Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО «Сыктывкарский государственный университет»

Воркутинский филиал

Факультет управления

Кафедра экономической теории и корпоративного управления

**Курсовая работа**

по дисциплине: «Экономическая теория»

**на тему: «Финансовая система: составляющие и значения»**

Воркута 2006

**Содержание**

Введение

Глава

Заключение

Библиографический список

**Введение**

Изучение экономической структуры любого современного государства невозможно без анализа его финансовой системы. Понятие "финансы" происходит от французского finance – совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении предпринимателя, государства, а также система их формирования, распределения и использования. Данное понятие обычно ассоциируется с теми процессами, которые в хозяйственной жизни проявляются в разнообразных формах и сопровождаются движением денежных средств.

Актуальность темы исследования заключается в том, что финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики и необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом. Эта система является основой, мобилизующей и распределяющей сбережения общества и облегчающей его повседневные операции. Следовательно, хотя структурный переход от в основном централизованно планируемой и контролируемой экономики к экономике, функционирующей в соответствии с рыночными принципами, включает в себя многие элементы, самое важное - создать надежную финансовую систему. После того, как создана надежная финансовая система, могут развиваться рынки денег и капитала, особенно первичный и вторичный рынки национальных государственных ценных бумаг.

Объектом данного исследования является экономика страны, а предметом – изучение ее финансовой системы. Ее нормальное функционирование – это основа для формирования рынка капиталов, фондового и ссудного рынка, без которых существование и динамичное развитие экономики практически невозможно. Поэтому представляется целесообразным исследовать текущее состояние и предпосылки развития финансовой системы России на современном этапе.

 Цель работы – рассмотреть наиболее важные вопросы, касающиеся отдельных звеньев финансовой системы. Цель исследования определяет постановку следующих задач: раскрытие основных составляющих финансовой системы, исследование ее текущего состояния на примере Российской Федерации.

Использовались такие методы исследования как обобщение, анализ, синтез изученной литературы.

При написании работы использовались труды Ф.М. Шелопаева, А.С.Булатова, В.В.Шахова, Г.М.Гукасьяна, Г.М.Колпакова, С.В.Галицкой.

Во всех финансовых процессах можно выделить то общее, что их объединяет, – лежащие в основе финансовых операций отношения между различными хозяйствующими субъектами. Эти отношения определяются как финансовые.

Можно выделить четыре основные группы финансовых отношений:

1. Финансы предприятий, учреждений, организаций (финансы хозяйствующих субъектов);
2. Государственные финансы;
3. Страхование;
4. Финансовая система кредитования.

В данной работе в первой главе рассматривается сущность и структура финансовой системы, во второй и последующих - отдельное изучение ее составляющих.

**ГЛАВА I. Сущность и структура финансовой системы.**

Понятие финансовой системы является развитием более общего понятия – финансов. Финансы выражают экономические общественные отношения. Однако эти отношения проявляются по-разному, имеют свою специфику в каждом звене финансовой системы.

Понятие финансовой системы неоднозначно. Различают фундаментальную и институциональную финансовые системы. Под функциональной финансовой системой понимают совокупность финансовых отношений, а под институциональной финансовой системой - совокупность финансовых учреждений.

Финансовая система – система форм и методов образования, распределения и использования фондов для средств человека и хозяйствующих субъектов. Первичные доходы сферы финансов частных и государственных предприятий, а также доходы граждан создают основу финансовой системы любого государства. И это является не только теоретическим положением, поскольку вся их совокупность отражается в сводном балансе финансовых ресурсов России.

Допустимо утверждать, что потребности в финансах есть и у домашнего хозяйства, хотя экономическая наука и практика далеко не всегда рассматривает домашние хозяйства как самостоятельный субъект финансовой системы.

Различные общественные потребности у хозяйствующих субъектов и государства обусловливают возникновение тех или иных видов финансовых связей. При всем своем разнообразии они имеют некоторые общие черты, что позволяет объединять их в отдельные группы. Группировку финансовых связей можно проводить по разным признакам, но наиболее обоснованной является классификация этих отношений в соответствии с объективными критериями. Финансовые отношения являются по своей природе распределительными, так как распределяют часть стоимости общественного продукта по субъектам. Именно субъекты формируют фонды целевого назначения в зависимости от того, какую роль они играют в общественном производстве. Поэтому наиболее приемлемым критерием классификации финансовых отношений является роль субъекта в общественном производстве. [3, c. 262]

В соответствии с этим критерием можно выделить четыре основные группы финансовых отношений, как показано на схеме:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |   | Финансовая система |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Финансы предприятий, учреждений, организаций |  | Страхование |  | Государственные финансы |  | Финансовая система кредитования |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| финансы коммерческих предприятий |  | Финансы некоммерческих учреждений и организаций |  | Финансы общественных объединений |  | Социальное |  | Личное |  | Имущественное |  | Ответственности |  | Предпринимательских рисков  |  | Государственный бюджет |  | Внебюджетные фонды |  | Государственный кредит |  | Коммерческий кредит |  | Банковский кредит |

Внутри каждой группы можно выделить подгруппы. Совокупность финансовых отношений, указанных в группах и подгруппах, составляет функциональную финансовую систему.

Необходимость существования финансов хозяйствующих субъектов (предприятий, учреждений, организация) объясняется потребностью в ресурсах, обеспечивающих их нормальную деятельность. Такая потребность в денежных ресурсах не могла бы быть удовлетворена без финансов. Благодаря финансам в процессе хозяйствования обеспечивается потребность производства в оборотных средах, в осуществлении инвестиций для расширения основного капитала. Поступающая хозяйствующим субъектам денежная выручка за реализированную продукцию (валовый доход) распределяется таким образом, что удовлетворяются их потребности в различных финансовых ресурсах.

Между тем вызывает вопрос отношение к общегосударственным финансам фондов страхования. Такое положение было обоснованным в условиях монопольной деятельности Госстраха. Однако в настоящее время в Российской Федерации существует и работает достаточно большое количество страховых компаний и фирм различных форм собственности, финансы которых не являются общегосударственными.

При этом страховые фонды нельзя отнести и к финансам хозяйствующих субъектов, так как они имеют свою специфику формирования и использования денежных средств.

В поисках места для страховых фондов рассмотрим второе звено финансовой системы, а именно кредитную систему РФ, которая является основным элементом рынка ссудных капиталов.

Кредитная система представляет собой совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.[14, c. 33]

Страхование представляет собой совокупность перераспределительных отношений между участниками страхового договора по поводу создания за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба при наступлении страхового случая. В результате деятельности страховых организаций формируются мощные фонды денежных ресурсов, т.е. происходит аккумуляция и мобилизация денежного капитала. Следовательно, специфика экономических отношений страховых компаний и фирм позволяет рассматривать их как звено кредитной системы.

Кредитная система РФ подразделяется на банковскую систему и специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.

Банковская система включает Банк России и коммерческие, сберегательные, ипотечные и прочие банки.

К специализированным небанковским кредитно-финансовым институтам относят негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, инвестиционные и прочие фонды.

**ГЛАВА II. Финансы предприятий, учреждений и организаций**

Под финансами предприятий (учреждений, организаций) как экономической категорией понимаются экономические (денежные) отношения, связанные с формированием, распределением (перераспределением) и использованием фондов денежных средств, созданных на предприятиях, а также с участием в формировании и использовании централизованных фондов.

К группе финансов предприятий, учреждений, организаций относятся следующие виды финансовых отношений:

* финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах;
* финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность;
* финансы общественных объединений.

**Финансы коммерческих предприятий**

Коммерческий расчет представляет собой метод ведения хозяйства, заключающийся в соизмерении в денежной форме затрат и результатов деятельности. Целью коммерческого расчета является получение максимальной прибыли при минимальных затратах. Некоммерческое предприятие не ставит целью своей деятельности извлечение прибыли, хотя может и должно работать с прибылью. [3, c.341]

Финансовые ресурсы коммерческих предприятий - денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующего субъекта и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работников. Финансовые ресурсы предприятий формируются за счет:

* собственных и приравненных к ним средств;
* мобилизации ресурсов на финансовом рынке;
* поступления денежных средств от финансово-банковской системы в порядке перераспределения.

В качестве первого источника формирования финансовых ресурсов предприятия выступают доходы (прибыль от основной деятельности; прибыль от выполняемых научно-исследовательских работ и другие целевые доходы; прибыль от финансовых операций, прибыль от строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способоми поступления и т.д.) и поступления (амортизационные отчисления (остаются на предприятии), выручка от реализации имущества, устойчивые (долгосрочные) пассивы, целевые поступления, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве, паевые и иные взносы членов трудового коллектива и т.п.). [3, c. 343]

Вторым источником формирования финансовых ресурсов предприятия являются средства, вырученные от размещения на рынке ценных бумаг собственных акций, облигаций и других ценных бумаг, а также кредиты. Финансирование за счет размещения собственных ценных бумаг предпочтительно для вновь создаваемых или реконстру-ируемых предприятий.

Третьим источником формирования финансовых ресурсов предприятий служат выплаты страхового возмещения, бюджетные и отраслевые источники, дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов, прибыль от проведения финансовых операций и др.

Предприятие использует финансовые ресурсы следующим образом:

* осуществляет платежи в финансово-банковской системе;
* инвестирует собственные средства в капитальные затраты;
* инвестирует финансовые ресурсы в ценные бумаги;
* образует денежные фонды поощрительного и социального характера;
* использует финансовые ресурсы на благотворительные цели, спонсорство и т.д.

Для осуществления хозяйственной деятельности предприятия должны располагать производственными фондами. Простое и расширенное воспроизводство производствен-ных фондов осуществляется при непосредственном участии финансов. С их помощью формируются и используются денежные фонды специального целевого назначения.

На предприятиях формируются следующие фонды: уставный фонд; производственные фонды; амортизационный фонд; специальные фонды и др.

Под уставным фондом понимается совокупность средств, внесенных собственни-ками (участниками) в имущество предприятия для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Его величина соответствует размеру основных и оборотных средств, инвестированных в процесс производства.

Производственные фонды - совокупность основных и оборотных фондов: основные переносят свою стоимость на изготавливаемую продукцию в течение нескольких производственных циклов; оборотные — в течение одного производственного цикла (стоимость сырья, материалов, топлива и других материально-производственных запасов, находящихся в процессе производства или ожидающих вступления в него).Амортизационный фонд формируется для замены изношенного оборудования. Амортизационные отчисления, из которых формируется амортизационный фонд, произво-дятся в течение нормативного срока или срока, за который балансовая стоимость этих фондов полностью переносится на издержки производства и обращения. Этот вид отчислений поступает на расчетный счет предприятия, с которого средства расходуются непосредственно на финансирование новых капитальных вложений, направляются в долгосрочные финансовые вложения, используются на приобретение строительных материалов, оборудования, нематериальных активов.

Источниками формирования специальных фондов могут быть: прибыль предприятия; безвозмездно полученные средства других предприятий; бюджетные средства; средства централизованных фондов вышестоящих организаций; средства добровольных объединений предприятий.

Фонд накопления предназначен:

* для приобретения основных средств производственного и непроизводственного назначения;
* уплаты процентов за пользование банковским кредитом;
* финансирования НИОКР;
* расходов по уплате штрафных санкций;
* частично — подготовки и переподготовки кадров.

Из фонда потребления средства расходуются: на благотворительные цели;

оказание материальной помощи; выплату дивидендов; выплату надбавок к пенсиям;

выплату премий, не связанных с производственными результатами; приобретение медикаментов, путевок на лечение и отдых для работников предприятия и их детей.

Полученная выручка делится предприятием на составные части, имеющие специфическое целевое назначение: себестоимость, прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы и т.д.

Основой организации финансов предприятий является финансовый план. Формой финансового плана служит баланс доходов и расходов, в котором находят отражение результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его взаимоотношения с бюджетом, внебюджетными фондами, банками. Его главная задача — проверка синхрон-ности поступления и расходования денежных средств, которая обеспечивает поддержание ликвидности и платежеспособности предприятия, что выражается в постоянном наличии на счетах в банке денежных сумм, достаточных для расчетов по обязательствам.

Если доходы больше расходов, то сумма превышения направляется в резервные фонды. Если расходы превышают доходы, то недостаток денежных средств восполняется за счет выпуска ценных бумаг, получения кредитов, различных благотворительных взносов и т.д.

Управление финансами предприятия осуществляет финансовая дирекция, состоящая из различных подразделений, к которым могут относиться: финансовый отдел, планово-экономический отдел, бухгалтерия, отдел экономического анализа и т.д. Основными ее функциями являются: определение цели финансового развития предприятия; разработка финансовой стратегии предприятия; разработка кредитной политики предприятия установление сметы расходов финансовых ресурсов для всех подразделений предприятия; разработка финансовых планов предприятия; участие в разработке бизнес-плана; обеспечение финансовой деятельности предприятия: осуществление денежных расчетов с поставщиками и покупателями; ведение финансового учета и составление финансовой отчетности предприятия; анализ финансовой деятельности предприятия.

**Финансы некоммерческих учреждений и организаций**

Учреждения и организации, осуществляющие некоммерческую деятельность, оказывают разнообразные услуг, в том числе социального характера, управленческие, по охране общественного порядка, обороне страны и т.д. Источники их формирования создаются в зависимости от вида и характера оказываемых услуг, которые могут предоставляться потребителям на платной, бесплатной или смешанной основе.

Источниками формирования финансовых ресурсов учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность, служат:

* бюджетные средства, выделяемые на основе установленных нормативов;
* денежные средства, получаемые за предоставленные платные услуги;
* выручка от сдачи в аренду помещений, сооружений, оборудования;
* добровольные взносы и безвозмездно передаваемые учреждениям и организациям материальные ценности;
* прочие денежные поступления.

Из денежных средств, поступивших из указанных источников, формируется фонд финансовых ресурсов (доход) учреждения, организации. Этот фонд используетсядля выплаты заработной платы, возмещения материальных и приравненных к ним затрат, расчетов с другими организациями и банками, создания фондов экономического стимулирования. [3, c. 344-345]

Некоммерческие учреждения и организации, имеющие самостоятельный баланс и расчетный счет, могут привлекать кратко- и долгосрочные кредиты.

Мобилизация и использование финансовых ресурсов в некоммерческих учреждениях осуществляется на основе сметного финансирования и самофинансирования, означает полное возмещение затрат за счет выручки от предоставления платных услуг.

Некоммерческие учреждения и организации самостоятельно разрабатывают свои финансовые планы:

* смету расходов, если они финансируют свою деятельность за счет бюджетных средств;
* смету расходов и доходов, если они, кроме бюджетных, имеют другие источники финансирования.

Для составления смет используются контрольные цифры, экономические нормативы и государственный заказ. Контрольные цифры включают:

* численность и состав обслуживаемого учреждением населения;
* объем и качество выполняемых учреждением услуг;
* показатели технического оснащения учреждения и обеспеченности транспортом;
* показатели социального развития трудовых коллективов соответствующих учреждений

Экономические нормативы:

* служат основой для расчета обшей суммы финансовых средств, необходимые для обеспечения деятельности учреждения, организации;
* определяются с учетом научно обоснованных социальных норм и увеличения потребностей населения;
* их соблюдение должно обеспечивать возмещение материальных и приравненных к ним затрат, формирование средств на выплату заработной платы, создание необходимой материально-технической базы, социальное развитие и материальное стимулирование трудового коллектива.

Экономические нормативы включают:

* норматив бюджетного финансирования действующего учреждения, организации;
* норматив образования фонда заработной платы;
* норматив образования фонда производственного и социального развития;
* норматив образования фонда валютных отчислений за счет валютной выручки.

Составленная на основе этих показателей смета должна иметь обязательные реквизиты и включать три основных раздела: свод расходов и доходов, производственные показатели, расчеты и обоснования расходов и доходов.

На некоммерческих началах также функционируют общественные объединения: творческие союзы, общественные организации, благотворительные фонды, ассоциации и др. В силу добровольности создания общественных объединений основным источником их финансовых ресурсов являются вступительные и членские взносы. Использование общественными объединениями бюджетных средств, формируемых на основе обязательных платежей налогоплательщиков, является недопустимым.

Финансовые ресурсы в некоммерческих учреждениях и организациях используются для покрытия текущих затрат, в том числе расчетов со сторонними организациями и уплаты процентов за кредит, а также формирования фондов экономического стимулирования (фонд производственного и социального развития; фонд материального поощрения (фонд оплаты труда); фонд валютных отчислений).

Источниками формирования этих фондов выступают совокупный доход учреждения и специфические поступления (экономия материальных затрат, кроме экономии расходов на питание больных, приобретение медикаментов), экономия на расчетах со сторонними организациями и выплатах процентов за кредит, выручка от реализации устаревшего и изношенного оборудования, средства, полученные за предоставление в аренду зданий, оборудования, транспорта и т.д.)

**Финансы общественных объединений**

Общественные объединения создаются на основе:

* принадлежности людей к одной профессии;
* принадлежности людей к определенной социальной группе;
* общих интересов, увлечений;
* общих подходов к решению задач общегражданского, идеологического значения.

Примерами общественных объединений являются:

* профессиональные союзы (учителей, шахтеров, врачей);
* политические партии;
* творческие союзы (художником, писателей, театральных деятелей);
* спортивные общества («Динамо», «Спартак»);
* добровольные общества (изобретателей, рационализаторов);
* специальные целевые фонды (Российский международный фонд культуры, фонд конверсии);
* благотворительные фонды (Международный фонд милосердия и здоровья. Российский детский фонд).

Финансы общественных объединений формируются за счет:

* уплаты вступительных и членских взносов;
* выплат и льгот из фондов объединений;
* материальных пожертвований предприятий, учреждений в пользу общественных объединений;
* формирования и использования фондов объединений (фонда заработной платы, фонда капитальных вложений и т.д.);
* передачи доходив вышестоящими инстанциями и получения от них помощи.

Основной источник финансовых ресурсов - вступительные и членские взносы. Они также владеют недвижимостью и имуществом, в том числе на долевых началах, причем собственность не выступает источником доходов для отдельных членов общественных объединений. Организация финансов этих объединений регламентируется их уставами и лишь частично государством. Все доходы общественных объединений направляются на их уставные потребности. [3, c. 347-34]

В хозяйственно-финансовой деятельности общественных объединений сочетается коммерческий расчет и сметное финансирование, что находит отражение в их финансовых планах.

Доходная часть финансовых планов общественных объединений состоит:

* из вступительных и членских взносов;
* доходов от деятельности хозяйственных предприятий;
* доходов от проведения платных мероприятий;
* специальных денежных отчислений из прибыли предприятий.

Расходная часть финансовых планов общественных объединений включает:

* затраты, связанные с основной деятельностью;
* затраты на содержание аппарата;
* затраты на управление капитальным строительством и капитальным ремонтом;
* административно-хозяйственные расходы;
* расходы на международные связи.

В соответствии с уставной деятельностью общественные объединения, как правило, не имеют финансовых обязательств перед бюджетом.

Подведомственные общественным объединениям предприятия функционируют на принципах коммерческого расчета. В случае увеличения доходов от деятельности подведомственных предприятий они направляются на приобретение имущества и снижение.

**ГЛАВА III. Государственные финансы**

**Государственный бюджет**

Государственный бюджет выражает экономические отношения, способствующие процессу образования и использования централизованного фонда денежных средств государства, и является основным финансовым планом страны, утверждаемым Федеральным Собранием РФ как закон. С его помощью осуществляется распределение и перераспределение ВНП между территориями и отраслями.

Доходы бюджета выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств, которые поступают в распоряжение органов власти. Главным материальным источником доходов бюджета является национальный доход. Когда национального дохода не хватает для покрытия финансовых нужд, государство привлекает национальное богатство. [15, c. 578]

Основными методами, используемыми органами государственной власти для перераспределения национального дохода и образования бюджетных доходов, служат налоги, займы и эмиссия денег. Соотношение между ними различно по странам и во времени; оно определяется экономической ситуацией в стране, степенью остроты экономических, социальных и других противоречий, состоянием финансов и финансовой политики государства. [14, c.34-35]

Налоги являются главным методом перераспределения национального дохода; они обеспечивают преобладающую долю доходов бюджета. Так, в доходах центрального бюджета различных государств они составляют около . Доля налогов в доходах членов федерации и местных бюджетов значительно меньше. Эти бюджеты формируются за счет закрепленных и регулирующих доходов.

Вторым по своему финансовому значению доходом бюджета выступают государственные займы. К займам государство прибегает при бюджетных дефицитах, которые предусматриваются при составлении бюджета на предстоящий год. Существуют два пути получения займов: первый – у населения путем свободной продажи им государственных облигаций и других ценных бумаг, второй – у центральных и коммерческих банков под обеспечение ценных бумаг государства. Увеличение объема кредитных операций государства ведет к росту государственного долга.

При чрезвычайных обстоятельствах, когда получение налоговых платежей и займов оказывается затруднительным, государство обращается к эмиссии денег. Этот метод самый непопулярный, поскольку вызывает рост денежной массы без соответствующего товарного обеспечения и приводит к усилению инфляционного процесса, который имеет тяжелые социально-экономические последствия.

Расходы бюджета представляют собой затраты, выражающие экономические отношения, возникающие в процессе использования средств централизованного фонда денежных средств государства по различным направлением. В теории и практике финансов существует несколько признаков классификации расходов бюджета.

В первую очередь расходы бюджета подразделяются на процесс расширенного воспроизводства. В этом случае выделяются текущие и капитальные бюджетные расходы.

Текущие расходы связаны с предоставлением бюджетных средств юридическим лицам на их содержание и покрытие текущих потребностей. Эти расходы включают затраты на государственное потребление, текущие субсидии нижестоящим органам власти, государственным и частным предприятиям, выплату процентов по государственному долгу и другие расходы.

Капитальные расходы представляют собой денежные затраты, связанные с вложением в основной капитал и приростом запасов. Они включают в себя капитало-вложения за счет бюджета в различные отрасли народного хозяйства, инвестиционные субсидии и долгосрочные бюджетные кредиты государственным и частным предприятиям и местным органам власти.

По предметному признаку все расходы подразделяются, как правило, на следующие группы: финансирование народного хозяйства; финансирование социально-культурных мероприятий; финансирование науки; финансирование обороны; содержание право-охранительных органов и органов государственной власти и управления; расходы по внешнеэкономической деятельности; создание резервных фондов; расходы по обслуживанию государственного долга; прочие расходы и выплаты. Дополнительно к указанным группам расходов могут выделяться затраты на выполнение приоритетных общегосударственных программ.

Каждая из названных групп расходов (за исключением расходов по целевым программам) делятся в свою очередь по ведомственному и целевому признаку.

Ведомственный признак позволяет выделить в каждой группе расходов составляющее министерство, другое государственное учреждение или юридическое лицо, получающее бюджетные ассигнования.

По целевому признаку бюджетные расходы подразделяются на конкретные виды затрат (заработная плата; начисления за заработную плату; канцелярские и хозяйственные расходы; командировки и служебные разъезды; стипендии и т.д.).

Последний признак классификации расходов – территориальный. В соответствии с уровнем государственного управления в Российской Федерации расходы бюджета подразделяются на расходы республиканских бюджетов, расходы бюджетов субъектов РФ и расходы местных бюджетов. Все эти бюджеты функционируют автономно, т.е. бюджеты нижестоящих органов самоуправления не входят своими доходами и расходами в бюджеты вышестоящих уровней.

Если в процессе исполнение бюджета происходит превышение предельного уровня дефицита или значительное снижение поступлений доходов бюджета, вводится механизм секвестра расходов. Секвестр заключается в пропорциональном снижении государст-венных расходов (на 5,10,15 % и т.д.) ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года.

Прогнозы относительно сугубо негативного влияния разработанного федерального бюджета-2007 на социально-экономическое развитие страны исходят в первую очередь из его доходно-расходных параметров: доходы запланированы в объеме 6,965 трлн. руб., или 22,3 ВВП, расходы – 5,464 трлн., или 17,5%, а 1,502 трлн. профицита, т.е. 4,8% ВВП будут выведены из народного хозяйства и «заморожены» в Стабилизационном фонде РФ, что, разумеется, обусловит сжатие конечного спроса, а значит, затормозит прирост валового внутреннего продукта. [7, c. 4-5]

Согласно статье 96.3 Бюджетного кодекса РФ, средства Стабилизационного фонда могут использоваться на те или иные нужды страны, если накопленный им объем превышает 500 млрд. руб., причем количественные параметры использования должны устанавливаться «федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, проект которого вносит Правительство российской Федерации». В проекте бюджета-2007 соответствующая статья отсутствует, т.е. проектировщики превысили свои полномочия, самостоятельно приняв решение о замораживании в Стабфонде более 1,5 трлн. руб. дополнительно к уже накопленному объему средств (на конец 2007г. Фонд составит 4,239 трлн. руб.). [7, c.7]

В российской действительности концентрация огромных средств в многочисленных внебюджетных фондах при ослаблении государственного финансового контроля в ряде случаев привела к неэффективному их применению и многочисленным злоупотреблениям (в конце 1993 г. таких фондов насчитывалось более 40). Для усиления контроля за использованием государственных финансовых ресурсов была проведена консолидация государственных внебюджетных фондов в федеральном бюджете РФ. Это касалось внебюджетных фондов, доходы которых формировались за счет обязательных платежей предприятий и организаций. Консолидация не распространяется на государственные целевые внебюджетные фонды социального назначения.

Самая крупная статья консолидированного бюджета, спроектированная примерно к 2007 г., - «профицит бюджетных ресурсов», равный 1,58 трлн. руб. Учитывая, что он перечисляется в Стабилизационный фонд, средства коего вкладываются в приобретение долговых обязательств США и ряда государств ЕС, приходится констатировать: главным действующим приоритетом бюджетной политики федеральных властей является финансирование бюджетного дефицита этих держав. Вторая по величине статья расходов консолидированного бюджета-2007 – «национальная экономика» (1,28 трлн. руб.) – более чем на 60% финансируется за счет территориальных бюджетов. Третья и четвертая статьи – «образование» (1,23 трлн. руб.) и «здравоохранение» (0,87 трлн.) – финансируется территориями на 76%. В основном «центром» (федеральным правительством) финансируются расходы на «национальную оборону» (0,82 трлн. руб.) и на «национальную безопасность и правоохранительную деятельность» (0,85 трлн.), составляющие приоритеты собственного федерального бюджета. Следующие по величине расходов статьи консолидированного бюджета – «социальная политика» (0,75 трлн. руб.) и «жилищно-коммунальное хозяйство» (0,66 трлн.) в основном финансируется как раз регионами, причем ассигнования на эти цели из федерального бюджета в сравнении с 2006 г. уменьшаются (соответственно на 2,9 млрд. и 6,8 млрд. руб.). Последние по объему расходной статьи консолидированного бюджета - «культура» (0,21 трлн. руб.) и «охрана окружающей среды» (0,33 трлн.) – тоже обязаны финансироваться главным образом территориями. [7, c.10]

**Внебюджетные фонды**

Внебюджетные фонды – средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включенных в бюджет.

Материальным источником внебюджетных фондов, как и других звеньев финансовой системы, является национальный доход. Следовательно, внебюджетные фонды – это один из методов перераспределения государством национального дохода в пользу определенных социальных групп населения. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом. [14,c. 39]

Решение об образовании внебюджетных фондов принимает федеральное Собрание РФ, а также представительные органы субъектов РФ и местного самоуправления.

Внебюджетные фонды находятся в собственности государства, но являются автономными. Они имеют, как правило, строго целевое назначение. Обычно наименование фонда отражает направление использования средств.

К доходам внебюджетных фондов относятся:

* специальные целевые налоги и сборы, установленные для соответствующего фонда;
* средства бюджета;
* прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом как юридическим лицом;
* займы, полученные фондом в центральном банке или коммерческих банках.

К основным социальным внебюджетным фондам относятся: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Пенсионный фонд используется на выплату государственных трудовых пенсий, пенсий военным, инвалидам, компенсаций пенсионерам, пособий для детей в возрасте от 1,5 до 3 лет и другие цели, а также на пособие пострадавшим от аварий на Чернобыльской АЭС.

Фонд социального страхования предназначен для финансирования выплат различных пособий по временной нетрудоспособности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижении им возраста 2,5 лет, санаторно-курортного лечения и оздоровления трудящихся и членов их семей, а также других целей. [14, c. 40]

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования использует средства на оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам, а также на медицинскую науку, медицинские программы и другие цели.

**Государственный кредит**

Государственный кредит — совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами — с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Главная форма кредитных отношений — это те отношения, при которых государство выступает как заемщик средств. Реже оно выступает как кредитор, предоставляя ссуды юридический физическим лицам.

Политику в отношении государственного внутреннего долга определяет Федеральное Собрание РФ, которое устанавливает верхний предел при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год. Контроль за состоянием государствен­ного долга и использованием кредитных ресурсов возлагается на Счетную палату РФ.

Как финансовая категория государственный кредит выполняет две функции - фискальную и регулирующую.

Через фискальную функцию государственного кредита осуще­ствляется формирование централизованных денежных фондов государства. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. В промышленно развитых странах государственные займы являются основным источником финансирования бюджетного дефицита. В современных условиях доходы, полученные благодаря государственным займам, стали вторым после налогов методом финансирования расходов бюджета. Это объясняется быстрым темпом роста расходов по сравнению с увеличением налоговых поступлений.

Положительное воздействие фискальной функции государственного кредита заключае-тся в том, что через реализацию налоговое бремя более равномерно распределяется во времени. Налоги, которые взимаются в период финансирования расходов за счет государственного займа, не увеличив (что пришлось бы сделать в противном случае). Зато во время погашения кредитов налоги взимаются не только для их уплаты, но и для погашения процентов по задолженности.

Налоги являются основным, но не единственным источником финансирования расходов, связанных с обслуживанием и погашением государственного долга.

Вступая в кредитные отношения, государство вольно или не­вольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость. Сознательно используя государственный кредит как инструмент регулирования экономики, государство может проводить ту или иную финансовую политику.

Государство регулирует денежное обращение, размещая займы среди различных групп инвесторов. В случае финансирова­ния затрат на оплату труда, например, преподавателей и врачей, количество наличной денежной массы в обращении останется без изменения.

Напротив, если государственный долг финансируется за счет (привлечения накоплений юридических лиц, а полученные сред­ства направляются на выплаты населению, количество денег в обращении возрастает).

Выступая на финансовом рынке в качестве заемщика, государ­ство увеличивает спрос на заемные средства и тем самым способ­ствует росту цены кредита. Чем выше спрос государства, тем выше при прочих равных условиях уровень ссудного процента, тем более дорогим кредит становится для предпринимателей. Дороговизна заемных средств вынуждает бизнесменов сокращать инвестиции в сферу производства, в то же время она стимулирует накопление в виде приобретения государственных ценных бумаг. До определенного момента этот процесс не оказывает существенного негативного влияния на производство. В том случае, е6сли в стране достаточно свободных капиталов, негативное воздействие будет равняться нулю до их полного поглощения. Только после этого активность государства на финансовом рынке выразится в росте ссудного процента, а отвлечение государством значительной доли денежных накоплений для непроизводительного использования существенно замедлит темпы экономического роста.

Положительное воздействие на производство и занятость государство оказывает, предъявляя спрос на товары национального производства за счет позаимствованных за рубежом средств, выступая в качестве кредитора и гаранта.

Поддержка малого бизнеса предполагает, что государство берет на себя погашение задолженности банкам по кредитам, предоставленным мелким предпринимателям, в случае их банкротства.

Большую роль в стимулировании развития производства и занятости играют кредиты, предоставляемые местными орган власти. С их помощью обеспечивается ускоренное развитие определенных районов или необходимых направлений экономики той или иной территории.

В процессе управления государственным кредитом решаются следующие задачи:

* минимизация стоимости долга для заемщика;
* недопущение переполнения рынка заемными обязатель­ствами государства и резкого колебания их курса. Государственные долговые обязательства, обращающиеся на фондовом рынке, подвержены тем же процессам, что и прочие ценные бумаги, и их курс не совпадает с их номинальной стоимостью;
* эффективное использование мобилизованных средств и контроль за целевым использованием выделенных кредитов;
* обеспечение своевременного возврата кредитов; оптимальное решение задач, определенных финансовой политикой.

Роль государственных финансов в современных условиях заключается, прежде всего, в том, что они выступают важнейшим инструментом воздействия не процесс общественного воспроизводства, поддержания темпов экономического роста, развития ключевых отраслей хозяйства, структурной перестройки, ускорения научно технического прогресса.

**ГЛАВА IV. Страхование**

Страхование – экономическая категория: система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использования на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. По формам проведения подразделяется на обязательное (в силу закона) и добровольное. [13, c. 281]

В первые годы становления рыночных отношений в России, страхование находилось на периферии экономической деятельности. В соответствии с общими макроэкономи-ческими тенденциями страховой сектор в России демонстрирует положительную динамику на протяжении всего послекризисного периода. [1, c. 122]

Первые итоги проводимой стратегии Федеральной службой страхового надзора (ФССН) стали очевидны уже во второй половине 2006 г.: впервые за последние 10 лет численность страховщиков опустилась ниже порога в одну тысячу компаний (в едином государственном реестре субъектов страхового дела на 30.09.2006 зарегистрирована 921 страховая организация). Таким образом, в последние 2 года действия государственного регулирующего органа кардинально изменили показатели рынка, и в ближайшее время следует ожидать новых структурных качественных сдвигов.

Общая сумма страховой премии (взносов) и страховых выплат по всем видам страхования за 9 месяцев 2006 года составила 451,1 и 241,8 млрд. руб. или 117,8 и 105,6 % по сравнению с аналогичным периодом 2005 года. По объему страховых премий на душу населения Россия занимает 70-е место из 78 учетных стран.

Согласно новой редакции закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», начиная с 2007 г. страховые компании будут разделены на 2 группы: занимающиеся исключительно страхованием жизни и осуществляющие иные виды страхования.

В России накопительное и пенсионное страхование пока крайне не развито. Фактически этот вид деятельности осуществляют лишь несколько компаний. Ведущие позиции занимают AIG Life (в Москве и некоторых других городах) и компании группы «Росгосстрах» (в регионах).

**Личное страхование**

Личное страхование – отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособности человека. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, сочетает рисковую и сберегательную функции, в том числе за счет выдачи ссуд под залог страхового полиса. [13, c.25]

Личное страхование по всей своей привлекательности в силу низкой убыточности занимает небольшую долю в портфелях российских страховщиков. Основными потребителями услуг по личному страхованию являются корпоративные клиенты, для которых оно становится важнейшим элементом «социального пакета». Это обусловливает довольно широкое покрытие страхового поля и, как следствие, низкую убыточность данного вида страхования.

По данным ВСС, около 80-85% взносов и 90-95% выплат по личному страхованию (кроме страхования жизни) приходится на добровольное медицинское страхование (ДМС), а 15-20% взносов и 5-105 выплат – на страхование от несчастного случая.

Основными потребителями услуг ДМС по затраченным средствам являются крупные российские предприятия и более 855 иностранных компаний, представленных в России. Около 2,4 млн. граждан РФ приобрели полис ДМС самостоятельно, в то время как не менее 10 млн. работников получают услуги ДМС в рамках «соц. пакета».

По оценкам ВСС, не более 8% населения нашей страны могут получать медицинскую помощь по программам ДМС, что, однако в 4 раза больше аналогичного показателя в 2000-2001 гг. При этом большая часть рынка ДМС сконцентрирована в Москве, Московской области, и Санкт-Петербурге, и примерно 95% компаний лидеров зарегистрированы в Москве.

**Страхование имущества**

Одним из самых быстродействующих видов страхования в России в последние годы стало страхование имущества. Объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Его экономическое назначение – возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица. Имущественное страхование подразделяется на подотрасли по форме собственности и социальным группам страхователей. По этому признаку различают имущество субъектов хозяйствования: государственное, частное, арендуемое и отдельных граждан на правах личной собственности.

Особым методом в классификации имущественного страхования является выделение опасностей, иерархически не связанных между собой:

* страхование имущества от огня;
* страхование сельхозкультур от засухи и других стихийных бедствий;
* страхование животных от падежа и вынужденного забоя;
* страхование транспортных средств от аварий, угона и других опасностей.

Наиболее популярно у физических лиц – страхование автомобилей. Имущество же предприятий и организаций чаще всего страхуется от группы огневых рисков (пожар, взрыв), от краж, грабежей, умышленного повреждения третьими лицами. Защита от непредвидимых событий все больше охватывает косвенные убытки: затраты на восстановление поврежденного имущества, компенсацию потерь от незапланированной остановки производственной деятельности.

Более половины всех взносов юридических лиц приходится на страхование зданий и строений, - на страхование грузов. Это малоубыточные виды страхования, позволяющие российским страховщикам осуществлять выплаты ниже среднего уровня.

Бурный рост добровольного страхования автотранспорта граждан в последние годы связан с ростом реальных доходов населения и, как следствие, с достаточно быстрым обновление автопарка, в частности за счет растущего ввоза новых и подержанных иномарок. Прогнозы на 2007 год позволяют сделать вывод о продолжении роста рынка страхования каско автотранспорта. Известно, что новые автомобили владельцы страхуют более охотно, что и обеспечит прирост данного сегмента рынка. [1, c. 123-124]

Что касается страхования имущества юридических лиц, то, по мнению экспертов ВСС, основная проблема заключается в переходе от страхования по балансовой стоимости к страхованию имущества по рыночной цене. Таким образом, в области страхования имущества в среднесрочной перспективе следует ожидать уверенного роста на 10-30% ежегодно.

**Страхование ответственности**

Страхование ответственностипризвано обеспечить гарантии возмещения причиненного ущерба третьим лицам. Как и в случае со страхованием имущества, подавляющая часть взносов поступает от юридических лиц. В то же время выплаты по страхованию ответственности, делятся примерно поровну. Таким образом, выплаты физическим лицам относительно взносов существенно превышают выплаты юридическим лицам. На основе анализа соответствующей статистики за последние годы можно сделать вывод о низкой убыточности страхования ответственности.

В результате развития российского страхового рынка за последние 3 года повысилась экономическая и институциональная значимость отрасли. Вместе с тем возникли серьезные вызовы и нерешенные проблемы, в числе которых можно назвать недостаточную капитализацию, невысокий уровень прозрачности и отсутствие сопоставимых международных рейтингов. Страховая отрасль нуждается в стимулировании со стороны и государства, и негосударственных профессиональных организаций.

**Социальное страхование**

Социальное страхование – объективная необходимость. На определенном этапе развития общество берет по свою защиту лиц, которые в силу некоторых причин не могут трудиться и получать оплату за труд.

Обоснованная система социального страхования – одна из предпосылок обеспечения социальной справедливости, создания и поддержания политической стабильности.

К задачам социального страхования относят: формирование денежных фондов, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных или лиц, не участвующих в трудовом процессе; сокращение резерва в уровне материального обеспечения неработающих и работающих членов общества.

Учитывая особую важность социального страхования, его влияние на общественные процессы, государство во многих странах создает системы обязательного государственного социального страхования, дающая возможность значительной концентрации ресурсов в единых фондах и тем самым обеспечивающие надежной социальной защитой население страны. В России обязательное государственное социальное страхование представлено четырьмя фондами:

* пенсионным;
* обязательного медицинского страхования;
* социального страхования;
* занятости.

В формировании и использовании этих фондов есть свои особенности. Задуманные как страховые, они не всегда соответствуют принципам формирования и использования страховых фондов. В их деятельности очевидны черты бюджетного подхода: обязательность и нормативность отчислений, плановое расходование средств, отсутствие персонификации накоплений и др. По экономической сущности эти фонды не являются страховыми, по форме они относятся к внебюджетным фондам.

Однако нельзя не отметить, что наряду с обязательным государственным социальным страхованием возникают и постепенно развиваются негосударственные пенсионные фонды; некоторые страховые компании заключают договоры медицинского страхования.

Президентом В.В.Путиным был утвержден бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации (далее - Фонд) на 2007 год по доходам в сумме 258 806 047,5 тыс. руб., из них на обязательное социальное страхование 169 264 828,5 тыс. руб., и по расходам в сумме 287 493 479,5 тыс. руб., из них на обязательное социальное страхование 199 603 929,6 тыс. руб. Также он разрешил Фонду направить в 2007 году средства в сумме 669 600,0 тыс. рублей на капитальное строительство, в том числе средства в сумме до 70 000,0 тыс. рублей на социальное развитие системы Фонда и 3 676 192,5 тыс. рублей на оплату полной стоимости путевок, предоставляемых застрахованным гражданам для доле-чивания в санаторно-курортных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации, непосредственно после стационарного лечения в соответствии с перечнем заболеваний, утвержденным Правительством Российской Федерации.[10, c.73-74]

**Страхование предпринимательских рисков**

Поскольку главным стимулом предпринимательской деятельности служит стремление к получению прибыли (дохода), то риск возможности неполучения прибыли и дохода, снижения уровня рентабельности или даже образование убытков и является объектом данного страхования. Объектом данного страхования является деятельность, включающая инвестирование денежных и других ресурсов в какой-либо вид производства, работ и услуг, получение через определенный период дохода.

В страховании экономических рисков выделяют две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования, вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные – страхование упущенной выгоды, банкротство предприятий и пр. [13, c.26]

В современных условиях значение этого вида страхования очень велико. Рынок полон риска и соответственно потерь. Однако наивно было бы полагать, что все предпринимательские риски могут быть сведены к минимуму. На самом деле существуют риски, которые не берется страховать ни одна серьезная страховая компания. Этот вид страхования требует большой подготовленной работы и прежде всего экспертизы проекта.

Ответственность страховой организации по этому виду страхования заключается в возмещении страхователю потерь, возникших в процессе его предпринимательской деятельности. Страховая сумма как предел ответственности по договору определяется по заявлению страхователя, но, конечно, с согласия страховой организации. Возможны два варианта ее установления. Страховая сумма:

* определяется в пределах капитальных вложений страхователя;
* включает не только капитальные затраты, но и определенную нормативную прибыль, которая ожидается от затрат.

При первом варианте возмещаются затраты страхователю, его можно назвать страхованием инвестиций. При втором – возмещается и нормативная прибыль, т.е. происходит страхование прибыли (дохода). Страховое возмещение рассчитывается в виде разницы между страховой суммой и фактическими финансовыми результатами от застрахованной деятельности. Сроки договоров индивидуальны, они зависят от сроков окупаемости капитальных вложений.

Одним из конкретных видов страхования предпринимательских рисков является страхование убытков вследствие перерывов в производстве. Остановка производства ведет за собой неизбежные финансовые потери. Страхуют, как правило, вынужденный простой, возникший не по вине страхователя. Простой может быть вызван гибелью или повреждением оборудования, непоставками электроэнергии, воды, топлива, другими причинами. Размер ущерба зависит от срока простоя.

Подлежащий возмещению ущерб от простоя складывается из трех составных частей: расходов, произведенных за время остановки производства; неполученной прибыли; дополнительных затрат, осуществленных с целью сокращения ущерба. Преобладает вторая часть, поэтому говорят о страховании упущенной прибыли.

При страховании предпринимательских рисков учитывают еще риск новой техники и технологии, а также биржевые и валютные риски. Страхование новой техники и технологии имеет общие черты с имущественным страхованием, но, кроме того, здесь добавляется страхование повышенной прибыли от внедрения новой техники.

Назначение страхования состоит в том, чтобы возместить страхователю возможные потери, если через определенный период застрахованные операции не дадут предусмотренного экономического эффекта.

В заключение отметим, что рыночные отношения предполагают высокий риск предпринимательской деятельности, как и высокую ее доходность. Абсолютно застраховаться от рыночных рисков нельзя, можно лишь свести их к разумному минимуму. [10, c. 77-79]

Основные цели и задачи развития страхового дела определены Концепцией развития страхования в Российский Федерации от 25 сентября 2002 г. № 1361-р. Основной целью развития страхового дела является удовлетворение потребностей в страховой защите населения, организаций и государства с целью стимулирования предпринимательской деятельности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства. Основными задачами развития страхового дела являются:

* формирование законодательной базы рынка страховых услуг;
* развитие обязательного и добровольного страхования;
* создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
* стимулирование перевода денег населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;
* поэтапная интеграция национальной системы страхования с международным страховым рынком. [6, c. 437]

Страховые премии (взносы) и страховые выплаты за 9 месяцев 2006 года по Российской Федерации:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | страховые премии (взносы) млрд. руб | В % к | страховые выплаты млрд. руб. | В % к |
| общей сумме | Соответствую-щему периоду предыдущего года | общей сумме | соответствую-щему периоду предыдущего года |
| 1. По добровольному страхованию | 255,9 | 56,7 | 106,8 | 83,1 | 34,4 | 72,7 |
| в том числе по страхованию жизни | 11,7 | 2,6 | 35,4 | 10,6 | 4,4 | 18,7 |
| по личному (кроме страхования жизни) | 63,1 | 14 | 120,6 | 29,9 | 12,4 | 110,3 |
| по имущественному (кроме страхования ответственности) | 168,5 | 37,3 | 118,9 | 41,6 | 17,2 | 139,5 |
| по страхованию ответственности | 12,6 | 2,8 | 100,4 | 1 | 0,4 | 118,5 |
| 2. По обязательному страхованию | 195,2 | 43,3 | 136,1 | 158,7 | 65,6 | 138,4 |
| по личному страхованию пассажиров (туристов, экскурсантов) | 0,4 | 0,1 | 105,5 | 0,002 | 0,001 | 150 |
| по гос. личному страхованию сотрудников ГНС РФ | 0,005 | 0,001 | 46,5 | 0,01 | 0,004 | 76,4 |
| по гос. страхованию военнослужащих и приравненных к ним в обязательном гос. страховании лиц | 5,3 | 1,2 | 118 | 3,2 | 1,3 | 103 |
| по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств | 45,8 | 10,1 | 118 | 23,5 | 9,7 | 118,9 |
| по обязательному медицинскому страхованию | 143,7 | 31,9 | 144,2 | 132 | 54,6 | 143,8 |
| Итого по добровольным и обязательным видам страхования | 451,1 | 100 | 117,8 | 241,8 | 100 | 105,6 |

Страховые премии (взносы) и страховые выплаты (кроме обязательного медицинского страхования) по федеральным округам:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Федеральные округа | Страховые премии (взносы) млрд.руб. | В % к общей сумме | Страховые выплаты млрд. руб. | В % к общей сумме |
| **Итого** | 307,5 | 100 | 109,7 | 100 |
| Центральный ФО | 172,2 | 56 | 57,3 | 52,2 |
| Северо-Западный ФО | 29,6 | 9,6 | 11,6 | 10,6 |
| Южный ФО | 15 | 4,9 | 5,6 | 51 |
| Приволжский ФО | 37,5 | 12,2 | 14,5 | 13,2 |
| Уральский ФО | 23,5 | 7,7 | 10,5 | 9,6 |
| Сибирский ФО | 23,1 | 7,5 | 7,8 | 7,1 |
| Дальневосточный ФО | 6,5 | 2,1 | 2,4 | 2,2 |

**ГЛАВА V. Финансовая система кредитования**

Развитие рыночных отношений невозможно представить без системы кредитования. Кредитная система как совокупность кредитно-финансовых инструментов аккумулирует свободные денежные капиталы, доходы, сбережения различных субъектов рынка и представляет их в ссуду фирмам, правительству и частным лицам. К принципам кредитования относятся: возвратность и срочность кредитования; дифференцированность кредитования; обеспеченность кредита; платность банковских ссуд.

Кредит – форма движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Необходимость кредита в рыночной экономике обусловлена самой природой капитала и закономерностями его кругооборота и оборота в процессе воспроизводства. Соответственно образуется 2 основных звена кредитной системы: банковские и парабанковские учреждения, формирующие соответственные системы.

**Банковская система**

Банковская система - это ключевое звено кредитной системы, концентрирующее основную массу кредитных и финансовых операций.

Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый предприятиями друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары. Орудием этого кредита служат коммерческие векселя. Коммерческий кредит является основой всей кредитной системы. Необходимость его вытекает из самого процесса воспроизводства. В силу ряда причин одни отрасли выступают со своими товарами на рынке, а у других товары еще не реализованы, и потому они пока не располагают наличными деньгами. В этих условиях первые отрасли могут реализовать свои товары лишь путем продажи их в кредит. Коммерческий кредит ускоряет реализацию товаров и весь процесс кругооборота капитала. Но он ограничен, прежде всего размерами резервных капиталов, имеющихся у предприятия: оно может продавать товары в кредит лишь в той мере, в какой у него имеется излишек капитала. Коммерческий кредит имеет строго ограниченное направление: он может предоставляться отраслям, производящим средства производства, отраслям, потребляющим их, но не наоборот.

Банковский кредит – это кредит, предоставляемый банками своим клиентам в виде денежных ссуд. Банковские кредиты играют двоякую роль в процессе производства: с одной стороны, они могут увеличивать размер платежных средств у функционирующих предприятий, а с другой – увеличивают капитал. В первом случае речь идет о ссуде денег, и тогда кредит используется для выполнения долговых обязательств. Во втором случае речь идет о ссуде капитала для увеличения его объема.

Таким образом, банковский кредит, во-первых, способствует бесперебойному кругообороту функционирующего капитала, а во-вторых, является могучим средством расширения и совершенствования производства.

 **Парабанковская система**

Специализированные кредитно-финансовые институты (СКФИ) или парабанковские учреждения отличает ориентация на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление одного-двух видов услуг. Их деятельность концентрируется на обслуживании небольшого участка рынка и, как правило, на предоставлении услуг специфической клиентуре. Для СКФИ характерна двойная подчиненность: с одной стороны, т.к. они связаны с осуществлением кредитно-расчетных операций, они вынуждены руководствоваться требованиями ЦБ; с другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных или других операциях, СКФИ попадают под регулирующие мероприятия соответствующих ведомств.

Кредитные союзы. По своей социально-экономической природе кредитный союз представляет собой потребительский кооператив, члены которого объединяют свои сбережения в общий фонд, из чего они обеспечивают себя дешевым и легкодоступным кредитом. Для вступления в кооператив необходимо внести пай, который дает право получать кредит и другие финансовые услуги от кредитного союза, а также участвовать в управлении, осуществляемом на основании кооперативного принципа «один человек – один голос». Деятельность кредитного союза не направлена на получение прибыли

 На современном этапе произошло возрождение некогда популярных паевых

инвестиционных фондов (ПИФ). Согласно российскому законодательству ПИФ может быть открытым или интервальным. Образуется он за счет аккумулирования средств участников с последующим их инвестированием в различные финансовые активы. Данный фонд не является юридическим лицом. В настоящее время доверие инвесторов к долгосрочным инвестициям и инвестиционным институтам достаточно слабо. Причин тому много: начиная от потери стоимости вкладов населения и кончая крахом финансовых пирамид и разорение ряда банков в августе 1998 г. Но постепенно, благодаря созданию информационной открытости, недоверие начинает ослабевать и все больше проявляется интерес к инвестиционным фондам.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) являются некоммерческими

организациями социального образования. Его особенность - чрезвычайно долгосрочный

характер финансовых отношений с вкладчиками и участниками. Негосударственное пенсионное обеспечение позволяет работнику предприятия или иному физическому лицу получать дополнительную пенсию за счет добровольных пенсионных или страховых взносов самого работника либо третьих лиц в его пользу. Оно осуществляется независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. В перечень выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, включены суммы работодателей по договорам с негосударственными пенсионными фондами.

**Заключение**

Финансовая система более мобильна, чем система финансов. Она постоянно развивается, предлагает новые финансовые инструменты и услуги, обеспечивающее бесперебойное движение финансовых потоков в пространстве и времени. Современная финансовая система становится глобальной, поскольку финансовые рынки и финансовые посредники взаимосвязаны друг с другом через всеобъемлющую международную телекоммуникационную сеть и систему контрактов, дающих бесперебойное движение капитала и финансовых потоков. В развитии финансовых систем важную роль играет финансовая политика, реализация которой в значительной степени обеспечивается функционированием и самой финансовой системы.

**Библиографический список**

1. Абалкин Л.И. Проблемы страхования в России //Вопросы экономики, 2006, №5.
2. Коваль А.П. Перспективы развития страхования жизни: экономические, социальные и законодательные аспекты //Финансы. 2005. №6.
3. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебник. – М.: Изд-во Эксмо, 2005.
4. Гукасьян Г.М. Экономическая теория. – СПб.: Питер, 2006.
5. Кирьянов М.П. проблема плохих кредитов //Банковское дело,2007, №3.
6. Колпаков Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004.
7. Мелентьев А.Ю. Проект федерального бюджета на 2007 год //Российский экономический журнал. 2006. № 9-10.
8. Райзберг Б.А. Основы экономики: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2000.
9. Теоретическая экономика. Политэкономия: Учебник для вузов /Под ред. Г.П.Журавлевой и Н.Н.Мильчаковой, - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
10. Финансы: Учеб. Пособие /Под ред. проф. А.М.Ковалевой. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: Финансы и статистика, 2001.
11. Финансы и кредит: Учебник /Под ред. проф. М.В.Романовского, проф. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Юрайт-Издат, 2004.
12. Шахов В.В. Введение в страхование: учеб. пособие – 2-е изд., перераб и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000.
13. Шахов В.В. страхование: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.
14. Шелопаев Ф.М. Финансы, денежное обращение и кредит: краткий курс лекций. – М.: Юрайт-Издат, 2002.
15. Экономика: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. /под ред. д-ра экон. наук проф. А.С.Булатова. – М.: Экономистъ, 2003.