономическая сущность финансов**

**Финансы** представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

**Централизованные финансы** – это экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных бюджетных фондах. Они используются для регулирования экономических и социальных отношений на макроуровне.

 **Децентрализованные финансы** – это денежные отношения, опосредствующие кругооборот денежных фондов предприятий, используемые для регулирования и стимулирования экономических и социальных отношений на микроуровне.

Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений. Однако, не всякие денежные отношения выражают финансовые отношения. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги - это всеобщий эквивалент, универсальное средство обмена, особый вид абсолютно ликвидного товара, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

Финансы - это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач.

Финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Главное их назначение состоит в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.\*

**Совокупность денежных отношений,** возникающих в связи с движением средств денежных фондов, образует финансовые отношения. К финансовым отношениям принято относить денежные отношения, возникающие в процессе расширенного производства между:

• государством и предприятиями при уплате налогов и других платежей в бюджет, а также при финансировании из бюджета ряда затрат предприятий;

• государством и гражданами при внесении обязательных и добровольных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

• предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и резервов и их распределении;

• предприятиями и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;

• предприятиями и банками при получении кредитов, уплате процентов за кредит, при хранении денежных средств на счетах в банках;

• предприятиями и органами страхования при уплате страховых взносов и возмещении из страхового фонда ущерба при наступлении страхового случая;

• предприятиями и работниками, занятыми на этих предприятиях, при выплате заработной платы из фонда оплаты труда;

• предприятиями и организациями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при расчетах за приобретенные товарно-материальные ценности (сырье, материалы, топливо, электроэнергия), а также при реализации готовой продукции и оказании услуг.

Главным материальным источником денежных доходов и фондов служит национальный доход (НД)\*\* страны, объем которого определяет возможности удовлетворения общегосударственных потребностей и расширения общественного производства. Финансы, воздействуя на производство, распределение и потребление, носят объективный характер. Они выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисной категории. Современная экономика не может существовать без государственных **финансов**. На определенных этапах исторического развития ряд потребностей общества могут финансироваться только государством. Это атомная промышленность, космические исследования, ряд новых приоритетных отраслей экономики, а также предприятия, которые необходимы всем (почта, телеграф и др.)

**Финансы** отражают уровень развития производительных сил в отдельных странах и возможности их воздействия на макроэкономические процессы в хозяйственной жизни.

Состояние экономики страны определяет состояние финансов. В условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и НД финансы характеризуются своей устойчивостью и стабильностью, стимулируют дальнейшее развитие производства и повышение качества жизни граждан страны. И, наоборот, в условиях экономического кризиса, спада производства, роста безработицы состояние финансов резко ухудшается. Это выражается в крупных бюджетных дефицитах, в увеличении государственного долга и расходов по нему. Все это влечет за собой развитие инфляции, нарушение хозяйственных связей, увеличение взаимных неплатежей, появление денежных суррогатов, увеличение бартерных сделок, сложности с мобилизацией налогов, снижение жизненного уровня широких слоев населения. Поэтому первостепенная роль в экономических и социальных отношениях принадлежит состоянию реальной сферы производства.

По своему материальному содержанию финансы – это целевые фонды денежных средств, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны.

Увеличение НД является главным условием роста финансовых ресурсов. Финансы и финансовые ресурсы – не тождественные понятия. Финансовые ресурсы сами по себе не определяют сущности финансов. Финансовая наука изучает не ресурсы как таковые, а общественные отношения, возникающие на основе образования, распределения и исследования ресурсов; она исследует закономерности развития финансовых отношений.

**Социально-экономическая сущность финансовых** отношений состоит в исследование вопроса – за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах использует эти средства.

Никто не отрицает, что **финансы** - это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств. И на вопрос, что является источником формирования многочисленных фондов на разных уровнях, ответ, как правило, бывает один - валовый внутренний продукт. Осуществить процесс распределения ВВП можно с помощью финансовых инструментов: процентных ставок, тарифов, отчислений и т.д., установленных государством.

Если говорить о **финансах** в целом, то, видимо, следует считать, что они выполняют две основные функции: распределительную и контрольную. Та часть финансов, которая функционирует в сфере материального производства и участвует в процессе создания денежных доходов и накоплений, выполняет не только распределительную и контрольную, но и функцию формирования денежных доходов (регулирующая).

Распределительная и контрольная функции осуществляются финансами одновременно. Каждая финансовая операция означает распределение ВВП и НД и контроль за этим распределением.

**1. Распределительная функция.** Она наиболее наглядно проявляется при распределении НД, когда создаются основные (первичные) доходы. Их сумма равна НД.

Основные (первичные) доходы формируются среди участников материального производства и делятся на 2 группы:

I группа: заработная плата рабочих, служащих, доходы фермеров и крестьян, занятых в материальном производстве;

II группа: доходы предприятий сферы материального производства.

Однако, первичные доходы еще не образуют общественных денежных фондов, достаточных для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и культурных потребностей населения. Необходимо дальнейшее распределение или перераспределение НД.

Это связано:

· с наличием наряду с производственной сферой непроизводственной, в которой НД не создается (просвещение, здравоохранение, социальное обеспечение и т.д.);

· с межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций;

· перераспределением доходов между различными социальными группами населения.

В результате перераспределения образуются вторичные (производные) доходы. К ним относятся доходы, полученные в отраслях непроизводственной сферы и налоги (налог на доходы физических лиц и др.)

Таким образом, перераспределение национального дохода происходит между производственной и непроизводственной сферами, а также отдельными регионами страны, формами собственности, классами, социальными группами населения. Конечная цель распределения и перераспределения национального дохода – развитие производительных сил, рыночной структуры экономики, укрепление государства, повышение уровня жизни населения.

2**. Контрольная функция.** Она проявляется в контроле за правильным распределением национального дохода по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению. То есть, финансы постоянно сигнализируют о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств, своевременно ли поступают деньги к субъектам хозяйствования.

Финансовый контроль охватывает производственную и непроизводственную сферы. Он нацелен на повышение экономического стимулирования, рациональное и бережливое расходование материальных, трудовых, финансовых ресурсов и природных богатств, сокращение потерь, пресечение бесхозяйственности и расточительства.

**Контрольная функция финансов** тесно связана с **распределительной** - это прежде всего контроль за рублем в процессе объективно существующих денежных отношений. Он пронизывает все систему отношений, связанных как с движением стоимости, так и со сменой форм стоимости, и представляет собой стоимостной контроль через форму собственности. Поскольку финансы выражают отношения, возникающие на основе реального денежного оборота, то контроль рублем как функция финансов - это только контроль реального денежного оборота.

3**. Регулирующая функция**связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, кредиты) в процесс воспроизводства. В целях регулирования экономики и социальных отношений используются также финансовое и бюджетное планирование, государственное регулирование рынка ценных бумаг. Однако, на сегодняшний день в РФ регулирующая функция развита слабо.

4. В условиях рыночных отношений **финансы** должны также выполнять **стабилизационную функцию**, т.е. обеспечить для всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильные условия в экономических и социальных отношениях. Особое значение имеет вопрос о стабильности финансового законодательства, т.к. без этого невозможно осуществление инвестиционной политики в производственную сферу со стороны частных инвесторов.

**2. Цель, задачи и содержание финансовой политики государства. Стратегия и тактика финансовой политики**

Государство в процессе своего функционирования осуществляет политическую деятельность в различных сферах общественной жизни. Объектом этой деятельности выступают экономика в целом, а также отдельные составные элементы: цена, денежное обращение, финансы, кредит, валютные отношения и т.п.

Финансовая политика – составная часть экономической политики государства. В ней конкретизируются главные направления развития народного хозяйства, определяется общий объем финансовых ресурсов, их источники и направления использования, разрабатывается механизм регулирования и стимулирования финансовыми методами социально-экономических процессов.

В то же время финансовая политика – относительно самостоятельная сфера деятельности государства, важнейшее средство реализации политики государства в любой области общественной деятельности.

Оценка результатов финансовой политики государства основывается на ее соответствии интересам общества и большинства его социальных групп, а также на достигнутых результатах, вытекающих из поставленных целей и задач.

Финансовая политика - совокупность целенаправленных действий с использованием финансовых отношений (финансов). Финансовая политика предполагает установление целей и средств достижения поставленных целей; это государственная экономическая политика, проявляющаяся в использовании государственных финансовых ресурсов, регулировании доходов и расходов, формировании и исполнении государственного бюджета, в налоговом регулировании, в управлении денежным обращением, в воздействии на курс национальной валюты.

Главным субъектом проводимой политики является государство. Оно проводит: разработку научно обоснованную концепцию развития финансов; определяет основные направления их использования; разрабатывает меры, направленные на достижение поставленных целей.

В качестве важнейших составляющих финансовой политики на уровне государства выступают:

бюджетная политика

налоговая политика

таможенная политика

кредитно-денежная политика

инвестиционная политика

Финансовая политика является частью общей экономической политики.

Содержание финансовой политики достаточно сложное, так как охватывает широкий комплекс мероприятий:

Разработку общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей, главных задач;

Создание адекватного финансового механизма;

Управление финансовой деятельностью государства т других субъектов экономики.

Основу финансовой политики составляют стратегические направления, которые определяют долгосрочную, среднесрочную перспективу использования финансов и предусматривают решение главных задач, вытекающих из особенностей функционирования экономики и социальной сферы страны. Одновременно с этим государство осуществляет выбор текущих тактических целей и задач использования финансовых отношений. Они связаны с основными проблемами, стоящими перед государством в области мобилизации и эффективного использования финансовых ресурсов, регулирования экономических и социальных процессов и стимулирования передовых направлений развития производительных сил, отдельных территорий и отраслей экономики. Все эти мероприятия тесно взаимосвязаны и взаимозависимы.

Финансовая стратегия - долговременный курс финансовой политики, рассчитанной на длительную перспективу, предусматривающий решение крупномасштабных задач.

Финансовая тактика – это решение задач конкретного этапа развития посредством современной перегруппировки финансовых связей.

Финансовая политика является составной частью экономической политики государства. При выработке финансовой политики следует исходить из конкретных особенностей исторического развития общества. Она должна учитывать особенности внутренней и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности страны.

Финансовая политика содержит следующие аспекты:

макроэкономическая стабилизация экономики, связанная с дефицитом бюджета;

распределение ресурсов, зависящее от политики в области налогообложения и правительственных расходов.

Цели финансовой политики:

политические цели, т.е достижение целей в области внешней и внутренней политики

экономические цели, т.е. достижение целей в области экономики на различном уровне

социальные цели, т.е. достижения целей в сфере общественных отношений (общественные классы и слои населения, социальные блага, распределение социальных благ).

Задачи финансовой политики:

обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;

установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;

организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;

выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;

создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

Целью финансовой политики является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения насущных потребностей развития общества. В соответствии с этим финансовая политика призвана создать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности. Большое внимание уделяется определению рациональных форм изъятия доходов предприятий в пользу государства, а также доли участия населения в формировании финансовых ресурсов. Важное значение придаётся повышению эффективности использования финансовых ресурсов путём их распределения между сферами общественного производства, а также их концентрации на главных направлениях экономического и социального развития.

В процессе проведения финансовой политики особенно важно требование обеспечения ее взаимосвязи с другими составными частями экономической политики – кредитной, ценовой, денежной.

**3. Роль, признаки, функции и классификация 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.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

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.

Страхование представляет собой особую сферу перераспределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий.

Значение и функции страхования

Функции страхования и его содержание как экономической категории органически связаны. В качестве функций экономической категории страхования можно выделить следующие:

1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств как платы за риски, которые берут на свою ответственность страховые компании. Государство, исходя из экономической и социальной обстановки, регулирует развитие страхового дела в стране. Функция формирования специализированного страхового фонда реализуется в системе запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещений.

2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба в имуществе имеют только физические и юридические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Порядок возмещения ущерба определяется страховыми компаниями исходя из условий договоров страхования и регулируется государством.

3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев, стихийных бедствий. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носят название превенции.

В интересах страховщика израсходовать какие-то денежные средства на предупреждение ущерба, которые помогут сохранить застрахованное имущество в первоначальном состоянии. Источником формирование фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей.

Кроме названных специфических функций страхование выполняет кредитную, контрольную и инвестиционную функции.

Смысл контрольной функции заключается в строго целевом формировании и использовании денежных средств страхового фонда. Осуществление контрольной функции осуществляется через финансовый контроль за законным проведением финансовых операций. Отмечая такую характерную черту страхования как возвратность страховых взносов, было указано на общность категории страхования и категории кредита. В этом смысле можно говорить о кредитной функции страхования. Возможность участия временно свободных средств страхового фонда в инвестиционной деятельности страховых организаций, в пополнении за счет части прибыли от страховых и других хозяйственных операций доходов государственного бюджета говорит об инвестиционной функции страхования .

Роль страхования проявляется в следующих основных направлениях:

· в снижении степени риска неблагоприятного исхода операций;

· в экономической стабильности за счет возмещения ущерба и потерь;

· в участии временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;

· в пополнении доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций.

Таким образом, страхование является неотъемлемым компонентом экономической и социальной сферы, важным элементом рыночной инфраструктуры, оно непосредственно затрагивает интересы общества и хозяйствующих субъектов, обеспечивая защиту их интересов.

Сущностные признаки страхования

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести моральный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты общественного производства.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких субъектах на все субъекты, вовлеченные в страхование. Подобная замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участника страхования, особенно если число участников велико.

3. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования. Поскольку средства этого фонда используются только среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба. Поэтому, чем шире круг участников страхования, тем меньше размер страхового взноса и тем доступнее и эффективнее становится страхование. Если в страховании участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов, то появляется возможность за счет минимальных взносов возмещать максимальный ущерб.

4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба как между разными территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения страхового фонда в течение года между застрахованными хозяйствами требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Только при соблюдении этого условия возможна раскладка ущерба от стихийных бедствий, охватывающих большие территории.

5. Характерной чертой страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей. Страховые платежи определяются на основе страховых тарифов, состоящих из двух частей: а) нетто-платежей, предназначенных для возмещения вероятного ущерба и б) накладных расходов на содержание страховой организации, проводящей страхование

Классификация страхования

Страхование осуществляется преимущественно в двух формах добровольной и обязательной.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования определяются страховщиком самостоятельно в соответствии с новой редакцией закона «Об организации страхового дела в РФ». Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования .

Обязательным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Российской Федерации .

Обязательное страхование отличается от добровольного наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности страховать. Иными словами, структура прав и обязанностей добровольного страхования отличается от структуры прав и обязанностей обязательного страхования .

Классификация страхования представлят собой систему деления страхования на отрасли, виды, разновидности, формы, системы страховых отношений (таблица1). В основе такого деления лежат различия в объектах страхования, категориях страхования, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

Отрасль страхования – это звено классификации страхования, характеризующее в широком смысле слова страхование жизни и здоровья человека, материальных ценностей, обязательств страхователей перед третьими лицами. Исходя из объектов страхования различают три отрасли страхования: личное, имущественное, страхование ответственности.

Вид страхования представляет собой часть отрасли страхования. Он характеризуется страхованием однородных имущественных интересов.

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 их его материальных возможностей.

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 .

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.

Таблица 1. Классификация страхования.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасль страхования | Вид страхования | Разновидность страхования | Форма страхов-ания | Система страховых отношений |
| Личное страхование | - страхование жизни;- страхование от несчастных случаев и болезней;- медицинское страхование | - страхование детей;- страхование к бракосочетанию;- смешанное страхование жизни и др. | - Обяза-тельная;- добро-вольная | - страхо-вание;- состра-хование;- двойное страхова-ние;- перестрахование;- самострахование |
| Имуществен-ное страхование | - страхование средств наземного транспорта;- страхование средств воздушного транспорта;- страхование средств водного транспорта;- страхование грузов;- страхование других видов- имущества;- страхование финансовых рисков | - страхование строений;- страхование основных и оборотных фондов;- страхование животных;- страхование домашнего имущества;- страхование урожая;- страхование от потери работы, банкротства |
| Страхование ответствен-ности | - страхование гражданской ответ-ственности владель-цев автотранс-портных средств;- страхование ответственности перевозчика;- страхование гражданской ответ-ственности пред-приятий-источников повышенной опасности;- страхование профессиональной ответственности;- страхование ответственности за неисполнение обязательств; | - страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности;- страхование убытков вследствие перерывов в производстве и др. |

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 .

Страхование коммерческих рисков. Сущность этого вида страхования заключается в уменьшении риска осуществления предпринимательских сделок за счет страхования. Наиболее распространенным является страхование банковских кредитных рисков. Объектами страхования кредитных рисков являются банковские ссуды, обязательства и поручительства, инвестиционные кредиты.

Объектом страхования могут выступать коммерческие операции (договоры, соглашения) на случай возможных убытков вследствие нарушения одной из сторон своих обязательств.

С коммерческим риском связано страхование внешнеэкономических рисков, включающее страхование экспортно-импортных грузов, а также перевозочных средств.

Страхование рисков включает:

· производственные риски (связанные с временной остановкой производства из-за аварий, забастовок, военных действий и т.п.)

· строительные риски - в качестве ущерба оценивается потеря доходов, появление дополнительных расходов, связанных с наступлением страхового случая (отличие от имущественного страхования)

· коммерческие риски - связанные с возникновением убытков или сокращения прибыли страхователя из-за неблагоприятной рыночной конъюнктуры, нарушения условий договора покупателем

· финансовые риски - риск невозврата инвестором средств, вложенных в предприятие

· валютные риски

· атомные риски .

Статистический обзор расходов государственного бюджета по Новосибирской области за два года

По данным Управления Финансов и налоговой политики администрации Новосибирской области, млн. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 | 2007 | в процентах |
| Расходы, всего: | 50061,9 | 68175,1 | 136,18 |
| из них на:общегосударственные вопросы | 4974,9 | 5703,1 | 114,63 |
| национальную оборону | 12,6 | 21,8 | 173,01 |
| национальную безопасность и правоохранительную деятельность | 2344,0 | 2747,7 | 117,22 |
| национальную экономику | 6225,9 | 10714,5 | 172,095 |
| из нее на: топливо и энергетику | 29,4 | 25,4 | 86,394 |
| сельское хозяйство и рыболовство | 1534,0 | 2046,8 | 133,43 |
| водные ресурсы | 151,5 | 98,5 | 65,02 |
| лесное хозяйство | 73,8 | 364,1 | 493,36 |
| транспорт | 3609,4 | 7061,1 | 195,63 |
| связь и информатику | 12,3 | 141,3 | 1148,78 |
| прикладные научные исследования в области национальной экономики | 57,0 | 57,2 | 100,35 |
| жилищно коммунальное хозяйство | 5837,4 | 8430,4 | 144,42 |
| охрану окружающей среды | 54,0 | 81,1 | 150,185 |
| социально культурные мероприятия | 30613,0 | 40476,5 | 132,22 |
| из них на:образование | 13683,0 | 18829,4 | 137,61 |
| культуру, кинематографию и средства массовой информации | 2237,5 | 3046,8 | 136,17 |
| здравоохранение и спорт | 8055,1 | 10176,0 | 126,33 |
| социальную политику | 6637,4 | 8424,3 | 126,92 |

Выводы: Анализируя статистические данные за 2006-2007 годы, можно выделить тот факт, что расходы в отчетном периоде имеют приростной характер. Так например, расходы на связь и информатику в нашей области увеличились на целых 1048,78 % ,что на мой взгляд, является хорошим фактором в развитии коммуникации в Новосибирской области. Также особо выросли расходы на национальную оборону(на 73,1%), на национальную экономику(72,095%), лесное хозяйство(на 393,36%) и на транспорт(на 95,63 %). Также есть и отросли, в которых за данный период расходы снизились или имели незначительное повышение. Например, расходы на водные ресурсы в 2007 году упали на 34,98%, на топливо и энергетику упали на 13,61 %, а вот расходы на прикладные научные исследования в области национальной экономики выросли всего на 0,35%.

**Используемая литература**

1. «Финансы. Денежное обращение. Кредит.» Учебник для вузов/ Под ред. Л.А. Дробозиной. – М., 2000.

2. «Финансы»: Учебник для вузов/ Пол ред. В.В. Ковалева. – М., 2001.

3. «Финансы»: Учебное пособие/ Под ред. А.М. Ковалевой. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2000.

4. Курс лекций по дисциплине «Финансы», Нитяго М.В.

5. «Новосибирская область в цифрах», 2003-2007г. Статистический сборник по катологу 1,12., сентябрь 2008г. Ответственная за данные Арзамасова Н.Н., тел.: 223-04-035.