Государственный Университет Управления

Заочное отделение

Учебная дисциплина – Финансы, денежное обращение и кредит

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему:

Финансово-кредитная система РФ, принципы ее формирования и функционирования отдельных звеньев

# Москва 2000

# СОДЕРЖАНИЕ

## Введение ………………………………………………………………… 3

**1. Понятие и сущность финансово-кредитной**

**системы и ее звеньев** …………………………………………………5

**2. Характеристика, формирование и принципы**

**функционирования основных звеньев финансово-**

**кредитной системы** …………………………………………………...10

2.1. Бюджетное звено финансово-кредитной системы …………-

2.1.1. Государственные внебюджетные фонды РФ ………………...12

2.1.2. Государственный кредит ………………………………………14

2.2. Банковское (кредитное) звено финансово-кредитной

системы ………………………………………………………………15

2.3. Страховое звено финансово-кредитной системы ……….…..20

**3. Финансы предприятий различных форм**

**собственности** …………………………………………………….….25

**Заключение** ………………………………………………………………30

**Список использованных источников** ……………….………….. 32

**Введение**

Государство не может реализовать свою внутреннюю и внеш­нюю политику, обеспечить выполнение своих социально-экономи­ческих программ, функций обороны и безопасности страны, не располагая финансовыми ресурсами, не используя широкие воз­можности воздействия на все эти явления посредством финансово­го механизма. Развитие в стране местного самоуправления, призванного решать задачи местного значения, также требует соответ­ствующего финансового обеспечения, функционирования финан­сов муниципальных образований.

Переход к рыночным отношениям требует усиления роли эко­номических, в том числе и финансовых, рычагов в регулировании общественного производства взамен административно-командных методов управления. Развитие этих отношений обусловлено обще­ственным разделением труда, наличием разных форм собственнос­ти и основанных на них организационно-правовых форм хозяйст­венной деятельности, экономической обособленностью и равно­правием их субъектов, внешнеэкономическими связями. В ре­зультате распределение общественного продукта и национального дохода происходит в денежной форме. Конституционное и законо­дательное закрепление разнообразия форм собственности и разви­тия рыночного механизма[[1]](#footnote-1) определяет перспективы расширения и углубления товарно-денежных отношений в Российской Феде­рации.

Финансы как целостная экономическая категория, обладаю­щая общими свойствами, имеют свою структуру, в которую входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности. Необходимость их выделе­ния обусловлена многообразием потребностей общества, которые обслуживают финансы, охватывая своим воздействием всю эконо­мику страны и социальную сферу. Совокупность входящих в со­став финансов звеньев (институтов) в их взаимосвязи образует *фи­нансово-кредитную систему* страны.

В финансовой системе Российской Федерации в последние годы произошли существенные изменения в связи с новыми экономи­ческими и политическими условиями (переход к рыночным отно­шениям, распад СССР, изменение федеративных отношений в Российской Федерации, становление местного самоуправления и др.). Они коснулись как состава финансовой системы (появились новые институты), так и содержания вошедших в нее звеньев, их внут­реннего строения, взаимодействия между собой.

На современном этапе в состав финансовой системы Российской Федерации входят:

– бюджетная система, состоящая из государственных (феде­рального бюджета и бюджетов субъектов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований;

– внебюджетные целевые государственные и муниципальные

(местные) фонды;

– финансы предприятий, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;

– имущественное и личное страхование;

– кредит (государственный, муниципальный и банковский). Названные звенья финансовой системы существуют как на фе­деральном уровне, так и на уровне субъектов Федерации и местно­го самоуправления. Все они обладают общими свойствами финан­сов как экономической категории, но в силу своих особенностей по-разному влияют на социально-экономические процессы, вместе с тем взаимодействуя между собою. Многозвенность финансовой системы способствует большей ее гибкости и эффективности.

**1. Понятие и сущность финансово-кредитной системы и ее звеньев**

Понятие *"финансовая система"* является развитием более общего понятия "финансы". Финансы, как отмечалось во введении, выражают экономические общественные отношения. Однако в каждом звене финансов эти отношения проявля­ются по-разному, имеют свою специфику. Каждое звено фи­нансов определенным образом влияет на процесс воспроиз­водства, имеет свои, присущие ему функции. Так, финансы предприятий обслуживают материальное производство. При их участии создается ВВП, распределяемый внутри предпри­ятий и отраслей хозяйства. Через государственный бюджет мобилизуются ресурсы в основной централизованный фонд государства, и происходит перераспределение средств между отраслями хозяйства, экономическими регионами, отдельны­ми социальными группами населения. Внебюджетные специ­альные фонды имеют строго целевое назначение. Так, круп­нейший социальный Пенсионный фонд Российской Федера­ции мобилизует средства на выплату пенсий гражданам стра­ны. Фонды страхования предназначены для возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями предприятиям и населению, а по личному страхованию – выплаты застра­хованному лицу или его семье материального обеспечения при наступлении страхового случая.

Таким образом, каждое звено финансовой системы пред­ставляет собой определенную сферу финансовых отношений, а *финансовая система в целом – совокупность различных сфер фи­нансовых отношений, в процессе которых образуются и использу­ются фонды денежных средств.*

Другими словами, финансовая система – это система форм и методов образования, распределения и использования фон­дов денежных средств государства и предприятий.

***Финансовая система Российской Федерации включает сле­дующие звенья финансовых отношений:***

* государственную бюджетную систему;
* внебюджетные специальные фонды;
* государственный кредит;
* фонды страхования;
* финансы предприятий различных форм собственности.

Первые три блока финансовых отношений относятся к *централизованным финансам* и используются для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне. Финан­совые отношения предприятий относятся к *децентрализованным финансам* и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

• В 1991 г. *бюджетная система Российской Федерации* претер­пела кардинальные изменения. До этого государственный бюджет Российской Федерации, как и других союзных республик, включался в государственный бюджет СССР, в котором отражались все бюдже­ты на территории страны, в том числе сельские и поселковые. Он состоял из союзного бюджета, государственных бюджетов 15 союзных республик и бюджета государственного социального страхования. В союзном бюджете в 1970 – 1990 гг. концентрировались 52 – 50% об­щего объема ресурсов государственного бюджета. На бюджеты союз­ных республик приходилось 48 – 50%, из которых 35% находились в распоряжении республиканских бюджетов республик и 15% – в ме­стных бюджетах.

В соответствии с *Законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР»* от 10 октября 1991 г. и рядом других законов и постановлений Правительства Российской Федерации государственная бюджетная система России была коренным образом перестроена и в настоящее время включает три звена:

* республиканский бюджет Российской Федерации, или фе­деральный бюджет;
* бюджеты национально-государственных и административ­но-территориальных образований, к которым относятся рес­публиканские бюджеты республик в составе Российской Феде­рации, краевые, областные бюджеты, бюджеты автономных об­ластей, автономных округов и городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга. Это бюджеты субъектов Федерации;
* местные бюджеты.

Все эти бюджеты функционируют автономно. Мест­ные бюджеты своими доходами и расходами не входят в бюд­жеты территорий, а последние не включаются в федеральный республиканский бюджет.

Таким образом, структура бюджетной системы Российской Федерации приближена к структуре бюджетных систем западных стран.

Если в 1992 г. 70% ресурсов поступили в федеральный бюд­жет и 30% – в бюджеты территорий и местные бюджеты, то в 1995 г. это соотношение соответственно составило 49% и 51%. Однако средств территориям не хватает, поскольку расширены их функции, связанные с расходами, и задача состоит в увели­чении их собственной доходной базы.

*Внебюджетные фонды* имеют строго целевое назначение – расширить социальные услуги населению, стимулировать раз­витие отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечить дополни­тельными ресурсами приоритетные отрасли экономики.

Важнейший среди социальных фондов – *Пенсионный фонд,* средства которого формируются за счет страховых взносов ра­ботодателей и работающих, дотации из федерального бюджета и ресурсов, получаемых от собственных инвестиций фонда. Средства Пенсионного фонда используются на выплату пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, социальных пенсий, а также пособий на детей, пострадавших от аварии на Чернобыльской АЭС. Так, доходы бюджета Пенсионного фонда РФ на 1996 г. утверждены в сум­ме 163,1 трлн. руб. Из них 137,3 трлн. руб. приходятся на стра­ховые взносы. Основная часть расходов Пенсионного фонда (140,3 трлн. руб., или 88% от общей суммы расходов) направля­ется на выплату трудовых пенсий. К социальным фондам отно­сятся также *Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости населения, Федеральный и территориальный фон­ды обязательного медицинского страхования.*

В соответствии с Указом Президента от 22 декабря 1993 г. "О формировании республиканского бюджета РФ и взаимоот­ношениях с бюджетами РФ в 1994 г." № 2268 в целях усиления контроля за расходованием государственных финансовых ре­сурсов в республиканском бюджете Российской Федерации должны быть консолидированы все государственные внебюд­жетные фонды, доходы которых формируются за счет обяза­тельных платежей предприятий, учреждений и организаций, за исключением Пенсионного фонда, Фонда социального страхо­вания и Фонда обязательного медицинского страхования с со­хранением целевой направленности консолидируемых фондов. Органам государственной власти субъектов Российской Феде­рации рекомендовано консолидировать в бюджетах националь­но-государственных и административно-территориальных обра­зований аналогичные региональные внебюджетные фонды.

• *Государственный кредит* представляет собой особую форму кредитных отношений между государством и юридическими и фи­зическими лицами, при которых государство выступает главным образом в качестве заемщика средств. Политику в отношении го­сударственного внутреннего долга определяет федеральное Соб­рание Российской Федерации, которое устанавливает его верхний предел при утверждении федерального бюджета на предстоящий финансовый год. Увеличение внутреннего долга за последние го­ды связано с эмиссией банкнот Центральным Банком России для покрытия бюджетного дефицита и явилось мощным инфляцион­ным фактором. Задача состоит в том, чтобы бюджетные дефициты, как и в зарубежных странах с развитой рыночной экономикой, покрывались путем выпуска государственных займов, размещае­мых среди юридических и физических лиц. Государственный внутренний долг Российской Федерации в 1993 г. достиг 16,1 трлн. руб., его предельный размер в 1995 г. установлен в сумме 159,3 трлн. руб. и в 316 трлн. руб. на 1 января 1997 г.

В 1993 г. для покрытия бюджетного дефицита были выпу­щены новые ценные бумаги – *государственные краткосрочные облигации* (ГКО) со сроком обращения три месяца и *золотые сертификаты Министерства финансов* со сроком обращения один год. В 1994 г. наряду с трехмесячными облигациями эми­тированы шестимесячные государственные облигации, а затем со сроком погашения до одного года. В 1995 г. были выпущены облигации Федерального займа (ОФЗ) и Государственного сбе­регательного займа (ОГСЗ), что привело к развитию рынка го­сударственных ценных бумаг.

В настоящее время внутренний государственный долг Рос­сии состоит из государственных ценных бумаг, выпущенных

Министерством финансов РФ от имени Правительства России, а также в виде кредитных соглашений с Центральным Банком России. Все виды заимствований являются срочными и по ним выплачиваются проценты.

• В условиях административно-командной системы действо­вала государственная монополия на *страховое дело.* Страхование осуществлялось на всей территории страны Госстрахом СССР, и страховые органы союзных республик находились в двойном под­чинении – Правлению Госстраха и Министерству финансов со­юзной республики. Деятельность страховой системы была подчи­нена интересам государственного бюджета. Государство безвоз­мездно изымало из страховых фондов крупные средства для по­крытия бюджетного дефицита. С переходом к рыночной экономи­ке созданы объективные условия для активного развития страхо­вания.

В 1990 г. было покончено с государственной монополией в страховом деле. Наряду с государственными страховыми орга­низациями страхование осуществляют акционерные страховые компании, получившие лицензию на проведение страховых операций. В настоящее время на страховом рынке действуют около трех тысяч страховых компаний.

По мере развития рыночных отношений имущественное и личное страхование и страхование ответственности приобретают все большее значение, поскольку степень страхового риска, свя­занного с возможностью наступления стихийных бедствий, спадов производства, политической нестабильностью, возрастает.

Следует отметить, что четкая специализация среди российс­ких страховщиков по направлениям страховой деятельности на сегодняшний день отсутствует. Большинство страховых компа­ний проводят операции по страхованию жизни, страхованию имущества юридических и физических лиц, страхованию гру­зов, страхованию от несчастных случаев и болезней, страхова­нию ответственности.

Ведущую роль на страховом рынке занимает государствен­ная страховая компания Росгосстрах, которая за более чем 70-летний период своего функционирования создала мощный ме­ханизм страховой защиты отдельных сторон общественного производства, жизни, здоровья, трудоспособности членов об­щества. Успешно работают такие акционерные страховые об­щества, как АСКО, Ингосстрах, "Росно", "Энергогарант", "Макс", "Россия" и другие страховые компании.

• *Финансы предприятий различных форм собственности* (государственные, муниципальные, акционерные, частные, аренд­ные и др.) составляют основу финансов. Здесь формируется пре­обладающая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов предприятий во многом зависит общее финансовое положение страны.

В условиях рыночных отношений предприятия осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета, при кото­ром расходы предприятия должны покрываться за счет собствен­ных доходов. Главным источником производственного и социаль­ного развития трудовых коллективов становится *прибыль.*

Предприятия стали обладать реальной финансовой незави­симостью, самостоятельно распределяют выручку от реализа­ции продукции, по своему усмотрению распоряжаются прибы­лью, формируют производственные и социальные фонды, изыскивают необходимые им средства для инвестирования, используя в том числе и ресурсы финансового рынка.

Предприятия стали свободны от мелочной опеки со сторо­ны государства, но вместе с тем резко повысилась их ответ­ственность за экономические и финансовые результаты работы.

В следующей части работы будут более подробно рассмотрены принципы функционирования основных звеньев финансово-кредитной системы Российской Федерации.

**2. Характеристика, формирование и принципы функционирования основных звеньев финансово-кредитной системы**

**2.1. Бюджетное звено финансово-кредитной системы**

Все действующие на территории Российской Федерации бюд­жеты представляют в совокупности определенную систему, кото­рая называется бюджетной системой. В законодательстве было дано ее определение как основанной на экономических отношени­ях, государственном устройстве и юридических нормах совокуп­ности федерального бюджета РФ, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов муниципальных образований.

В бюджетную систему России как федеративного государства также входят бюджеты трех уровней, являясь ее самостоятельны­ми частями. К ним относятся государственные бюджеты двух уровней:

а) федеральный бюджет;

б) бюджеты субъектов Федерации – республиканские бюдже­ты республик в составе РФ; краевые, областные бюджеты краев и областей, городские бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербур­га, областной бюджет автономной области и окружные бюджеты автономных округов.

Третий уровень – местные бюджеты, к которым относятся бюджеты муниципальных образований (бюджеты районов, горо­дов и других административно-территориальных единиц, являю­щихся муниципальными образованиями в соответствии с феде­ральным законодательством и законами субъектов Федерации).

Среди них следует выделить бюджеты административно-терри­ториальных единиц с особым режимом – бюджеты закрытых ад­министративно-территориальных образований.

Каждый из бюджетов служит финансовой базой для деятель­ности соответствующих органов государственной власти или мест­ного самоуправления.

С 1991 г. при сохранившихся в основном видах бюджетов бюд­жетное устройство в РФ претерпело существенные изменения. Со­держание организационно-правовых принципов взаимосвязи между бюджетами еще в рамках Союза ССР стало иным после при­нятия бывшими союзными республиками, в том числе и Россий­ской Федерацией, Деклараций о суверенитете. Бюджеты союзных республик обособились от союзного (федерального) бюджета и перестали представлять вместе с ним единый государственный бюджет, утверждаемый высшим органом государственной власти страны. Обособление бюджетов произошло и в Российской Федера­ции, что нашло свое закрепление в Законе РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР». В ре­зультате государственный бюджет Российской Федерации пере­стал утверждаться как ее основной финансовый план формирова­ния и использования единого денежного фонда, в котором сосредо­точивались средства всех бюджетов.

Законодательно закреплены в качестве основы бюджетного уст­ройства принципы единства и самостоятельности бюджетов.

*Принцип единства.* Несмотря на самостоятельность каждого из бюджетов в РФ, законодательство подчеркивает единство бюд­жетной системы. Оно проявляется во взаимодействии бюджетов всех уровней по линии доходов. Это взаимодействие осуществля­ется путем распределения между бюджетами регулирующих до­ходных источников, создания и частичного перераспределения це­левых и региональных фондов.

Законодательство определяет организационно-правовые и эко­номические гарантии единства бюджетной системы. К ним отно­сятся: ее единая правовая база, использование единых бюджетных классификаций, обеспечивающих сопоставимость доходов и рас­ходов бюджетов всех уровней, а также статистической и бюджет­ной информации, позволяющей составить консолидированные бюджеты, согласованные принципы бюджетного процесса; единая денежная система.

Единство бюджетной системы является необходимым условием проведения единой социально-экономической, финансовой, в том числе налоговой, политики в стране.

Бюджетный кодекс РФ 1998 г. (ст. 29) указывает и на другие проявления и гарантии единства бюджетной системы – единство форм бюджетной документации, санкций за нарушение бюджет­ного законодательства, единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней и ведения бухгалтерского учета.

*Самостоятельность* бюджетов обеспечивается правом само­стоятельного утверждения каждого уровня бюджета соответству­ющими представительными органами власти, правом определять направления использования и расходования бюджетных средств; наличием собственных источников бюджетных доходов, запреще­нием изъятия дополнительно полученных в ходе исполнения бюд­жета доходов, сумм превышения доходов над расходами и эконо­мии по расходам.

Обобщенное выражение рассмотренные принципы находят в принципах федерализма и развития местного самоуправления, свойственных финансовой деятельности российского государства в целом.

В соответствии с законодательством государственные и мест­ные бюджеты состоят из *доходной и расходной частей.* Кроме того, в составе бюджетов образуются целевые и резервные фонды, имею­щие свои источники доходов или создаваемые за счет общих бюд­жетных ресурсов. Они используются на определенные цели соот­ветственно своему предназначению. Однако их доходы и расходы входят в общий состав доходов и расходов бюджета. Все доходы и расходы бюджетной системы распределяются (разграничиваются) между бюджетами.

*Распределение* (разграничение) доходов и расходов бюдже­тов – это определение видов и объемов доходов и расходов, подле­жащих включению в каждый из бюджетов.

Законодательство устанавливает *единую* для всех уровней бюд­жетов классификацию доходов и расходов, что обеспечивает сопо­ставимость их показателей. Такая классификация обусловлена принципом единства бюджетной системы в РФ.

Впервые в России бюджетная классификация утверждена зако­нодательным актом – Федеральным законом «О бюджетной клас­сификации Российской федерации» от 15 августа 1996 г.

*Закрепленные доходы* бюджетной системы – это доходы, кото­рые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговре­менной основе (не менее пяти лет) поступают в соответствующий бюджет.

Для нормального функционирования бюджетов, своевременно­го финансирования намеченных расходов законодательство пред­усматривает утверждение в структуре бюджетов сверх расходов *оборотной кассовой наличности* в определенной сумме. Оборот­ная кассовая наличность – это утверждаемая в составе бюджетов сумма, образуемая за счет остатков средств по соответствующему бюджету, предназначенная для использования в течение года на покрытие временных кассовых недостач. В том же году она долж­на быть восстановлена до утвержденных на начало года размеров.

**2.1.1. Государственные внебюджетные фонды РФ**

Государственные социальные внебюджетные фонды РФ (Пен­сионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государст­венный фонд занятости населения РФ, фонды обязательного меди­цинского страхования) формируются за счет различных источни­ков, в том числе добровольных взносов и ассигнований из бюдже­та. Однако основным и постоянным источником финансовых ре­сурсов этих внебюджетных фондов являются обязательные плате­жи, именуемые в действующем законодательстве «страховые пла­тежи» либо «страховые взносы».

Денежные средства государственных социальных внебюджет­ных фондов являются федеральной собственностью, однако при этом не включаются в бюджет и имеют строго целевое назначение, обусловленное задачами фондов и содержанием разработанных и реализуемых с их помощью общегосударственных социальных программ. Концепция этих программ базируется на положениях Конституции РФ, устанавливающих каждому гражданину гаран­тии прав на социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, рождения и воспитания детей, на охрану здоровья и медицинскую помощь, на защиту от безрабо­тицы (ст. 37,39,41).

Таким образом, именно общегосударственная значимость на­званных социальных внебюджетных фондов позволяет законода­телю отнести страховые взносы в них к числу особых обязательных платежей и запретить изъятие денежных средств государственных социальных внебюджетных фондов, в том числе и в целях погаше­ния бюджетного дефицита.

Одним из характерных признаков создания названных фондов, согласно действующему законодательству, является особый метод финансирования на основе обязательности уплаты страховых взносов работодателями (страхователями), а в определенных слу­чаях – гражданами (застрахованными) либо органами управле­ния (за отдельные категории застрахованных граждан). Ведь все действующие в России государственные социальные внебюджет­ные фонды формируются страховым методом, предусматриваю­щим обязанность всех страхователей – работодателей (организа­ций), работающих и самозанятых граждан (нотариусов, занимаю­щихся частной практикой, частных детективов, адвокатов), а в определенных случаях и органов управления вносить обязатель­ные страховые платежи (взносы) в фонды.

Страховой метод образования финансовых ресурсов государст­венных социальных внебюджетных фондов, в свою очередь, и предопределил название платежей в эти фонды как «страховые взносы».

В *материальном аспекте* страховой взнос представляет собой сумму, периодически вносимую страхователями (организациями и физическими лицами) в государственный социальный внебюд­жетный фонд для материального обеспечения граждан в связи с достижением определенного возраста, при наступлении болезни, инвалидности, в случае безработицы, на охрану здоровья и полу­чение бесплатной медицинской помощи.

Уплата страховых взносов производится по страховым тари­фам – ставкам платежей по социальному страхованию с единицы страховой суммы за определенный период. Размер страховых та­рифов в государственные социальные внебюджетные фонды по представлению Правительства РФ утверждается Федеральным Со­бранием РФ в ежегодно принимаемом Федеральном законе «О та­рифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федера­ции, Фонд социального страхования Российской Федерации, Госу­дарственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования».

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования в первоначаль­ном варианте Налогового кодекса РФ должны были быть объеди­нены в социальный налог, включенный в перечень федеральных налогов. Однако в окончательном варианте первой части Налого­вого кодекса РФ, принятой 31 июля 1998 г., вместо «социального налога» в перечень федеральных налогов и сборов (ст. 13) включе­ны «взносы в государственные социальные внебюджетные фонды», предусматривающие сохранение действующих в настоя­щее время обязательных платежей в каждый из этих внебюджет­ных фондов. Однако необходимо учитывать, что ст. 13 Налогового кодекса РФ будет введена в действие со дня введения в действие части второй Налогового кодекса. Поэтому к идее объединения отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды в едином обязательном платеже законодатель возможно вернется позднее, после ее всесторонней дополнительной проработки, тем более что данные предложения поддерживают как ученые, так и представители финансово-кредитных органов[[2]](#footnote-2).

С учетом анализа норм действующего финансового законода­тельства, страховые платежи (взносы) в государственные социаль­ные внебюджетные фонды *в правовом аспекте* можно определить как вид обязательных платежей, взимаемых с организаций и фи­зических лиц по ставкам (тарифам), в порядке и сроки, закреплен­ные в нормативно-правовых актах, в целях финансового обеспече­ния гарантированных государством прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь, а также обеспечения деятельности самих внебюджетных фондов.

Таким образом, страховые взносы в государственные социаль­ные внебюджетные фонды устанавливаются как ставки (тарифы).

**2.1.2. Государственный кредит**

Для привлечения денежных средств в распоряжение государст­ва и решения проблем бюджетного дефицита, помимо других способов, применяется государствен­ный кредит.

Слово «кредит» произошло от латинского creditum – ссуда, долг, credere – верить. В толковом словаре В.И. Даля понятие «кредит» раскрывается как «доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок». В современном рус­ском языке термин «кредит» сохранил свое основное содержание и определяется как «ссуда, предоставление ценностей (денег, то­варов) в долг; коммерческое доверие». Таким образом, в общеп­ринятом смысле, кредит – это предоставление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возврат­ности.

Государственный кредит является одним из основных (наряду с налогами) инструментов для решения проблем достижения баланса бюджетных доходов и расходов. Отдельные вопросы, касающиеся, например, конкретного порядка заключе­ния договоров государственного займа регулируются также граж­данско-правовыми нормами (ст. 817 ГК РФ). Однако это не влияет на обоснованность вывода о том, что сам государственный кредит является самостоятельным финансово-право­вым институтом.

Как совокупность финансово-экономических отношений госу­дарственный кредит представляет собой отношения между госу­дарством, с одной стороны, и юридическими и физическими ли­цами – с другой, при которых государство выступает в роли за­емщика временно свободных денежных средств указанных субъ­ектов.

Правовые основы государственного кредита в Российской Фе­дерации закреплены в различных нормативных актах, основным среди которых является Закон РФ *«О* государственном внутрен­нем долге Российской Федерации». Этот закон впервые был при­нят 13 ноября 1992 г. Ранее специального нормативного акта, за­крепляющего основные положения государственного кредита Рос­сийской Федерации, не было. Не было такого закона и в бывшем Союзе ССР.

Кредитные отношения такого рода складываются, как мы вы­яснили, также на уровне субъектов Федерации и местного самоуп­равления и регулируются правовыми актами соответствующего уровня на основе законодательства Российской Федерации.

Вопросы государственного кредита конкретных субъектов РФ и муниципального кредита регулируются также конституциями и уставами субъектов Федерации, а также уставами конкретных му­ниципальных образований.

Общие же положения, касающиеся правового регулирования выпуска в обращение региональных и муниципальных займов со­держатся в Конституции Российской Федерации (ст. 12, 71, 72, 75, 132) и Федеральном законе «Об общих принципах организации местного самоуправления».

Особое место в системе правовых источников займет Бюджет­ный кодекс РФ, которым комплексно урегулированы правоотно­шения по осуществлению государственных и муниципальных за­имствований, а также правоотношения в области государственно­го и муниципального долга.

**2.2. Банковское (кредитное) звено финансово-кредитной системы**

В банковской системе Российской Федерации, условно можно выде­лить несколько уровней, поскольку элементы, ее составляющие, имеют раз­личные в рамках данной системы цели, задачи, функции, полномочия и от­ветственность, то есть имеют различный правовой статус, но при этом дей­ствуют в одной и той же сфере общественных отношений – сфере финансов и денежно-кредитного обращения, имеют единые предмет и метод правово­го регулирования.[[3]](#footnote-3)

Существование в банковской системе нескольких уровней обуслов­лено тем, что в единую систему включены Центральный банк Российской Федерации, являющийся федеральным банком и главным банком Россий­ской Федерации, кредитные организации (банковские и небанковские), создающиеся по законодательству России, а также филиалы и представительст­ва иностранных банков. Банк России, согласно законодательству, является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования кредитных организаций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность.

Как орган управления кредитной системы РФ он осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций.[[4]](#footnote-4) Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственные общества, и в свою очередь подразделяются на банковские и небанковские кредитные организации. Банковские кредитные организации представляет собой кредитные организации, которые имеют исключи­тельное право осуществлять в совокупности следующие банковские опера­ции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на ус­ловиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Небанковские кредитные организа­ции имеют право осуществлять отдельные банковские операции, причем до­пустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных ор­ганизаций устанавливаются Банком России. Иностранным банком является банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.[[5]](#footnote-5)

Каждая кредитная организация имеет устав, который содержит фирменное (полное официальное) наименование, указание на организационно-правовую форму, перечень осуществляемых банковских операций и сделок, сведения о месте нахождения органов управления, в том числе исполни­тельных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях, а также иные сведения, предусмотренные федеральными зако­нами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гаран­тирующего интересы ее кредиторов. Привлеченные денежные средства не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации.

Банк России устанавливает предельный размер неденежной части в уставном капитале кредитных организаций, а также минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций. Норматив минимального размера уставного капитала может устанавливаться в зависи­мости от вида кредитных организаций.

Право осуществления банковских операций кредитная организация получает после государственной регистрации в Банке России с момента получения лицензии, выдаваемой Банком России. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России.

Кредитным организациям запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства и совершать операции с торгово-материальными ценностями, а также заниматься всеми видами страхования.

Банки вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональ­ную деятельность на рынке ценных бумаг.

Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотре­но Федеральным Законом.

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга.[[6]](#footnote-6)

Центральное место в банковской системе занимает Банк России, который помимо сходных с кредитными организациями банковских опера­ций выполняет ряд не свойственных им функций, а также наделен государ­ственно-властными полномочиями по организации функционирования сис­темы в целом.

Структурные элементы системы кредитных организаций могут быть классифи­цированы по различным признакам. Так, по признаку наличия государствен­но-властных полномочий могут быть выделены: Центральный банк Россий­ской Федерации как единственный банк, имеющий государственно-властные и нормотворческие полномочия, и кредитные организации, филиалы и пред­ставительства иностранных банков.

Образующие систему организации могут иметь статус юридического лица (Банк России, кредитные организации, иностранные бан­ки) или не иметь такого статуса (структурные подразделения, территориаль­ные учреждения Банка России; представительства и филиалы иностранных банков в Российской Федерации).

По месту регистрации в банковской системе России действуют ор­ганизации, созданные и зарегистрированные в Российской Федерации, а также организации, зарегистрированные по законодательству иностранных государств, расположенные за пределами Российской Федерации, и их пред­ставительства и филиалы, находящиеся в Российской Федерации.[[7]](#footnote-7)

В зависимости от целей, стоящих перед кредитными и иными орга­низациями, включенными в банковскую систему России, их можно разде­лить на коммерческие и некоммерческие. К некоммерческим организациям относится Центральный банк Российской Федерации, не имеющий цели по­лучения прибыли.[[8]](#footnote-8) Коммерческими являются организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, то есть все кредитные организации. При этом, руководствуясь статьей 50 ГК РФ, можно сделать вывод, что представительства и филиалы иностранных бан­ков коммерческими организациями по законодательству России признаны быть не могут, поскольку таковыми являются непосредственно те иностран­ные банки, которые они представляют.[[9]](#footnote-9) Коммерческие банки бывают уни­версальными и специальными, региональными и межрегиональными (не ог­раничивающими свою деятельность определенной территорией), отраслевыми или созданными под реализацию конкретной программы (например, банки развития) и не ограничивающими свою деятельность определенной отраслью или программой.

Одним из важнейших критериев, позволяющих классифицировать организации, образующие систему кредитных организаций России, на группы, является форма собственности. По этому признаку могут быть выделены частные, государственные, муниципальные и смешанные кредитные организации. Банк России является государственной организацией, поскольку его уставной капитал и иное имущество являются федеральной собственностью,[[10]](#footnote-10) а 50 % финансовой прибыли перечисляется в федеральный бюджет.

В целях обеспечения экономической реформы в России могут соз­даваться муниципальные банки. Таковыми признаются коммерческие банки, входящие в банковскую систему Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность в соответствии с законодательством о банках и банков­ской деятельности, одним из учредителей (участников) которых выступает соответствующий орган местного самоуправления. К частным относятся кредитные организации, уставный капитал и имущество которых находятся в собственности физических или юридических лиц, основанных на частной собственности. Во всех иных случаях кредитные организации могут быть отнесены к смешанному типу. Среди них такие крупнейшие банки, как Сбербанк России и Внешторгбанк России. В зависимости от при­надлежности юридических и физических лиц, внесших свои средства в ус­тавный капитал кредитных организаций, тому или иному государству эти организации могут быть российскими или иностранными инвестициями (со­вместные, иностранные).[[11]](#footnote-11)

В последнее время много спорят о месте и роли иностранных бан­ков в России. В действующем законе о Центральном банке России преду­смотрено равенство прав банков резидентов и нерезидентов в России. Од­нако под мощным давлением коммерческих банков и их ассоциаций (Ассо­циация Российских банков – АРБ) эта норма была скорректирована Указом Президента Российской Федерации от 17 сентября 1993 года "О деятель­ности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов на территории Российской Федерации".[[12]](#footnote-12) Этот Указ предусматри­вал введение моратория на операции иностранных и совместных банков с резидентами до 1 января 1996 года. Однако Указом от 10 июня 1994 года "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации"[[13]](#footnote-13) изложенные ограничения были сняты в отношении банков из стран, с которыми у России заключены соглашения о поощрении и защите капита­ловложений.

Нестабильность законодательства в рассматриваемой области являет­ся отражением острой дискуссии по поводу правового положения ино­странных и совместных банков на российском рынке. Совершенно четко прослеживаются две противоположные позиции. Сторонники первой счита­ют необходимым существенно снизить деятельность иностранных банков, поставить заслон, который дал бы возможность их менее мощным и не очень опытным российским коллегам прочно встать на ноги. Поэтому такие условия, как не превышение капиталом иностранных банков 12 процентов совокупного российского банковского капитала, ограничение на три года их работы с ценными бумагами и требование минимального остатка на счете банка не 50 тыс. ЭКЮ или иной достаточно мягкий набор ограничений, представляются обоснованными, поскольку российским банкам действитель­но трудно конкурировать с зарубежными монстрами. При равных или более привлекательных условиях в российских банках клиент в силу особенно­стей российского менталитета все равно пойдет в иностранный банк, счи­тая, что последний обеспечит ему большую надежность вкладов. Для срав­нения, сторонники данной позиции приводят пример США, рекламирующих свою якобы абсолютно либеральную к иностранцам политику, примерно на 17 тысяч банков приходится всего 250-300 иностранных, а также пример Испании, создавшей совершенную банковскую систему, где до 1992 года иностранные банки могли иметь только представительства.[[14]](#footnote-14)

Сторонники противоположной позиции считают, что протекционист­ская позиция по отношению к российским коммерческим банкам создает им тепличные условия развития и, в конечном счете, приведет к полной неконкурентноспособности российских банков, в то время как кон­куренция заставит их "крутиться". Важно учитывать и благоприятное влия­ние функционирования иностранных банков на уровень банковской техно­логии и применение приемов, которые наработаны за долгие годы. Наконец, возможность пользоваться привычными банковскими услугами, надежность банковских механизмов снимет одну из причин слабого развития процесса иностранного инвестирования. Усиление протекционистских мер в России неминуемо приведет к ответным мерам со стороны развитых государств. В результате интеграция российских банков в мировой рынок окажется под угрозой. В пример, сторонники данной позиции приводят Чехию, где созда­ние банков с полной иностранной собственностью и совместных банков на национальный рынок не привел к разрушительным результатам: доля во вкладах девяти иностранных банков составляет 13 процентов, а в пяти со­вместных – 18 процентов совокупного банковского капитала.[[15]](#footnote-15)

Следует отметить, что никто не ставит вопрос: "Пускать или не пускать иностранные банки в российскую экономику?", а дискуссии разво­рачиваются о мере их допуска, а, следовательно, в законодательстве должно быть решено какие и чьи капиталы и инвестиции нам нужны, в какие от­расли и в каком именно виде они нам желательны, на каких условиях и посредством каких механизмов мы готовы их принимать и многие другие взаимосвязанные вопросы.

Кредитные организации вправе создавать союзы и ассоциации, которые непосредственно не осуществляют банковских операций, и деятельность которых не может преследовать извлечение прибыли. Основными задачами союзов и ассоциаций являются защита и представление интересов своих членов, координация их деятельности, осуществление межрегиональных и международных связей, удовлетворение научных, информационных и профессиональных интересов, выработка рекомендаций для осуществления банковской деятельности и решения иных совместных задач.

**2.3. Страховое звено финансово-кредитной системы**

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым эле­ментом социально-экономической системы общества.

Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы Российской Федерации. Оно выступает в двух обособлен­ных формах: в форме социального страхования и собственно стра­хования, связанного с непредвиденными чрезвычайными собы­тиями.

Социальное страхование в современных условиях развития ры­ночной экономики и функционирования предприятий, основан­ных на различных формах собственности, как самостоятельная форма страхования подразделяется, в свою очередь, на два вида: государственное социальное страхование и негосударственное со­циальное страхование. В соответствии со ст. 39 Конституции РФ первый из названных видов социального страхования гражданам России гарантируется, второй – поощряется.

Вторая форма страхования – *собственно страхование, связан­ное с непредвиденными чрезвычайными событиями.*

В русском языке понятие «страхование» всегда ассоциирова­лось с деятельностью по предохранению от чего-нибудь неприят­ного, нежелательного[[16]](#footnote-16). Например, В. Даль так объясняет значение слова «страховать»: отдавать кому-либо «на страх, на ответ, руча­тельство, т.е. платить посрочно, за обезпеченье целости чего, с ответом на условную сумму»[[17]](#footnote-17).

В современном русском языке основной смысл понятия «стра­хование» сохранился. Страховать – означает «предотвращать ма­териальные потери путем выплаты взносов учреждению, которое берет на себя обязательство возместить возможный ущерб, поне­сенный в специально оговариваемых случаях»2.

В экономическом аспекте страхование представляет собой сис­тему экономических отношений по поводу образования централи­зованных и децентрализованных резервов денежных и материаль­ных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов.

С материальной точки зрения в ходе страхования создаются денежные (материальные) фонды специализированных учрежде­ний – страховщиков, используемые для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий.

Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушен­ных имущественных интересов в случае непредвиденных природ­ных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влия­ние на укрепление финансов государства. Оно не только освобож­дает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой.

Для современной России ускоренное развитие страхования как механизма защиты имущественных интересов лиц становится осо­бенно значимым. Так, в результате широкомасштабной привати­зации значительная часть основных фондов перешла в собствен­ность физических лиц и негосударственных структур. Это настоятельно требует создания системы финансовых гарантий, обеспечи­вающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, ава­рий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на формирующиеся производственные связи, породить сбои в отраслях экономики.

Характерными чертами страхования являются:

1. Не постоянный, а *вероятностный характер отношений.* При страховании нельзя заранее предусмотреть ни время наступ­ления страхового случая (определенного события, с которым свя­зано возмещение потерь страхователю), ни размер причиненных убытков. Невозможно определить заранее и конкретного страхова­теля, интересы которого будут подлежать защите в тот или иной момент времени.

2. *Возвратность средств.* Страховые платежи после объедине­ния их в страховой фонд подлежат (за вычетом расходов за услуги страховой компании) выплате самим же страхователям. Размер выплат конкретному страхователю при данной форме страхования (в отличие от социального) может зависеть не только от величины потерь, но и от условий конкретного страхового договора, напри­мер, от размера страховых платежей, срока договора и т.д. Возврат средств, согласно среднестатистическим данным, осуществляется, как правило, по истечении пяти – десяти лет после их внесения. Поэтому невыплата средств какому-либо конкретному страховате­лю из-за краткосрочности договора лишь подтверждает вероят­ностный характер отношений при страховании, но не свидетельст­вует об отсутствии этой характерной черты страхования. Ведь при страховании выплата средств предназначается не какому-либо конкретному страхователю, а как бы всем им в совокупности.

3. *Строго очерченный* (замкнутый) *характер перераспредели­тельных отношений.* Перераспределительные отношения при страховании заключаются в том, что сумма ущерба, подлежащая возмещению при наступлении страхового случая, распределяется между всеми участниками этих отношений. Субъекты страхова­ния – юридические и физические лица – аккумулируют в специ­ализированном предприятии (страховой компании) денежные фонды, за счет которых и осуществляется защита имущественных и личных интересов этих лиц. При этом риск раскладывается на всех страхователей, что особенно важно и максимально эффектив­но при нестабильных экономических условиях хозяйствования.

Таким образом, перераспределительные отношения при страхова­нии основываются на том, что общее количество страхователей, участвующих своими взносами в формировании страхового фонда, как правило, превышает число страхователей, получающих право на возмещение потерь, связанных с наступлением страхового слу­чая (что в конечном итоге и делает возможным перераспределе­ние). И поскольку этот фонд используется исключительно для воз­мещения потерь страхователям, размер страховых взносов будет зависеть от количества лиц, участвующих в этих отношениях: чем шире круг страхователей, тем меньшая доля придется на каждого из них в распределении ущерба. Поэтому возможность возместить значительный ущерб при незначительных суммах взносов появля­ется лишь тогда, когда количество страховщиков будет макси­мальным. В этом одно из преимуществ государственного обяза­тельного страхования.

Страховой деятельностью в Российской Федерации могут зани­маться как государственные, так и негосударственные организа­ции и компании. Деятельность страховых компаний носит пред­принимательский характер.

Содержание взаимоотношений государства и страховых ком­паний после перехода России к рыночным отношениям карди­нально изменилось. Государственное управление заменено на го­сударственное регулирование и контроль (надзор). Системы орга­нов государственного страхования как самостоятельной системы органов государственного управления на современном этапе не существует.

Основным органом, уполномоченным государством осущест­влять надзор за страховой деятельностью, является Министерство финансов РФ, а точнее – его Департамент страхового надзора. Ранее страховой надзор был возложен на Росстрахнадзор – Феде­ральную службу по надзору за страховой деятельностью, которая действовала в России с апреля 1993 г. по ноябрь 1996 г. На Депар­тамент страхового надзора Минфина России (как правопреемника) возложены функции по анализу документов, которые страховщи­ки представляют в Минфин РФ для получения лицензий и дачи по

ним (документам) заключения, регистрации страховых компаний, а также функции по ведению единого реестра страховщиков, уста­новлению правил формирования и размещения страховых резе­рвов, обобщению практики страховой деятельности, осуществле­нию контроля за обеспечением платежеспособности страховщи­ков. В случае обнаружения неоднократных нарушений законода­тельных актов РФ Департамент вправе предъявлять в арбитраж­ный суд иски об их ликвидации.

Сложный характер взаимоотношений при страховании, учас­тие в этих отношениях государственных органов предопределили изменения в этой области, регулируемой несколькими отраслями права, в частности гражданским и финансовым правом. Граждан­ское право регулирует договорные отношения в этой области (гл. 48 ГК РФ), финансовое право – отношения, основанные на государственно-властных велениях. Нормы финансового права оп­ределяют систему и организацию страхования, его виды, порядок обязательного страхования, лицензирование страховой деятель­ности, обеспечение финансовой устойчивости организаций-стра­ховщиков, а также осуществление государственного надзора за страховой деятельностью.

Государственный надзор, возложенный на федеральные органы исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, осуществляется в целях соблюдения требований законодательства РФ о страховании, эффективного развития страховых услуг, защи­ты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинте­ресованных лиц и государства.

Отношения в области страхования, регулируемые нормами фи­нансового права, в зависимости от участвующих в них субъектов можно классифицировать на следующие виды:

1) отношения между государством в лице Правительства РФ и федеральными органами, исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью (Департаментом Минфина России) по по­воду утверждения основных положений их деятельности в целях осуществления государственного надзора за страховой деятельнос­тью в Российской Федерации (п. 2 ст. 30 Закона РФ «Об организа­ции страхового дела в Российской Федерации»);

2) отношения между федеральными исполнительными органа­ми власти по надзору за страховой деятельностью и организация­ми-страховщиками по поводу выдачи лицензий, установления правил формирования и размещения страховых резервов, показа­телей и форм отчетности страховых организаций, а также по пово­ду выполнения предписаний Департамента страхового надзора об устранении нарушений Закона РФ «Об Организации страхового дела в Российской Федерации», в связи с приостановлением или ограничением действия, а также отзывом лицензий страховщиков и т.д. (п. 3, 4 ст. 30 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; п. 31 п. 7 Положения о Министерстве финансов РФ от 6 марта 1998 г.);

3) отношения между государством в лице федерального антимо­нопольного органа (Министерства РФ по антимонопольной поли­тике и поддержке предпринимательства) и организациями-стра­ховщиками по поводу предупреждения, ограничения и пресече­ния монополистической деятельности и недобросовестной конку­ренции на страховом рынке (ст. 31 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

4) отношения по обязательному государственному страхова­нию, где государство как обязательный субъект всех финансовых правоотношений выступает в качестве страховщика имуществен­ных и личных интересов отдельных категорий граждан и выраба­тывает меры по обеспечению имущественных интересов страхова­телей. Так, еще Росстрахнадзором 14 марта 1995 г. были утверж­дены Правила размещения страховых резервов[[18]](#footnote-18). Страховые резе­рвы, образуемые из полученных от страхователей страховых взно­сов для предстоящих страховых выплат, в соответствии с п. 1.2 этих Правил инвестируются страховыми организациями в целях обеспечения их финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат на принципах диверсификации, возвратности, прибыль­ности и ликвидности.

В целях обеспечения финансовой устойчивости всех страхов­щиков принято решение о повышении до 1 января 1999 г. мини­мального размера уставного капитала до 25 тыс. минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни; не менее 35 тыс. МРОТ – при про­ведении страхования жизни и иных видов страхования и не менее 50 тыс. МРОТ – при проведении исключительно перестрахования (ч. 2 ст. 25 Закона РФ «Об организации страхового дела в Россий­ской Федерации»).

5) отношения между Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг. Министерством РФ по налогам и сборам со страховщиками по осуществлению контрольных функций за страховой деятель­ностью.

Поскольку в условиях рыночных отношений государство и предприятия становятся равноправными хозяйствующими субъ­ектами, каждый из которых отвечает только по своим долгам, осо­бенно остро ощущается необходимость использования страхова­ния. Таким образом, сами рыночные условия хозяйствования объ­ективно предопределяют необходимость защиты имущественных и личных интересов юридических и физических лиц путем созда­ния страховых фондов.

**3. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ**

Финансы организаций и предприятий как часть финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и использования ВВП в стоимостном выраже­нии. Они функционируют в сфере материального производства, где в основном создаются совокупный общественный продукт и национальный доход.

В ходе финансово-хозяйственной деятельности коммерчес­ких организаций и предприятий возникают определенные фи­нансовые отношения, связанные с организацией производства, реализацией продукции, формированием финансовых ресурсов, распределением и использованием доходов.

*Финансы организаций и предприятий* представ­ляют собой экономические отношения, возникающие в про­цессе формирования производственных фондов, производства и реализации продукции, образования собственных финансо­вых ресурсов, привлечения внешних источников финансирова­ния,их распределения и использования[[19]](#footnote-19).

Такие экономические отношения часто называют денеж­ными, или финансовыми, хотя финансовые отношения явля­ются частью денежных отношений, возникают лишь при дви­жении денежных средств и сопровождаются формированием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

• По своему экономическому содержанию всю *совокупность финансовых отношений предприятий можно систематизиро­вать по следующим направлениям:*

* связанные с формированием уставного капитала хозяйст­вующего субъекта. Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйст­вования. Уставный капитал является основным источником формирования производственных фондов, приобретения нема­териальных активов любой коммерческой организации и пред­приятия;
* связанные с производством и реализацией продукции, воз­никновением вновь созданной стоимости. К ним относятся де­нежные отношения между поставщиком и покупателем, транс­портом и клиентурой, заказчиком и подрядчиком и т. д.;
* между коммерческими организациями и предприятиями, связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг, с взаим­ным кредитованием, долевым участием в создании совместных предприятий;
* между хозяйствующим субъектом и его подразделениями, вышестоящей организацией, союзами и ассоциациями, члена­ми которых они являются при выполнении взаимных финансо­вых обязательств;
* между коммерческими организациями и предприятиями и от­дельными работниками, возникающие при распределении и ис­пользовании доходов, выпуске и размещении акций, облигаций, выплате дивидендов по акциям и процентов по облигациям;
* между хозяйствующими субъектами и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет, формировании внебюджетных фондов, получении ассигнова­ний из бюджета, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций;
* между хозяйствующими субъектами и банковской системой в процессе хранения денег в банках, получения и погашения ссуд, уплаты процентов за кредит, оказания банковских услуг;
* между хозяйствующими субъектами и страховыми компаниями, возникающие при страховании имущества, отдельных категорий ра­ботников, предпринимательского и коммерческого рисков.

Очевидно, что финансовые отношения, являясь частью де­нежных отношении, возникают лишь при реальном движении денежных средств и сопровождаются созданием или изменени­ем величины денежных фондов.

• Финансам коммерческих организаций и предприятий при­сущи те же *функции,* что и общегосударственным финансам, – распределительная и контрольная. Обе функции тесно связаны между собой.

Посредством *распределительной функции* происходят форми­рование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, создание основных пропорций в распре­делении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивается опти­мальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, хозяйствующих субъектов и государства в целом.

Объективная основа *контрольной функции –* стоимостный учет затрат на производство и реализацию продукции (выпол­нение работ и оказание услуг) и формирование доходов и де­нежных фондов. Финансы как распределительные отношения обеспечивают источниками финансирования воспроизводствен­ный процесс (распределительная функция) и тем самым связы­вают воедино все фазы воспроизводственного процесса: произ­водство, обмен и потребление. Однако распределить и исполь­зовать доходов больше, чем создано в процессе производства и получено после реализации продукции, (выполнения работ и оказания услуг), невозможно. Размер получаемых хозяйствую­щим субъектом доходов определяет возможности его дальней­шего развития. От эффективности производства, снижения за­трат, рационального использования финансовых ресурсов зави­сят конкурентоспособность предприятия, его финансовая ус­тойчивость.

При нарушении нормального кругооборота средств, увели­чении затрат на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг) снижаются доходы хозяйствующего субъекта и общества в целом, что свидетельствует о нарушении в произ­водственном процессе, недостаточном воздействии распредели­тельных отношений на эффективность производства.

Распределительные отношения затрагивают интересы как общества в целом, так и отдельных хозяйствующих субъектов, их работников, акционеров, кредитных и страховых институтов. Поскольку к распределению вновь созданной стоимости имеет­ся всесторонний интерес, *финансовый контроль за деятельнос­тью хозяйствующего субъекта осуществляют:*

* непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, обязательств перед поставщика­ми товарно-материальных ценностей, потребителями продукции, государством, банками и другими контрагентами,
* налоговые органы, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей;
* контрольно-ревизионная служба Министерства финансов РФ, которая осуществляет контроль за финансово-хозяйственной дея­тельностью предприятий и организаций, использующих бюджет­ные средства;
* коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг;
* независимые аудиторские фирмы при проведении аудитор­ских проверок.

Положительный финансовый результат хозяйственной дея­тельности коммерческих организаций и предприятий свиде­тельствует об эффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами. И, наоборот, отрицатель­ный результат или отсутствие его говорят о недостатках в уп­равлении финансовыми ресурсами, организации производства и может привести к банкротству хозяйствующего субъекта.

Финансовые отношения коммерческих организаций и пред­приятий строятся на определенных принципах, связанных с ос­новами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоя­тельность, самофинансирование, материальная заинтересован­ность, материальная ответственность, обеспечение финансовы­ми резервами.

• *Принцип хозяйственной самостоятельности* не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Его реализация обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты не­зависимо от формы собственности самостоятельно определяют свои расходы, источники финансирования, направления вложений денежных средств с целью получения прибыли. Развитие рыноч­ных отношений существенно расширило самостоятельность хо­зяйствующих субъектов, появились новые возможности в инвести­ровании денежных средств. Коммерческие организации и пред­приятия с целью получения дополнительной прибыли могут осу­ществлять финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других ком­мерческих организаций, государства, участия в формировании ус­тавного капитала другого хозяйствующего субъекта, хранения де­нежных средств на депозитных счетах коммерческих банков. Од­нако сказать о полной финансовой самостоятельности хозяйст­вующих субъектов в процессе формирования финансовых ресур­сов и использования принадлежащих им денежных средств нельзя. Государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, коммерческие организации и предприятия всех форм собст­венности в соответствии с законодательством уплачивают необхо­димые налоги в соответствии с установленными ставками, участ­вуют в формировании внебюджетных фондов. Начисление амор­тизации также происходит по нормам, установленным законода­тельно.

• *Принцип самофинансирования.* Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности и обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в разви­тие производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, банковских и коммерческих кредитов. В настоя­щее время не все предприятия и организации способны полно­стью реализовать этот принцип. Предприятия и организации ряда отраслей народного хозяйства, выпуская продукцию, необходимую потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить ее достаточную рентабельность. К ним относятся отдельные пред­приятия городского пассажирского транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, сельского хозяйства, оборонной промышлен­ности, добывающих отраслей. Такие предприятия получают до­полнительные ассигнования из бюджета на разных условиях.

• *Принцип материальной заинтересованности –* объектив­ная его необходимость диктуется основной целью предпринима­тельской деятельности – получением прибыли. Заинтересован­ность в результатах хозяйственной деятельности в равной степени присуща коллективам предприятий и организаций, отдельным ра­ботникам и государству в целом. Реализация этого принципа мо­жет быть обеспечена достойной оплатой труда, оптимальной нало­говой политикой государства соблюдением экономически обосно­ванных пропорций в распределении чистой прибыли на потребле­ние и накопление.

• *Принцип материальной ответственности –* означает на­личие определенной системы ответственности за результаты фи­нансово-хозяйственной деятельности. Финансовые методы реали­зации этого принципа различны для отдельных хозяйствующих субъектов, их руководителей и отдельных работников. В целом для хозяйствующего субъекта этот принцип реализуется через пени и неустойки, штрафы, взимаемые при нарушении договорных обя­зательств (сроки, качество продукции), несвоевременности возвра­та краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашения векселей, на­рушении налогового законодательства, а также в случае неэффек­тивной деятельности путем применения к данному хозяйствую­щему субъекту процедуры банкротства. Для руководителей ком­мерческих организаций и предприятий принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов в случаях на­рушения хозяйствующим субъектом налогового законодательства.

К отдельным работникам предприятий и организаций при­меняется система штрафов, лишения премий, увольнение с ра­боты в случаях нарушения трудовой дисциплины, допущенного брака.

• *Принцип обеспечения финансовых резервов –* необходи­мость формирования финансовых резервов и других аналогичных фондов связана с предпринимательской деятельностью, которая всегда сопряжена с риском. В условиях рыночных отношений по­следствия риска ложатся непосредственно на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реа­лизует разработанную им программу. В экономической борьбе за покупателя хозяйствующие субъекты вынуждены продавать свою продукцию в кредит с риском невозврата денег в срок. При нали­чии временно свободных денежных средств хозяйствующий субъ­ект вправе размещать их в виде депозитных вкладов или ценных бумаг с риском получения недостаточного процента дохода в срав­нении с темпами инфляции или новыми более доходными сфера­ми приложения денежных средств. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке производственной программы.

Законодательно этот принцип реализуется в открытых и закрытых акционерных обществах. Величина резервного фонда регламентирована и не может быть менее 15% величины опла­ченного уставного капитала, но не более 50% налогооблагаемой прибыли, поскольку отчисления в резервный фонд производят­ся до налогообложения прибыли.

Финансовые резервы могут образовывать и хозяйствующие субъекты других организационно-правовых форм собственности по своему усмотрению, но из чистой прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Вместе с тем денежные средства, направленные в финансо­вый резерв и другие аналогичные фонды, целесообразно хра­нить на депозитных счетах в банке либо в другой ликвидной форме с тем, чтобы они приносили дополнительную стоимость.

Все принципы организации финансов хозяйствующих субъ­ектов находятся в развитии и для их реализации в каждой кон­кретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие уровню развития производительных сил и производственных отношений.

**Заключение**

Итак, каждое из звеньев финансовой системы концентрирует специ­фические финансовые отношения, посредством которых образуют­ся и используются соответствующие виды денежных фондов (дохо­дов) в целях удовлетворения различных по своему содержанию и масштабам общественных потребностей. Эти фонды могут быть *централизованными и децентрализованными, общего и целевого назначения.* Централизованные денежные средства в определен­ных территориальных пределах (например, федеральный, респуб­ликанский, областной бюджеты) используются для удовлетворе­ния общих нужд соответствующей территории. К децентрализо­ванным относятся денежные фонды предприятий, организаций, учреждений, используемые для производственных и социальных целей соответственно предназначению названных субъектов и в их масштабах. Целевыми денежными фондами, в отличие от бюдже­та, являются внебюджетные фонды (Пенсионный фонд. Фонд за­нятости населения и т.п.). В сравнении с ними государственный или местный бюджет – денежный фонд общего назначения.

*Центральное место* в финансовой системе Российской Федера­ции занимает *бюджетная система.* Путем ее использования обра­зуются денежные фонды в форме федерального бюджета, бюдже­тов субъектов РФ и муниципальных образований. Такие денежные фонды необходимы для реализации общегосударственных или территориальных социально-экономических планов и программ, обеспечения обороны и безопасности страны. Одновременно они служат финансовой базой самостоятельности субъектов Россий­ской Федерации, развития местного самоуправления.

Средства бюджетной системы образуются в основном за счет налогов и иных обязательных платежей юридических и физичес­ких лиц. Однако используется привлечение средств и на возврат­ной основе через внутренний и внешний кредит.

*Внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды –* новое звено финансовой системы Российской Федераций, появившееся в начале 90-х гг. При формировании этих фондов был использован зарубежный опыт. Внебюджетные целевые фонды со­здаются соответствующими представительными или исполнитель­ными органами государственной власти и местного самоуправле­ния.

Однако в связи с недостаточностью средств в бюджетной систе­ме (бюджетным дефицитом), распыленностью государственных финансовых ресурсов по многочисленным фондам, фактами неэф­фективного использования их в рамках фондов проведено вклю­чение (консолидация) в бюджетную систему части этих фондов. Так с 1995 г. в федеральном бюджете консолидируются дорожный и экологический фонды, государственный фонд борьбы с преступ­ностью, развития таможенной системы и др. при сохранении своей обособленности в форме целевых бюджетных фондов.

*Финансы предприятий, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства* как обособленные денежные фонды, нахо­дящиеся в распоряжении соответствующих субъектов (предпри­ятий, министерств и т.д.), используются ими для выполнения своих функций и задач. Для современных условий характерно многообразие форм собственности, на основе которых функцио­нируют финансы предприятий, организаций и учреждений. Это звено финансовой системы подразделяется на финансы коммер­ческих и некоммерческих организаций. Так, коммерческими ор­ганизациями являются предприятия, имеющие основной целью своей деятельное извлечение прибыли, в отличие от них бюджет­ные организации такой цели не имеют, хотя на основании зако­нодательства последних лет они вправе заниматься предприни­мательской и иной деятельностью для получения дополнитель­ных доходов в целях более полного выполнения ими своих функ­ций.

Финансы предприятий – исходное звено, основа всей финансо­вой системы, так как они непосредственно связаны с материаль­ным производством, в процессе которого создается национальный доход, затем распределяемый и перераспределяемый посредством финансовой системы. *Имущественное и личное страхование* обеспечивает форми­рование страховых денежных фондов, направляемых на возме­щение материального ущерба, причиненного физическим и юри­дическим лицам стихийными бедствиями, несчастными случаями и различного рода другими неблагоприятными событиями. Средства таких фондов образуются в основном за счет взносов юридических лиц, вступивших в отношения по страхованию. Од­нако законодательство предусматривает случаи страхования за счет средств государственного бюджета (военнослужащих, госу­дарственных служащих, работников государственной налоговой службы и т.д.).

В связи с переходом к рыночной экономике страхование пере­стало быть государственной монополией. Наряду с государствен­ными в этой сфере действуют в качестве предпринимательских негосударственные страховые организации, находясь под надзо­ром государства.

*Кредит* выражается в привлечении свободных денежных средств различных субъектов, аккумуляцию их в денежные фонды и предоставление другим субъектам во временное исполь­зование на началах возмездности и срочности. Кредит предостав­ляется заемщику не только из привлеченных, но и собственных средств кредитора. В условиях перехода к рыночной экономике кредитные отношения по своему содержанию и кругу участников стали более разнообразными.

Под *государственным* кредитом принято понимать отноше­ния, посредством которых образуется государственный долг. Это отношения по временному использованию денежных средств юри­дических и физических лиц государством при недостаточности го­сударственных (бюджетных) доходов для осуществления намечен­ных расходов. Государство в этих отношениях выступает в качест­ве заемщика, а лица, предоставившие ему средства, являются кре­диторами. Заимствование осуществляется в форме выпуска обли­гаций государственных займов, получения Правительством РФ кредитов в банке и др.

**Список использованных источников**

1. Актуальные проблемы финансов и банковского дела: Сб. науч. тр. / Под ред. А. И. Михайлушкина, Н. А. Савинской. – СПб.: СПбГИЭА, 1999.
2. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М.: Финстатинформ, 1995.
3. Бабич А. М., Павлова Л. Н. Финансы. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.
4. Балабанов И. Т., Степанов В. Н. Бюджетная система Российской Федерации. – СПб.: СПбТЭИ, 1995.
5. Бюджетный кодекс РФ
6. Гейвандов Я. А. Основы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации // Государство и право. – 1997. – № 6.
7. Гражданский кодекс РФ
8. Гурьев А. Н., Памфилов С. Ф. История России: кредитная система. – М.: ЮКИС, 1995.
9. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1980. Т. 4.
10. Конституция РФ 12 декабря 1993 года
11. Молчанов А., Тавасиев А. Российская банковская система: отечественная или иностранная? // Российская Федерация. 1994. – № 4.
12. Налоговый кодекс РФ
13. Ожегов СМ., Шведова Н.Ю. Толковый сло­варь русского языка. М., 1998.
14. Торкановский Е. Каким быть банковскому законодательству России? // Хозяйство и право. – 1994. – № 11.
15. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. – М.: Юристъ, 2000.
16. Финансы России: Статистический сборник. М.: Госкомстат России, 1998.
17. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник / Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Арзиповой. – М.: «Проспект», 1999.
18. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л. А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999.
19. Шенаев В. Н. Денежная и кредитная системы России. – М.: Наука, 1998.
20. Экономика и жизнь. – 1995. – № 19.
1. Ст. 8 Конституции РФ; ст. 1 и гл. 13 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. – М.: Юристъ, 2000. С. 179. [↑](#footnote-ref-2)
3. Гейвандов Я. А. Основы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации//Государство и право. 1997. – № 6. – С. 84 [↑](#footnote-ref-3)
4. Химичева Н.С. Финансовое право. – М.: Юристъ, 2000. С. 211. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ст. 1. Федерального Закона РСФСР №395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР". [↑](#footnote-ref-5)
6. Ст. 5, 6, 9, 10, 11, 12, 14, 28, 30. Федеральный Закон РСФСР №395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР". [↑](#footnote-ref-6)
7. Гейвандов Я. А. Основы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации.// Государство и право. 1997. – № 6. – С. 84 [↑](#footnote-ref-7)
8. Ст. 3. Федеральный Закон РСФСР №394-1 "О Центральном Банке РСФСР (Банке России)". [↑](#footnote-ref-8)
9. Гражданский Кодекс Российской Федерации. (часть первая) (ст. 50) от 30 ноября 1994 г.//СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ст. 2. Федеральный Закон РСФСР №394-1 "О Центральном Банке РСФСР (Банке России)". [↑](#footnote-ref-10)
11. Гейвандов Я. А. Основы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации//Государство и право. 1997. № 6. – С. 85. [↑](#footnote-ref-11)
12. Указ Президента РФ № 1924 "О деятельности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов на территории Российской Федерации" от 17 ноября 1993 г.//САППРФ. 1993. № 47. Ст. 4525. [↑](#footnote-ref-12)
13. Указ Президента РФ №1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Феде­рации" от 10 июня 1994 г.//СЗ РФ. 1994. № 7. Ст. 696. [↑](#footnote-ref-13)
14. Молчанов А., Тавасиев А. Российская банковская система: отечественная или иностранная?//Российская Федерация. 1994. № 4. – С. 30. [↑](#footnote-ref-14)
15. Торкановский Е. Каким быть банковскому законодательству России?//Хозяйство и право. 1994. № 11. – С. 76. [↑](#footnote-ref-15)
16. Ожегов СМ., Шведова Н.Ю. Толковый сло­варь русского языка. М., 1998. С. 772. [↑](#footnote-ref-16)
17. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1980. Т. 4. С.337. [↑](#footnote-ref-17)
18. Экономика и жизнь. 1995. № 19. [↑](#footnote-ref-18)
19. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л. А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. С. 122. [↑](#footnote-ref-19)