Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

Байкальский государственный университет экономики и права

Филиал в г. Братске

Кафедра финансов и кредита

# Специальность «Финансы и кредит»

## **курсовая работа по экономической теории**

## **ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ**

**Студент:** гр. ФК-07-3 Петрова С. В.

**Руководитель курсовой работы:** к.э.н., доцент Онищенко Т. М.

Братск, 2008

### ОГЛАВЛЕНИЕ

###### ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………………..3

1 ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ФУНКЦИИ………………………………………………………………………….. 6

* 1. Сущность финансовой системы, её звенья и функции…………………….. 6
	2. Характеристика основных звеньев финансовой системы…………………10

#### 2 ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ…………………………………………………………………………….17

2.1 Финансовая система России………………………………………………...17

2.2 Пути реформирования финансовой системы России…………………….. 33

##### ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………………..35

##### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………………..37

ВВЕДЕНИЕ

Рыночная экономика, при всём разнообразии ее моделей, известных мировой практике, характеризуется тем, что представляет собой социально ориентированное хозяйство, дополняемое государственным регулированием. Огромную роль как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства играют финансы. Они – неотъемлемая часть рыночных отношений и одновременно важный инструмент реализации государственной политики, ибо более эффективного средства управления государством, чем управление при помощи денег, человечество пока не придумало.

Регулируя и направляя потоки денежных средств для образования денежных фондов, которые затем используются на нужды общества, государство перераспределяет стоимость валового национального продукта, стимулирует или, наоборот, сокращает деятельность по определенным направлениям хозяйствования.

Вот почему сегодня как никогда важно хорошо знать природу финансов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования, видеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития общественного производства.

Между тем, отечественными и иностранными финансистами как в устных выступлениях, так и в научных статьях неоднократно отмечалась неэффективность бюджетно-финансовой системы России. Неэффективность проявляется, в частности, в неспособности органов власти всех уровней обеспечивать население гарантированными государством благами, а бюджетные учреждения — полноценным финансированием (причём вне зависимости от невыполнения или перевыполнения доходной части бюджета), в неспособности обслуживать собственные заимствования, в стремительном приросте объемов кредиторской задолженности, в непрозрачности и неполной подконтрольности финансовых операций депутатскому корпусу и обществу в целом. Эти и другие негативные черты бюджетно-финансовой системы страны связаны, в частности, с тем, что данная сфера общественных отношений до сих пор практически не подверглась реформам, а основные принципы ее функционирования оставались прежними, командно-административными.

Таким образом, актуальность исследования проблем функционирования финансовой системы России обусловлена прежде всего ценностью для общества самих финансовых отношений. Кроме того, проблемы финансового оздоровления волнуют сегодня абсолютно всех потому, что все происходящее в настоящее время в финансовой сфере деятельности теснейшим образом связано с личным благополучием каждого. Размер прибыли и налогов, отчислений на социальное страхование и пенсии, цена акций и облигаций, формы инвестирования средств производства и социальная сфера — такие вопросы обсуждаются сегодня не только в правительственных кругах, но и среди обычных граждан России.

Цель работы — выявление основных экономических и юридических характеристик действующей в настоящее время финансовой системы России, а также — определение путей и проблем дальнейшего развития финансовой системы России.

Основной акцент на рассмотрение вопросов финансового благополучия российского населения в рамках данной работы делается прежде всего на том основании, что в России при формировании бюджетно-финансовой политики вообще и при выработке стратегии реформирования финансово-кредитной системы, в частности, во-первых, недостаточно уделяется внимания интересам самих граждан России, а во-вторых, — соответственно не учитываются перспективы развития такой важной составляющей финансовой системы, как сбережения граждан. Между тем, в странах с развитой рыночной экономикой именно сбережения населения являются источником функционирования основных звеньев финансовой системы, действующих на коммерческой основе. И от того, насколько эффективно и рационально инвестированы эти сбережения, зависит экономический рост и деятельность финансовой системы в целом. Чем больше сбережений перераспределяется через финансовую систему, тем более усложняется ее механизм, тем более совершенным он становится.

Учитывая сказанное, в задачи представленной работы входит:

1. определение понятия «финансовая система» и её основных функций;
2. характеристика звеньев финансовой системы России;
3. определение перспектив и проблем развития финансовой системы в России.

#### ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ФУНКЦИИ

* 1. Сущность финансовой системы, её функции и звенья

В научной и учебно-методической литературе существуют разные подходы к определению понятия «финансовая система», что приводит к необходимости уточнить его. Для этого следует раскрыть содержание термина «система». В словаре русского языка под системой понимается и «форма организации чего – либо», и «совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений организационно объединённых в единое целое», и «форма общественного устройства»[[1]](#footnote-1). Возьмём за основу следующее понимание: система (от греч. – целое , составленное из частей; соединение) – это множество элементов, находящихся в отношении и связях друг с другом, образующих определённую целостность, единство[[2]](#footnote-2).

Финансовая система преимущественно рассматривается либо как «форма организации…», либо как «совокупность организаций…». Так, например, известный американский специалист Дж. Ван Хорн определяет финансовую систему как совокупность ряда учреждений и рынков, предоставляющих свой услуги фирмам, гражданам, а также правительствам[[3]](#footnote-3).

Отечественные учёные-экономисты в большинстве своём практически однотипно определяют финансовую систему как совокупность сфер и звеньев финансовых отношений. По мнению Л.А. Дробозиной, финансовая система – это «совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств»[[4]](#footnote-4). Коллектив авторов под руководством Г.Б. Поляка трактует финансовую систему как «совокупность различных финансовых отношений, в процессе которых разными методами и формами распределяются фонды денежных средств, хозяйствующих субъектов, домохозяйств и государства»[[5]](#footnote-5). Как «совокупность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве», определяет финансовую систему коллектив под редакцией профессора А.М. Ковалёвой[[6]](#footnote-6).

С учётом изложенного финансовую систему будем рассматривать как «форму организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта»[[7]](#footnote-7).

Субъекты формируют денежные фонды целевого назначения в зависимости от того, какую роль они играют в общественном производстве: являются ли непосредственными его участниками, организуют ли страховую защиту или осуществляют государственное регулирование. Именно роль субъекта в общественном производстве выступает в качестве первого объективного критерия классификации финансовых отношений. В соответствии с ним в общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.

Внутри каждой из названных сфер выделяются звенья, причем группировка финансовых отношений осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, оказывающей определяющее влияние на состав и назначение целевых денежных фондов. Этот критерий позволяет выделить в сфере финансов предприятий (учреждений, организаций) такие звенья, как финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений. В страховой сфере, где характер деятельности субъекта предопределяет специфику объекта страхования, в качестве звеньев выступают: социальное страхование, имущественное и личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков. В сфере государственных финансов - соответственно, государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны и образуют в совокупности единую финансовую систему.

Разные звенья финансовой системы обслуживают разные виды финансового распределения: внутрихозяйственное - финансами предприятий, внутриотраслевое - финансами предприятий, комплексов, ассоциаций, межотраслевое и межтерриториальное - государственным бюджетом, внебюджетными фондами.

Каждое звено финансовой системы в свою очередь подразделяется на подзвенья в соответствии с внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей. Так, в составе финансов предприятий, функционирующих на коммерческих началах, в зависимости от отраслевой направленности, могут быть вычленены финансы промышленных, сельскохозяйственных, торговых, транспортных предприятий и т. д., а в зависимости от формы собственности - финансы государственных предприятий, кооперативных, акционерных, частных и др. Отраслевые и экономические особенности предприятий, функционирующих на коммерческих началах, оказывают существенное влияние на организацию финансовых отношений, состав формируемых денежных фондов целевого назначения, порядок их образования и использования.

В сфере страховых отношений каждое из звеньев, представленное особой отраслью страхования, подразделяется по видам страхования. В составе государственных финансов группировка финансовых отношений внутри звеньев осуществляется в соответствии с уровнем государственного управления (федеральный, субъектов федерации, местный).

Одним из главных звеньев финансовой системы является

государственный бюджет. С его помощью правительство концентрирует в своих руках значительную часть национального дохода, перераспределяемого финансовыми методами. В этом звене сосредотачиваются крупнейшие доходы и наиболее важные в политическом и экономическом отношении расходы. Бюджет тесно связан с другими звеньями финансовой системы, выступает координирующим центром и оказывает им необходимую помощь в форме бюджетных дотаций, субсидий, гарантий, обеспечивая более или менее нормальное функционирование остальных звеньев финансовой системы.

Еще одним важным звеном являются местные финансы, роль и влияние которых повышается. Центральную роль в этом звене играют местные бюджеты, которые не входят в состав государственного бюджета и имеют определенную самостоятельность. Местные бюджеты служат проводником социальной политики центральных властей.

Внебюджетные фонды управляются непосредственно центральными, а в отдельных случаях местными властями. Наиболее распространенными источниками формирования этих фондов являются налоги, отчисления из бюджета, специальные взносы.

Финансовая система выполняет ряд функций жизненно необходимых для экономики страны:

1. Функция сбережения. Система финансовых интересов предлагает населению, предприятиям разнообразные способы сбережений в форме беспроцентных и процентных вкладов, ценных бумаг - депозитных сертификатов, облигаций и акций. Финансовые институты берут на себя обязательство сохранить и приумножить покупательскую способность "временно бездействующих денег" предприятий и домашних хозяйств.
2. Функция кредитования. Это основная функция финансовой системы. Она тесно переплетается с первой, поскольку кредитный потенциал финансовых институтов, в частности банков, прямо зависит от объема сберегаемых в экономике страны финансовых средств.
3. Функция обслуживания платежей. В экономике любой страны постоянно и в громадных объемах происходят платежи, связанные с товарными финансовыми операциями. Хозяйствующие субъекты (предприятия) расплачиваются со своими работниками, выдавая им заработную плату и премии, поставщиками сырья и товаров, платят налоги и другие обязательные платежи и т.д. Все эти расчеты осуществляются посредством финансовых инструментов, таких как платежные поручения, требования, аккредитивы, чеки, векселя, карточки и др.
4. Функция экономической политики. Центральный банк и правительство воздействуя на кредитно-денежные и финансовые рычаги финансовой системы, проводят в нужном направлении государственную экономическую политику.
5. Воспроизводительная функция.. Финансовая система должна обеспечивать расширенное воспроизводство национального продукта.
6. Контрольная функция – контроль за распределением и использованием финансовых ресурсов.
7. Распределительная функция – соответствующие финансовые институты могут распределять денежные фонды по приоритетным направлениям социально – экономического развития.
	1. Характеристика основных звеньев финансовой системы

Финансы любого государства составляют целостную систему, включающую в себя несколько взаимосвязанных звеньев (институтов) и органов. Наличие различных институтов внутри финансовой системы объясняется тем, что финансы обслуживают многообразные потребности общества, охватывают своим воздействием всю экономику страны и всю сферу социальной деятельности в целом. Исходя из этого, под финансовой системой Российской Федерации следует понимать:

1. совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;
2. совокупность государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

Совокупность финансовых институтов, регулирующих создание, перераспределение и использование фондов денежных средств, образует финансовую систему, которая отражает особенности развития государства в условиях перехода к рынку.

Так, в частности, финансовую систему Российской Федерации составляют следующие фонды денежных средств и соответствующие им правовые институты:

1. Бюджетная система, состоящая из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов органов местного самоуправления.
2. Государственные внебюджетные фонды (регулированию которых посвящена непосредственно глава 17 бюджетного кодекса РФ. Так, согласно ст. 144 БК, государственными внебюджетными фондами Российской Федерации являются: Пенсионный фонд Российской Федерации; Фонд социального страхования Российской Федерации; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; Государственный фонд занятости населения Российской Федерации[[8]](#footnote-8).)
3. Фонды, консолидированные в бюджете.
4. Внебюджетные децентрализованные фонды.
5. Фонды страхования.
6. Государственный кредит.
7. Финансы хозяйствующих субъектов (ресурсовые фонды).
8. Финансы населения.

Все перечисленные финансовые институты можно разбить на две подсистемы. Это — общегосударственные финансы, за счет которых обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, и финансы хозяйствующих субъектов, используемые для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне, а также финансы населения.

Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Общегосударственные централизованные фонды денежных ресурсов создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства.

Важная роль, которую выполняет государство в области экономического и социального развития приводит к необходимости централизации в его распоряжении значительной части финансовых ресурсов. Формами их использования являются бюджетные и внебюджетные фонды, за счет которых обеспечиваются потребности государства в решении экономических, политических и социальных задач. Иные формы и методы образования и использования денежных фондов применяются кредитными и страховыми звеньями финансовой системы. Децентрализованные фонды денежных средств образуются из денежных доходов и накоплений самих предприятий.

Главным звеном финансовой системы государства является государственный бюджет, который представляет собой форму образования и использования централизованного фонда денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти. Государственный бюджет является основным финансовым планом страны, утверждаемым Федеральным Собранием Российской Федерации в качестве закона.

Через госбюджет государство концентрирует у себя значительную долю национального дохода для финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, укрепления обороны страны и содержания органов государственной власти и управления. С помощью бюджета происходит перераспределение национального дохода, что создает возможность маневрировать денежными средствами и целенаправленно влиять на темпы и уровень развития общественного производства. Это позволяет осуществлять единую экономическую и финансовую политику на всей территории страны.

В условиях перехода на рыночные отношения государственный бюджет сохраняет свою важную роль. Изменяются лишь методы его воздействия на общественное производство путем создания иного режима расходования бюджетных средств. В современных условиях развитие общественного производства обеспечивается не методами бюджетного финансирования и дотирования, а с помощью экономических методов, использование которых позволяет перейти к финансовому регулированию экономики. Средства бюджета должны направляться на осуществление инвестиционной политики, субсидирование предприятий, финансирование конверсии оборонных отраслей. Расходы бюджета в области экономики призваны способствовать формированию рациональной структуры общественного производства, наращиванию научно-технического потенциала, обновлению материально-технической базы. Применяя различные формы воздействия на экономику, государство способно существенно изменить сложившиеся народнохозяйственные пропорции, например ликвидировать нерентабельные предприятия или их перепрофилировать.

Важная роль государственного бюджета не ограничивается финансированием сферы материального производства. Бюджетные ресурсы направляются также в непроизводственную сферу (образование, здравоохранение, культуру и др.). Финансирование предприятий и учреждений социально-культурного направления осуществляется за счет бюджетных и внебюджетных фондов. Расходы бюджета, обусловленные реализацией социальной политики государства, имеют огромное значение. Они позволяют государству развивать систему народного образования, финансировать культуру, удовлетворять потребности граждан в медицинском обслуживании, повышать уровень их социального обеспечения, осуществлять социальную защиту.

Расходы бюджета на социально-культурные мероприятия имеют не только социальное, но и экономическое значение, так как представляют важнейшую часть затрат на воспроизводство рабочей силы и служат для повышения материального и культурного уровня жизни народа.

Одним из звеньев общегосударственных финансов являются внебюджетные фонды — средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет.

Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений, которые для обычного налогоплательщика ничем не отличаются от налогов. Основные суммы отчислений во внебюджетные фонды включаются в состав себестоимости и установлены в процентах к фонду оплаты труда.

Организационно внебюджетные фонды отделены от бюджетов и имеют определенную самостоятельность. Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение, что гарантирует использование средств в полном объеме.

Обособленное функционирование внебюджетных фондов позволяет оперативно осуществлять финансирование важнейших социальных мероприятий. В отличие от государственного бюджета расходование средств внебюджетных фондов подлежит меньшему контролю со стороны органов законодательной власти. Это, с одной стороны, облегчает их использование, а с другой — дает возможность расходовать эти средства не в полном объеме. Поэтому в целях усиления контроля за расходованием средств внебюджетных фондов ставится вопрос о консолидации некоторых из них в бюджете с сохранением целевой направленности их расходов.

Кредит представляет собой систему денежных отношений, посредством которых осуществляется мобилизация временно свободных денежных средств бюджета, народного хозяйства и населения и использование их на условиях возвратности.

Фонды имущественного и личного страхования обеспечивает возмещение возможных убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также способствует их предупреждению.

Стоит напомнить, что до 1990 г. страхование в России было построено на началах государственной монополии. Это означало, что только государство могло совершать операции по страхованию и только государство могло давать гарантированные обязательства по возмещению ущерба, понесенного организациями или гражданами в результате стихийного бедствия или несчастного случая. Все страховые операции в стране проводились Госстрахом СССР, который осуществлял свою работу на началах хозяйственного расчета. Государственная монополия на имущественное и личное страхование позволяла в общегосударственном масштабе централизовать денежные средства, предусмотренные на эти цели. В связи с развитием рыночных отношений в нашей стране появилась возможность отказаться от монополии государства в страховом деле. Рынок побуждает государственные страховые организации изменять структуру и направления деятельности в соответствии с новыми экономическими условиями.

В настоящее время наряду с государственными страховыми организациями страхование осуществляют негосударственные страховые компании, получившие лицензии на проведение страховых операций. Страхование в условиях рыночной экономики все больше становится сферой коммерческой деятельности, но многие страховые компании не имеют четкой специализации по направлениям страхования.

Среди звеньев финансово-кредитной системы особое место занимает фондовый рынок. Его можно выделить в отдельное звено, так как фондовый рынок представляет собой особый вид финансовых отношений, возникающих в результате купли-продажи специфических финансовых активов — ценных бумаг.

Задачей фондового рынка является обеспечение процесса перетекания капитала в отрасли с высоким уровнем дохода. Фондовый рынок, как и кредитное звено, служит для мобилизации и эффективного использования временно свободных денежных средств. Но его отличительной особенностью является то, что участники фондового рынка рассчитывают на получение более высокого дохода по сравнению с вложением денег в банк. Вместе с тем обратной стороной повышенного дохода оказывается повышенный риск. Принципы использования финансовых ресурсов на фондовом рынке зависят от видов ценных бумаг, в которые они вложены, и от типов операций с ценными бумагами.

Наконец, финансы хозяйствующих субъектов, которые являются основой единой финансовой системы страны, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода и являются главным фактором формирования централизованных денежных фондов. От состояния финансов предприятий зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами. При этом активное использование финансов предприятий в процессе производства и реализации продукции не исключает участия в этом процессе бюджета, банковского кредита, страхования.

В условиях рыночной экономики на основе хозяйственной и финансовой независимости предприятия осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета, целью которого является обязательное получение прибыли. Они самостоятельно распределяют выручку от реализации продукции, формируют и используют фонды производственного и социального назначения, изыскивают необходимые им средства для расширения производства продукции, используя кредитные ресурсы и ресурсы финансового рынка. Развитие предпринимательской деятельности способствует расширению самостоятельности предприятий, освобождению их от мелочной опеки со стороны государства и вместе с тем повышению ответственности за фактические результаты работы.

Несмотря на разграничение сферы деятельности и применение особых способов и форм образования и использования денежных фондов в каждое отдельном звене, финансовая система является единой, так как базируется на едином источнике ресурсов всех звеньев данной системы — на финансах предприятий, поскольку последние непосредственно участвуют в процессе материального производства, т.е. в создании ВВП. Источником централизованных государственных фондов денежных средств является национальный доход, создаваемый в сфере материального производства.

Состав финансовой системы показывает, что в ее формировании в условиях развития рыночной экономики стал использоваться зарубежный опыт. Так, именно используя зарубежную практику стали создаваться различные внебюджетные фонды и соответствующие им правовые институты. Перестало быть государственной монополией имущественное и личное страхование, банковский кредит.

Наконец, финансовая система России как совокупность государственных органов и учреждений — это разветвленная сеть финансовых органов и кредитных учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую деятельность государства. Систему финансовых органов возглавляет Министерство финансов РФ (Минфин России), который является органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой государственной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в стране.

#### ЗАКОНОМЕРНОСТИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

* 1. Финансовая система России

Структура финансовой системы, сложившейся в Российской Федерации в результате рыночных преобразований 90-х гг., и система государственных финансовых органов представлены на рис. 2.1.

Разграничение финансовой системы на отдельные сферы и звенья обусловлено особенностями функционирования каждого звена, различиями в методах распределения и использования фондов денежных средств и, следовательно, особой ролью в финансовой системе.

У государства возникают с различными, предприятиями, учреждениями и населением многообразные финансовые отношения, которые называются бюджетными. Специфика этих отношений в том, что они возникают в распределительном процессе и связаны с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного для удовлетворения общегосударственных потребностей.

Финансовая система Российской Федерации

* Министерст-

во финансов РФ

* Федеральное

казначейство

* Финансовые

органы субъек- тов РФ

* Центральный

банк РФ (Банк России)

* Сбербанк

России

* Внешторгбанк
* Внешэконом-

банк

* Российский

банк развития

* Коммерчес-

кие банки

* Государст-

венный бюджет

* Бюджеты

субъектов РФ

* Местные

бюджеты

* Государст-

венные внебюд-жетные фонды

* Государст-

венный кредит

* Финансы

коммерческих предприятий (организаций)

* Финансы

государственных и муниципальных унитарных предприятий

* Финансы

некоммерческих предприятий

Финансы хозяйствующих субъектов

Кредитно-банковская система

Система государствен-ных финансо-вых органов

Государствен-ные и местные финансы

##### Страхование ответственности

##### Страхование рисков

##### Имущественное страхование

##### Личное страхование

Социальное страхование

Страхование

Рис. 2.1 Финансовая система Российской Федерации[[9]](#footnote-9)

Бюджетные отношения опосредуют разные направления распределительного процесса (между секторами экономики, сферами общественной деятельности, отраслями народного хозяйства, территориями страны) и охватывает все уровни хозяйствования (федеральный, субъектов Федерации, местный).

Совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда страны составляет понятие государственного бюджета страны. По экономической сущности государственный бюджет – это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий , нужд обороны и государственного управления.

Государственный бюджет объединяет главные доходы и расходы государства. Доходы служат финансовой базой государства, а расходы – удовлетворению общественных потребностей.

До перехода на рыночные отношения доходы государственного бюджета СССР базировались на денежных накоплениях государственных предприятий. Они занимали более 90% общей суммы доходов бюджета и в основном состояли из двух платежей – налога с оборота и платежей с прибыли. Т акая система просуществовала с 1930 по 1990 годы. Введённые в 80-х гг. нормативные платежи из прибыли в виде платы за производственные фонды, трудовые ресурсы и др. существенно не изменили систему платежей, она продолжала ориентироваться на индивидуальные результаты деятельности отдельных предприятий.

В условиях перехода на рыночные механизмы основными доходами бюджета в Российской Федерации стали налоги и сборы.

Налоги и сборы представляют собой часть национального дохода, мобилизуемую во все звенья бюджетной системы. Под налогом понимается обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований, поступающих в заранее установленных законом размерах и в определённые сроки.

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организации и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения государственными органами и должностными лицами юридически значимых действий в интересах плательщиков сборов.

Как следует из таблицы 2.1, основное место в федеральном бюджете занимают косвенные налоги (акцизы, таможенные пошлины и налог на добавленную стоимость). В 1997 – 2000 гг. на них приходилось от 62 до 66% общей суммы доходов федерального бюджета, в 2001 г. – 75%, в 2002 и 2003 гг. – соответствен но 72% и 75% (без учёта ЕСН), в 2004 г. – 77% и в 2005 г. – 67% (без учёта ЕСН), в 2006 г. – 70%.

Для конкретного представления об источниках и особенностях формирования доходной части федерального бюджета рассмотрим основные положения федерального бюджета на 2006 г., который был утверждён по доходам в сумме 5046,1 млрд. руб. исходя из прогнозируемого объёма ВВП 24380 млрд. руб. и уровня инфляции 7,7 – 8,5%.

В составе доходов бюджета на 2006 г. примерно 70% составляют налоговые доходы, а почти 52% налоговых доходов бюджета – налог на добавленную стоимость. Ряд федеральных налогов направляется в бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты. Полностью в федеральный бюджет поступают такие налоги, как НДС, акцизы на товары, ввозимые на территорию РФ, таможенные пошлины, таможенный сборы и иные таможенные платежи.

В целях обеспечения полноты учёта и контроля за соблюдением бюджетного и налогового законодательства установлено, что все федеральные налоги и сборы, включая единый налог, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единый сельскохозяйственный налог, подлежат зачислению в полном объёме на счета органов федерального казначейства для распределения доходов от их уплаты между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами, а так же бюджетами государственных внебюджетных фондов в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Таблица 2.1

Структура доходов федерального бюджета Российской Федерации за 2005 – 2006 гг.[[10]](#footnote-10)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды доходов | 2005 г. – план | 2006 г. – план |
| млрд.руб. | в % к | млрд.руб. | в % к |
| ВВП | общейсуммедоходов | ВВП | общейсуммедоходов |
| Доходы - всего | 3326,0 | 17,8 | 100,0 | 5046,1 | 20,7 | 100,0 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |
| налоговые доходы | 2232,6 | 11,9 | 67,1 | 3167,8 | 13,0 | 62,8 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| НДС[[11]](#footnote-11) | 1120,7 | 6,0 | 33,7 | 1634,3 | 6,7 | 32,4 |
| НДПИ[[12]](#footnote-12), водный налог, сборы – за пользование объектами водных биоресурсов | 483,0 | 2,6 | 14,5 | 753,5 | 3,1 | 14,9 |
| налог на прибыль организаций | 259,0 | 1,4 | 7,8 | 344,8 | 1,4 | 6,8 |
| акцизы | 84,8 | 0,4 | 2,5 | 110,2 | 0,46 | 2,2 |
| Государственная пошлина и сборы | 18,6 | 0,1 | 0,6 | 23,1 | 0,1 | 0,45 |
| Неналоговые доходы | 1093 | 5,9 | 32,9 | 1878,2 | 7,7 | 37,2 |
| Из них: |  |  |  |  |  |  |
| от внешнеэкономической деятельности и таможенные пошлины | 919,1 | 4,91 | 27,6 | 1662,9 | 6,8 | 33,0 |
| От имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности | 73,0 | 0,4 | 2,2 | 85,8 | 0,35 | 1,7 |
| От оказания платных услуг и компенсации затрат государства | 58,1 | 0,3 | 1,8 | 89,8 | 0,4 | 1,8 |
| прочие неналоговые доходы | 43,2 | 0,24 | 1,3 | 39,7 | 0,15 | 0,7 |
| Единый социальный налог , зачисляемый в федеральный бюджет (ЕСН) | 266,5 | 1,4 | 8,0 | 302,1 | 1,2 | 6,0 |

 Расходы государственного бюджета – это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначениям. Рассмотрим расходы федерального бюджета Российской Федерации на 2005 – 2006 гг., приведённые в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Структура доходов федерального бюджета Российской Федерации за 2005 – 2006 гг.[[13]](#footnote-13)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды расходов | 2005 г. – план | 2006 г. – план |
| млрд.руб. | в % к | млрд.руб. | в % к |
| ВВП | общейсуммедоходов | ВВП | общейсуммедоходов |
| Расходы – всего  | 3047,9 | 16,2 | 100,0 | 4270,1 | 17,5 | 100,0 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| Общегосударственные вопросы | 460,4 | 2,5 | 15,1 | 638,9 | 2,6 | 15,0 |
| обслуживание государственного и муниципального долга | 244,2 | 1,3 | 8,0 | 198,5 | 0,8 | 4,6 |
| обеспечение деятельности финансовых, налоговых., таможенных органов и надзора | 79,9 | 0,4 | 2,6 | 125,1 | 0,5 | 2,9 |
| фундаментальные исследования | 29,6 | 0,15 | 1,0 | 38,6 | 0,15 | 0,9 |
| Национальная оборона | 531,1 | 2,85 | 17,4 | 666,0 | 2,7 | 15,6 |
| Национальная безопасность и правоохранительная деятельность  | 398,9 | 2,1 | 13,1 | 541,6 | 2,2 | 12,7 |
| Национальная экономика | 242,1 | 1,3 | 7,9 | 339,3 | 1,4 | 7,9 |
| ЖКХ | 8,6 | 0,04 | 0,3 | 38,9 | 0,15 | 0,9 |
| Охрана окр. среды | 4,6 | 0,02 | 0,15 | 6,3 | 0,02 | 0,1 |
| Образование | 155,3 | 0,8 | 5,1 | 201,6 | 0,8 | 4,7 |
| Культура, кинематограф, СМИ | 39,2 | 0,2 | 1,3 | 51,2 | 0,2 | 1,2 |
| Здравоохранение и спорт | 85,7 | 0,45 | 2,8 | 149,1 | 0,6 | 3,5 |
| Социальная политика | 167,4 | 0,9 | 5,5 | 205,2 | 0,8 | 4,8 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| пенсионное обеспечение | 118,9 | 0,6 | 3,9 | 145,4 | 0,6 | 3,4 |
| социальное обеспечение | 39,3 | 0,2 | 1,3 | 51,1 | 0,2 | 1,2 |
| Межбюджетные трансферты | 954,5 | 5,1 | 31,3 | 1431,8 | 5,9 | 33,5 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| Финансовая помощь бюджетам других уровней | 274,6 | 1,5 | 9,0 | 371,7 | 1,5 | 8,7 |
| трансферты внебюдж. фондам | 575,8 | 3,1 | 18,9 | 902,5 | 3,7 | 21,1 |
| Дефицит (–), профицит (+)  | +278,1 | 1,5 | - | 776,0 | 3,2 | - |

Как следует из таблицы 2.2, расходы федерального бюджета включают такие основные группы затрат, как государственная поддержка отдельных отраслей народного хозяйства, финансирование социально-культурных мероприятий , оборона страны, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности, финансовая поддержка регионов, погашение и обслуживание государственного долга. На них приходится в бюджете на 2005 г. 86% и на 2006 г. – 80,7% всех расходов[[14]](#footnote-14).

Доходы субъектов Федерации формируются за счёт:

1. налоговых доходов;
2. неналоговых доходов;
3. безвозмездных и безвозвратных перечислений в виде финансовой помощи из федерального бюджета.

Налоговые доходы бюджетов субъектов Федерации подразделяются на:

собственные налоговые доходы бюджетов субъектов Федерации от региональных налогов и поступления от федеральных налогов и сборов.

В Российской Федерации в 1991 – 1998 гг. было четыре региональных налога. В соответствии с законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» к налогам республик в составе РФ, краёв, областей, автономных округов были отнесены шесть налогов: налог на имущество предприятий и организаций; лесной доход; плата за воду; сбор на нужды образовательных учреждений; налог с продаж; единый налог на вмененный доход для определённых видов деятельности.

Налог на имущество – один из важнейших налогов в имущественном налогообложении в РФ. Предельный размер налоговой ставки составляет в настоящее время не более 2,2% от стоимости имущества. Для единого налога на вмененных доход налоговая ставка составляет 15% от вмененного дохода.

В бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты зачисляются поступления от следующих федеральных налогов:

1. налога на прибыль организации по ставке 17,5%;
2. налога на доходы с физических лиц – по установленной ставке – 70% доходов;
3. акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья, водку, ликероводочные изделия, производимые на территории РФ, - в размере 50% доходов;
4. платежи за пользование недрами – по нормативам, установленным законодательством;
5. государственная пошлина – в соответствии с законодательством РФ.

К неналоговым доходам относятся от использования имущества, находящегося в собственности субъектов Федерации, и доходы от платных услуг , оказываемых бюджетными учреждениями.

Расходы бюджета субъекта РФ – это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение выполняемых задач и функций субъекта Федерации.

Из бюджетов субъектов Федерации финансируются текущие расходы:

1. на содержание законодательной и исполнительной власти субъектов РФ;
2. на обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;
3. на проведение выборов и референдумов субъектов Федерации;
4. на реализацию региональных целевых программ;
5. на осуществление международных и внешнеэкономических связей субъектов Федерации.
6. на содержание и развитие предприятий, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов Федерации;
7. на обеспечение деятельности СМИ субъектов Федерации;
8. на оказание финансовой помощи местным бюджетам.

Бюджет субъекта Федерации утверждается законодательным органом субъекта Федерации в форме закона, после чего исполнительные органы субъектов Федерации получают право на использование бюджетных средств.

Государственные внебюджетные фонды являются составной частью финансовой системы Российской федерации. Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан и удовлетворения некоторых потребностей социального и экономического характера.

 Государственные внебюджетные фонды в Российской Федерации имеют социальную направленность и строго целевое назначение. В зависимости от целевого назначения государственные внебюджетные фонды делятся на социальные (Пенсионный фонд Российской Федерации, фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования) и экономические фонды (территориальные дорожные фонды, внебюджетные фонды финансирования научных исследований и экспериментальных установок).

Пенсионный фонд РФ – это централизованный фонд пенсионного обеспечения населения. Размеры поступлений и расходов средств Пенсионного фонда характеризуется данными таблицы 2.3.

Таблица 2.3

Бюджет Пенсионного фонда РФ на 2006 г.[[15]](#footnote-15)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи бюджета | млрд. руб. | % к итогу |
| Источники доходов бюджета фонда |  |  |
| Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование | 720,6 | 46,0 |
| Мобилизация просроченной задолженности | 6,1 | 0,4 |
| Доходы от размещения средств Пенсионного фонда (ПФ) | 4,6 | 0,3 |
| Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощённой системой налогообложения | 1,9 | 0,1 |
| Средства федерального бюджета, передаваемые ПФ | 833,2 | 53,2 |
| Прочие расходы | - | - |
| Итого | 1566,4 | 100,0 |
| Расходы бюджета |  |  |
| Выплата базовой части трудовой пенсии | 485,5 | 32,6 |
| Выплата страховой части трудовой пенсии | 680,3 | 45,7 |
| Выплаты пенсий, финансируемых из Федерального бюджета | 87,8 | 5,9 |
| Расходы ПФ на дополнительное пенсионное обеспечение | 1,1 | 0,1 |
| Расходы на ежемесячные денежные выплаты ветеранам, инвалидам | 182,5 | 12,25 |
| Содержание аппарата органов ПФ | 37,7 | 2,5 |
| Средства пенсионных накоплений в негосударственных ПФ  | 4,6 | 0,3 |
| Оказание социальной помощи | 2,0 | 0,1 |
| Прочие расходы | 8,0 | 0,54 |
| Итого | 1489,5 | 100,0 |
| Превышение доходов над расходами | 76,9 | - |

Среди поступлений в доходную часть бюджета ПФ подавляющую часть (до 55%) составляют страховые взносы предприятий и организаций и средства федерального бюджета (более 43%), передаваемые ПФ Российской Федерации на выплату пенсий.

Социальное страхование – один из видов государственного материального обеспечения населения при наступлении нетрудоспособности по болезни и в иных предусмотренных законом случаях. Поступление и расходование средств Фонда социального страхования приведены в табл. 2.4.

 Таблица 2.4

Бюджет фонда социального страхования РФ на 2006 г.[[16]](#footnote-16)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи бюджета | млрд. руб. | % к итогу |
| Доходы |  |  |
| Сумма единого социального налога | 133,1 | 64,3 |
| Страховые взносы организации на социальное страхование от несчастных случаев | 35,5 | 17,14 |
| Налоги, предусмотренные спец. налоговыми режимами | 3,9 | 1,9 |
| Мобилизация просроченной задолженности | 0,6 | 0,3 |
| Доходы от размещения средств фонда | 0,14 | 0,1 |
| Неналоговые поступления | 1,74 | 0,8 |
| Средства Федерального бюджета и других бюджетов  | 32,0 | 15,46 |
| Итого | 207,0 | 100,0 |
| Расходы |  |  |
| Финансирование выплат населению пособий | 120,4 | 56,5 |
| В том числе: по временной нетрудоспособности | 83,7 | 39,3 |
| по беременности и родам | 15,9 | 7,5 |
| по уходу за ребёнком до 1,5 лет | 8,6 | 4,0 |
| при рождении ребёнка | 11,4 | 5,8 |
| прочие пособия | 0,8 | 0,4 |
| Санаторно-курортное обслуживание (оплата путёвок и проезда) | 12,6 | 5,9 |
| Капитальное вложение на развитие санаториев | 0,6 | 0,3 |
| Оздоровление детей | 13,44 | 6,3 |
| Ежемесячные страховые выплаты | 22,6 | 10,6 |
| Финансирование исполнительной дирекции фонда | 10,0 | 4,7 |
| Оплата диспансеризации работающих и медицинской помощи женщинам в период беременности и родов | 17,5 | 8,2 |
| Расходы на медицинскую и проф. реабилитацию | 8,4 | 3,9 |
| Прочие расходы | 8,0 | 3,7 |
| Итого | 213,0 | 100,0 |
| Превышение доходов над расходами | 6,0 | - |

Контроль за расходованием средств на социальное страхование возложен на Фонд социального страхования РФ с участием профсоюзов.

Медицинское страхование является одной из форм социальной защиты населения в случае потери здоровья по любой причине и гарантирует гражданам при возникновении страхового случая (заболевания) получение медицинской помощи за счёт накопленных средств и финансирование профилактических мероприятий. Поступление средств в Федеральный фонд обязательного страхования и их расходование представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2005 г.[[17]](#footnote-17)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи бюджета | млн. руб. | % к итогу |
| Доходы |  |  |
| Единый социальный налог, зачисляемый в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | 5568 | 49,1 |
| Мобилизация просроченной задолженности | 61 | 0,1 |
| Налоги, предусмотренные спец. налоговыми режимами | 540 | 0,5 |
| Средства федерального бюджета, передаваемые Фонду обязательного медицинского страхования | 29084 | 25,6 |
| Дотации на медицинское страхование неработающего населения (детей), неработающих пенсионеров, на денежные выплаты медицинским работникам | 28010 | 24,7 |
| Итого | 113380 | 100,0 |
| Расходы |  |  |
| Дотации и субвенции на выполнение территориальных программ ОМС | 49645 | 43,8 |
| Реализация мер социальной поддержки отдельных категорий граждан по обеспечению лекарственными средствами | 29084 | 25,7 |
| Субсидии на ОМС неработающего населения (детей), пенсионеров | 9610 | 8,5 |
| Нормированный страховой запас Фонда | 4950 | 4,4 |
| Оплата диспансеризации работающих и медицинской помощи женщинам в период беременности и родов | 17500 | 15,4 |
| Содержание аппарата управления фонда | 123 | 0,1 |
|  Прочие расходы | 2428 | 2,1 |
| Итого | 113340 | 100,0 |
| Превышение доходов над расходами | 40 | - |

В структуре поступлений в Федеральный фонд ОМС преобладающую долю составляют средства единого социального налога (49%) и федерального

бюджета (25,6%).

Наряду с ОМС есть добровольное медицинское страхование, введённое с 1 октября 1992 г.

Контроль за целевым использованием средств внебюджетных фондов осуществляют Министерство образования и науки РФ и Министерство финансов РФ.

Для обеспечения бесперебойного финансирования многообразных потребностей государство формирует дополнительные финансовые ресурсы путём мобилизации временно свободных денежных средств населения и хозяйственных структур, главным способом получения которых является государственный кредит.

Как и любой другой заёмщик, государство привлекает средства на заранее определённый срок: до года, от года, до 5 лет, от 5 лет до 30 лет. Так БК РФ предусматривает, что любые долговые обязательства Российской Федерации погашаются в сроки, которые определены конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет.

Государственный кредит подразделяется на внутренний и внешний.

Внутренний государственный кредит может выступать в следующих формах: государственные займы, обращение части вкладов населения в государственные займы, казначейские ссуды, гарантированные займы, заимствование средств общегосударственного ссудного фонда.

Внешний государственный кредит представляет собой совокупность отношений, в которых государство выступает на мировом рынке в роли заёмщика, кредитора или гаранта. Эти отношения принимают форму государственных внешних займов .

Функционирование государственного кредита ведёт к образованию государственного долга. Расходы на обслуживание государственного долга в государственном федеральном бюджете на 2004 г. были предусмотрены в сумме 287,6 млрд. руб., в том числе на обслуживание государственного внутреннего долга – 4,4 млрд. руб. и государственного внешнего долга – 223,2 млрд. руб. В последующие годы (2005 и 2006 гг.) расходы на обслуживание государственного долга существенно сократились: в бюджете на 2005 г. они предусматривались в сумме 244 млрд. руб., в бюджете на 2006 г. – 198,5 млрд. руб., а к концу 2006 г. составил 70-80 млрд. долл. Против 120 млрд. долл. На начало 2005 года.

В 2005-2006 гг. было произведено долгосрочное погашение долгов перед странами – членами Парижского клуба кредиторов в размере 21,6 млрд. долл.

При сокращении долга органов государственного управления резко увеличились заимствования на внешнем рынке негосударственным сектором. По данным ЦБ России только в первом полугодии 2006 г. заимствования компаний

Финансы предприятий (организаций) в совокупности являются основным звеном финансовой системы.

Организация финансов коммерческих предприятий основана на положениях, связанных с их хозяйственной деятельностью.

Денежные доходы коммерческих организаций складываются из выручки от реализации продукции (работ, услуг), прочей реализации имущества (основных фондов, инвентаря, нематериальных активов), внецентрализованных доходов, арендной платы. Но не все денежные средства признаются доходами. Так, не признаются доходами организации следующие поступления:

1. суммы налога НДС, акцизов, экспортных пошлин и иных обязательных платежей;
2. суммы по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала;
3. суммы в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг, авансов в счёт оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
4. суммы задатка и залога;
5. суммы в погашение кредита, займа, предоставленного заёмщику

В условиях перехода производственных предприятий на рыночные отношения доходы стали играть первостепенную роль в системе показателей их хозрасчётной деятельности. От размер доходов находится в прямой зависимости возможность самофинансирования.

Расходами коммерческих организаций признаётся уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обстоятельств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников.

Не признаются расходами предприятия те затраты, которые не влияют на формирование финансовых результатов:

1. расходы по внесению средств в уставные капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи;
2. затраты по приобретению внеоборотных активов (основных средств, незавершённого строительства, нематериальных активов);
3. перечисление средств, связанных с благотворительностью;
4. расходы по договорам комиссии, агентским и иным договорам в пользу комитента;
5. выбытие в порядке предварительной оплаты марериально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
6. выбытие в виде авансов, задатка в счёт оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
7. перечисление средств в погашение кредита, займа.

Главный мотив деятельности любой коммерческой организации – получение максимальной прибыли. Реальные возможности реализации этой цели во многом ограничены издержками и спросом на выпускаемую продукцию.

Унитарным предприятием признаётся коммерческая организация, не наделённая правом собственности на закреплённое за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям).

Прибыль от реализации продукции, произведённой в соответствии с планом-заказом и в результате самостоятельной хозяйственной деятельности, направляется на финансирование мероприятий, обеспечивающих выполнение плана-заказа, плана развития завода, а также социальное развитие. Свободный остаток прибыли подлежит изъятию в доход федерального бюджета.

Некоммерческие организации имеют существенные отличия от коммерческих организаций. Особенности некоммерческих организаций состоят прежде всего в целях их деятельности и формировании денежных ресурсов. Некоммерческой является организация, не имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Однако некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы.

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных и религиозных организаций, фондов, учреждений, благотворительных организаций.

Страхование – это экономическая категория, являющаяся составной частью финансовой системы. Страхование осуществляется преимущественно в двух формах; в добровольной и обязательной.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства.

Выделяют также личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, социальное страхование и страхование рисков.

Данные, характеризующие структуру страхования в России по видам страховых взносов, приведены в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Структура страхования по видам страховых взносов, %[[18]](#footnote-18)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды страховых взносов | 1993 г. | 1995 г. | 1998 г. | 1999 г. | 2000 г.  | 2003 г. | 2004 г. |
| Всего | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Добровольное страхование | 89,9 | 69,4 | 63,6 | 78,4 | 81,5 | 76,8 | 67,0 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| личное страхование  | 41,0 | 52,0 | 34,5 | 41,0 | 34,7 | 42,0 | 47,5 |
| имущественное страхование | 34,0 | 15,4 | 20,0 | 27,1 | 21,8 | 29,3 | 33,0 |
| финансовых рисков | - | 1,9 | 0,5 | 2,0 | 0,4 | 2,0 | 2,3 |
| страхование ответственности | 14,9 | 2,0 | 3,5 | 4,6 | 3,9 | 3,2 | 3,1 |
| Обязательное страхование | 10,1 | 30,6 | 36,4 | 21,6 | 18,5 | 23,2 | 33,0 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| медицинское | 7,1 | 27,1 | 34,2 | 20,2 | 17,1 | 16,3 | 21,1 |
| гражданской ответственности владельцев транспортных средств | - | - | - | - | - | 5,9 | 9,9 |

Как видно из таблицы 2.6, удельный вес добровольного страхования за 1993 – 2006 гг. снизился и соответственно увеличился удельный вес обязательного страхования. Это связано с развитием обязательного медицинского страхования, удельный вес которого с 1993 г. увеличился с 7,1 до 21,1% в 2004 г.

Снижение удельного веса добровольного страхования во всём страховании с 89,9 до 67% объясняется рядом факторов, среди которых можно выделить: во-первых, снижение потребности у значительной части населения в защите своих имущественных интересов путём страхования из-за снижения доходов и невозможности выделения средств на эти цели; во-вторых, высокие страховые тарифы, установленные страховыми организациями; в-третьих, трудности с получением страховых выплат, создаваемые страховыми организациями.

 Хочется надеяться, что с повышением жизненного уровня населения эти негативные факторы исчезнут.

* 1. Пути реформирования финансовой системы России

В настоящее время отсутствие системности и жёсткости в регулировании отечественного финансового рынка, несовершенство действующего законодательства, неэффективность взаимодействия регуляторов и недостаточность их полномочий не позволяет признать Россию страной с эффективной финансовой системой.

Поэтому основными путями преодоления кризисных и иных негативных явлений в финансовой системе являются:

1. во-первых, необходимо принять решительные меры по обеспечению роста реального сектора экономики на основе задействования научно-технического потенциала страны;
2. во-вторых, добиваться эффективного использования бюджетных средств, сокращения непроизводительных расходов, в том числе на содержание административно-управленческого аппарата, увеличения некоторых статей доходной части бюджета, упорядочения налоговой системы, уменьшения количества налогов и увеличения собираемости налогов, сборов, таможенных пошлин. Упорядочение налоговой системы должно быть направлено на создание благоприятных условий для обеспечения капиталовложений и, следовательно, оживления производства;
3. в-третьих, следует добиться укрепления денежного обращения в стране. С этой целью Правительство РФ должно выработать реальную антиинфляционную политику. В комплексе мер следует предусмотреть контроль за ценами и заработной платой путём установления пределов их роста. Определяющее значение в борьбе с инфляцией имеет, конечно, рост выпуска товаров с учётом спроса населения;
4. в-четвёртых, укрепить финансовую дисциплину, упорядочить расчёты между предприятиями. Необходимо навести порядок в банковской системе.

Необходимо добиться рентабельной работы предприятий промышленности и сельского хозяйства. Рентабельность предприятий характеризует эффективность их деятельности, что является необходимым условием рыночных отношений.

1. в-пятых, устранению кризисных явлений в финансовой экономике будет способствовать выплата внешних долгов.

Одна из важнейших задач – добиться прекращения оседания в зарубежных банках части выручки от экспорта отечественного сырья и продукции, выработанной в России, которая, по сообщениям зарубежной печати, составляет от 15 до 20 млрд. долл. ежегодно.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая система – форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта. На современном этапе выделяют четыре основных составляющих финансовой системы: государственный бюджет, местные финансы, финансы государственных предприятий и специальные правительственные фонды.

Государственный бюджет – основное звено финансовой системы в любом государстве. Устройство бюджетной системы страны определяется ее государственным устройством. Бюджетная система России состоит из трех уровней: федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты. С принятием нового БК РФ внебюджетные фонды были включены в первый уровень бюджетной системы.

Как показал проведенный в работе анализ основных параметров действующей в настоящее время в Российской Федерации финансовой системы, по своим основным — внешним — характеристикам она вполне соответствует общепринятым в экономической науке и мировой практике представлениям: финансовая система Российской Федерации — это совокупность органов и институтов (звеньев), которые связаны с аккумуляцией, перераспределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Что же касается внутреннего устройства и основных принципов действия финансовой системы Российской Федерации, то они мало изменились со времени господства командно-административных методов управления и, как представляется, не полностью соответствуют задачам эффективной финансовой деятельности государства в условиях рыночной экономики.

Среди существенных недостатков действующей финансовой системы можно назвать, в частности, следующие:

— ориентацию кредитно-финансовой политики государства не на интересы населения России, повышение его благосостояния, а на интересы самого государства и безубыточность работы кредитных организаций. Так, в стране не созданы условия для увеличения накоплений, которые могли бы составить основной финансовый резерв экономики, для укрепления доверия масс к стабильности банковской системы, для повышения производительности труда. В результате реальный сектор экономики, т.е. тот, в котором, собственно, и происходит создание прибыли (национального дохода) остается заложником финансово-кредитной политики Правительства и Центрального Банка РФ;

— отсутствие сбалансированности и достаточной прозрачности в расходовании бюджетных ресурсов (в частности, средств, направляемых на «военные» расходы, на кредитование зарубежных государств и др.. Соответствующие приложения к федеральному бюджету остаются засекреченными);

— нерешённость двойственной проблемы: сохранения достаточно высокого уровня инфляции, систематического повышения цен на товары и услуги для населения — с одной стороны, и насыщения реального сектора экономики денежной массой, — с другой стороны; это обстоятельство создает в стране ущербную экономическую среду, в которой невозможен реальный экономический рост и улучшение качества жизни населения.

Следовательно, все названные проблемы еще требуют своего осмысления и соответствующего решения в рамках цивилизованного финансово-экономического и правового регулирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Финансы: Учеб. пособие / Под ред. А.М. Ковалёвой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 416 с.
2. Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 504 с.
3. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2007. – 720 с.
4. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2004. – 607 с.
5. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, О.В Врублевской, Б.М.Сабанти. – М.: Юрайт-М, 2002. – 504 с.
6. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2002. – 527 с.
7. Дж Ван Хорн. Основы управления финансами: Пер с англ. / Под ред. Я.В.Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 800 с.
8. Макроэкономика: Учеб. пособие для вузов / Под ред. И.П. Николаевой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 319 с.
9. Нешитой А.С. Финансы: Учебник. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дашков и Ко», 2007. – 512 с.
10. Финансы: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. В.В. Ковалёва. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2004. – 634 с.
11. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие / Под ред. Г.М. Колпаковой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 368 с.
12. Ермакова Е.А. Государственные финансы в финансовой системе России. / Е.А. Ермакова // Финансы и кредит. – 2007. – № 3. – С. 32-40.
13. Сабина Е.А. Статистический анализ современного состояния финансовой системы России. / Е.А. Сабина // Вопросы статистики. – 2007. – №12. – С. 28-33.
14. Доржиева И.Ц-Д. Теоретический аспекты взаимосвязи элементов финансовой системы. / И. Ц-Д. Доржиева // Известия ИГЭА. – 2007. – №5 (55). – С. 9-12.
15. Фадеева Н.В. Трансформация финансовых отношений под воздействием глобализации: финансовая система России в условиях глобальной конвергенции. / Н.В Фадеева // Финансы и кредит. – 2007. – №14. – С. 9-18.
16. Афанасьев Мст., Кривогоров И. Модернизация государственных финансов России. / Мст. Афанасьев, И. Кривогоров // Вопросы экономики. – 2006. – №9. – С. 103-111.

1. Ожегов С.И. Словарь русского языка. – М., 1985. – С. 624. [↑](#footnote-ref-1)
2. Советский энциклопедический словарь / Под ред. С.М. Ковалёва. – М.: Советская энциклопедия, 1979. – С. 1225. [↑](#footnote-ref-2)
3. Дж. Ван Хорн. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Под ред. И.И. Елисеевой. – М.: Финансы и статистика, 1996. – С. 34. [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2002. – С. 77. [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ, 2002. – С. 73. [↑](#footnote-ref-5)
6. Финансы : учеб. пособие / Под ред. А.М. Ковалёвой. – М.: Финансы и статистика, 2001. – С. 23. [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансы: учеб. / Под ред. В.В. Ковалёва. – М.: ТК Велби, 2003. – С. 14. [↑](#footnote-ref-7)
8. Бюджетный кодекс Российской федерации. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ. [↑](#footnote-ref-8)
9. Нешитой А.С. Финансы: учеб. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дашков и Ко», 2007. – С. 27 [↑](#footnote-ref-9)
10. Нешитой А.С. Финансы: Учебник – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дашков и Ко», 2007. – С. 212. [↑](#footnote-ref-10)
11. Налог на добавленную стоимость [↑](#footnote-ref-11)
12. Налог на добычу полезных ископаемых [↑](#footnote-ref-12)
13. Нешитой А.С. Финансы: Учебник – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дашков и Ко», 2007. – С. 232. [↑](#footnote-ref-13)
14. Без учёта перечислений в Пенсионный фонд от ЕСН. [↑](#footnote-ref-14)
15. Утверждён Федеральным законом от 22 декабря 2005 г. № 174-ФЗ [↑](#footnote-ref-15)
16. Утверждён Федеральным законом от 22 декабря 2005 г. № 173-ФЗ

Нешитой А.С. Финансы: Учебник – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: «Дашков и Ко», 2007. – С. 232. [↑](#footnote-ref-16)
17. Утверждён Федеральным законом от 22 декабря 2005 г. № 171-ФЗ «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2006 г. [↑](#footnote-ref-17)
18. Российский статистический ежегодник: Официальное издание. – М.: Госкомстат РФ, 1998. – С.663; 2005. – С. 631. [↑](#footnote-ref-18)