Владимирский заочный сельскохозяйственный техникум

# Контрольная работа

**по дисциплине:**

## Финансовое право

### Учащегося 42 группы

отделения правоведения

Смирнова А.Г.

Шифр \_\_\_\_\_\_

***Владимир 2002г.***

***Содержание:***

1. Понятие, виды и методы финансового контроля. Органы осуществляющие финансовый контроль.
2. Государственный внешний долг.
3. Правовое регулирование страхования РФ.
4. Литература.

1. Понятие, виды и методы финансового контроля. Органы осуществляющие финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль - неотъемлемая часть государственного устройства, одна из важнейших функций управления страной, обязательное условие нормального функционирования финансово-кредитной системы. Основная его цель - контроль за исполнением государственного бюджета и внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, осуществлению финансовых и налоговых льгот. В странах с социально ориентированной экономикой как приоритетными выделены задачи контроля за своевременным и полным поступлением всех видов государственных доходов, использованием кредитных и привлеченных средств на покрытие дефицита государственного бюджета, своевременным финансированием затрат на социальную сферу, структурой и целевым назначением, в том числе, на оплату труда, выплаты пенсий, стипендий и других социальных выплат.

Развитие рыночных отношений не только не отменяет необходимости существования государственного финансового контроля, а и с усилением социальной ориентации в дальнейшем усложняется, на государственные органы ложится все большее количество функций по защите финансовых прав и интересов членов общества, введение способов по предотвращению и предупреждению злоупотреблений и краж. Все цивилизованные развитые страны разрешили и продолжают постоянно разрешать проблемы усовершенствования системы контрольных органов, совокупности их функции и полномочий и методов контрольной деятельности.

Рыночные отношения сопровождаются появлением предприятий новых форм собственности, сменой источников финансовых ресурсов, принципов финансирования и кредитования, ценообразования, денежные расчеты, разделение доходов, состава финансово-кредитной системы и взаимоотношений между ее частями. В этих условиях появилось много новых направлений финансового контроля, отсутствующих в планах контрольных органах, которым не уделялось надлежащего внимания при административной системе управления. Сформировалась большая сфера деятельности для финансового контроля, что требует решительных изменений существующих систем контрольных органов.

Изучение зарубежного опыта организации государственного финансового контроля и хозяйственного контроля в целом может стать примером для украинской экономике. Изучение их достижений и ошибок безусловно может помочь на нашем собственном пути к цивилизованному рынку и финансовому правопорядку.

Акцентируя внимание на направлениях усовершенствования системы государственного финансового контроля в национальном хозяйстве на ближайшую перспективу, необходимо учесть, что она:

-является способом осуществлением народом его личных и экономических прав;

-соответствующим способом взаимодействуют с контролирующими институтами органов местного самоуправления и субъектами аудиторского контроля.

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

1. финансовый контроль должен рассматриваться как важнейший элемент общегосударственного контроля, который в свою очередь является сложной системой общественного контроля;
2. в процессе усовершенствования государственного финансового контроля должны учитываться принципы такой структуризации контроля в обществе, которая означает необходимость разворачивания взаимодействия системы государственного финансового контроля с контролирующими органами местного самоуправления;
3. дополнение финансового контроля, исполнителями которого являются органы государственной власти и местного самоуправления, независимым финансовым контролем, который осуществляют аудиторы и аудиторские фирмы;
4. получение субординаций при построении органов финансового контроля в структуре общегосударственных контрольных институтов.

Чтобы глубже понять сущность финансового контроля, мы разберем теоретические аспекты этой категории.

Сущность финансового контроля

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Роль финансового контроля при переходе к рынку многократно возрастает.

Таким образом, финансовый контроль, с одной стороны, является одной из завершающих стадий управления финансами, а с другой, он выступает необходимым условием эффективности управления ими. Сложность понимания финансового контроля обусловлена сложностью самой категории финансов. Так же как финансы являются основой любой сферы общественной деятельности и в то же время отражают их материальную результативность, так и финансовый контроль является как бы лакмусовой бумагой, на которой реально проявляется весь процесс движения финансовых ресурсов, начиная от стадии формирования финансовых ресурсов, необходимых для начала осуществления деятельности в любой сфере, и кончая получением финансовых результатов этой деятельности.

Можно сказать, что *финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.*

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке.

Финансовый контроль как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и т. п.).

Контролю подлежат не только плохо работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи: содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства; обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом; выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности; содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности; обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам; содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению и т.д.

Проблема усиления финансовой ответственности, действенности финансового контроля требуют, с одной стороны, сокращения количества применяемых санкций, а, с другой, повышения их результативности.

***Сферы финансового контроля.***

Необходимым условием эффективности финансового контроля является система бухгалтерского учета, обеспечивающая достоверность и полноту отражения стоимостных показателей деятельности подотчетного юридического или физического лица. Только при таком условии результаты финансового контроля дают возможность для анализа и объективной оценки динамики финансовых показателей и корректировки хода реализации финансовой политики на определенный период развития как отдельной сферы деятельности , так и всего государства.

В странах с рыночной экономикой *сфера государственного финансового контроля обеспечивает реализацию финансовой политики государства.* Государственный финансовый контроль распространяется только на звенья системы государственных финансов и охватывает только обобществленную часть валового продукта. Это прежде всего, составление и исполнение государственного бюджета, внебюджетные правительственные фонды, местные финансы и финансы государственных предприятий. Деятельность монополий и частнопредпринимательская деятельность является объектом государственного финансового контроля лишь в части соблюдения финансовой дисциплине при выполнении монополиями государственных заказов, при предоставлении монополиям и частным предпринимателям субсидий и кредитов, при составлении ими налоговых деклараций.

За сферу государственного контроля выходит *финансовый контроль, осуществляемый в сфере деятельности монополий и частного предпринимательства самим владельцами финансового капитала или его отдельных компонентов.* Здесь финансовый контроль осуществляется, пожалуй, самым бескомпромиссным, ибо от его повседневности и строгости непосредственно зависит финансовая результативность деятельности самих владельцев капитала. Конечной целью предпринимательской деятельности в любой сфере, как правило, является обогащение, т.е. ни что иное как возрастание первоначального капитала.

Стоимостным звеном финансового контроля является *финансовый контроль независимых аудиторских служб.* Аудиторская проверка направлена на оценку достоверности финансовой отчетности, глубокий экономический анализ финансовой деятельности, оценку финансовой надежности фирмы, предприятия, банка, страховой организации или другого контролируемого юридического лица и подготовку соответствующего заключения.

***Классификация финансового контроля.***

Специфика любого контроля как элемента управления - его вторичность: контролировать можно только то, что уже имеется независимо от контроля. Финансовый контроль не является сам по себе инструментом непосредственной организации финансовой деятельности. Он имеет целью устранение или предотвращение ошибок в этой деятельности или улучшение ее. Для осуществления контроля необходимы критерии, с которыми сравнивается действительность. Такие критерии определяются финансовым законодательством и другими правовыми нормами организации финансовой деятельности. Теоретической концепцией, определяющей сущность и организацию финансового контроля, является прежде всего отличие этих сравнительных критериев и границ вмешательства в финансовую деятельность различных структур контролирующих органов в различных государствах. Этим определяется и различие в системе органов финансового контроля и конкретных форм и методов работы.

*Под финансовым контролем понимается наблюдение, определение или выявление фактического положения финансовых показателей деятельности по сравнению с заданным. По времени проведения финансового контроля* он подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

*Предварительный финансовый контроль* осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительских документов и т. д. Таким образом он способствует предотвращению неправильного, нерационального расхождения материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также отрицательных финансовых результатов деятельности хозорганов в целом. Еще на стадии составления финансовых планов (прогнозов) и смет доходов и расходов с его помощью могут быть выявлены дополнительные ресурсы, что особенно важно в условиях усиления ответственности предприятий за свое финансовое состояние. Эта форма финансового контроля позволяет предупредить нарушение законов и нормативных актов. Осуществляется он при проверке обоснованности расчетов прибыли, потребности в источниках финансирования капитальных вложений.

*Текущий финансовый контроль* проводится в процессе исполнения финансовых планов, в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций, когда проверяется соблюдение норм и нормативов расходования товарно-материальных ценностей и денежных средств, соответствие отпуска средств выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов. Эта форма финансового контроля предполагает системный факторный анализ деятельности предприятий и организаций в целях выявления полноты и своевременности расчетов с бюджетом. Важное значение текущий финансовый контроль имеет в изыскании внутрихозяйственных резервов роста накоплений. Он производится повседневно финансовыми службами для исключения нарушений финансовой дисциплины в процессе исполнения финансовых планов предприятий, организаций и учреждений, при открытии кредитов финорганами, проверке документации по совершаемым операциям бухгалтерами предприятий, организаций и т.д.

*Последующий финансовый контроль* осуществляется после завершения отчетного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет бюджетных учреждений. Оценка проведенных мероприятий производится в результате анализа использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, законности совершенных хозяйственно-финансовых операций на основе проверки отчетных бухгалтерских и расходных документов, конечных финансовых результатов. Последующий финансовый контроль взаимосвязан с предварительным контролем, базирующимся на нем.

*По приемам и способам осуществления финансового контроля* различают: проверки, обследования, анализ, ревизии.

*Проверка* производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по устранению их негативных последствий.

*Обследование* охватывает отдельные стороны деятельности предприятия, организаций, учреждений, но в отличие от проверок- по более широкому кругу показателей, и определяет финансовое положение хозорганов, перспективы их развития, необходимость реорганизации лил переориентации производства. Производятся опросы, анкетирование.

*Анализ* как метод финансового контроля должен быть системным и по факторным. Он проводится по периодической или годовой отчетности. Выявляется уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, финансовая дисциплина и т.д.

*Ревизия* выступает одним из важнейших методов финансового контроля и представляет проверку финансово- хозяйственной деятельности предприятий, организаций за отчетный период.

В зависимости от объекта различают ревизии *полные, частичные, тематические* и *комплексные.* При этом они могут быть *плановые* и *внеплановые.* По степени охвата данных в процессе ревизии осуществляются *сплошные* проверки, когда контролируются все документы и материальные ценности, и *выборочные,* суть которых заключается в контроле части документов.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, они подразделяются на *документальные* (проверка подлинности отчетных документов и записей в учетных регистрах) и *фактические* (проверка наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре).

Для проведения любого вида ревизий составляется программа, в которой указывается цель, объект, тема и основные вопросы ревизии.

***Виды финансовых органов.***

Субъектами финансового контроля являются особые органы и организации, наделенные контрольными функциями.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют законодательные органы власти, налоговые и кредитные учреждения, страховые организации, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных Советов народных депутатов, финансовые службы предприятий, организаций, учреждений, ревизионные комиссии в кооперативных и общественных объединениях.

Законодательные органы страны осуществляют контроль при рассмотрении и утверждения государственного прогноза экономического и социального развития народного хозяйства государственного бюджета по звеньям бюджетной системы, отчетов по его исполнению. Контролируется законность и эффективность использования государственных средств, целесообразность осуществления расходов. Производится финансовый контроль законодательными органами через комитеты и комиссии, в частности, через плановые и бюджетно-финансовые комиссии. При законодательных органах создаются также Контрольные палаты.

Финансовые органы, возглавляемые министерствами финансов, контролируют процессы мобилизации и использования средств бюджетных фондов. Поэтому этот вид финансового контроля называют бюджетным. *Бюджетный контроль* способствует разработки оптимальной финансовой и бюджетной политики, обеспечивающий максимальный рост поступлений в государственный бюджет и развитие экономики.

В состав аппарата министерств финансов функционируют контрольно-ревизионные управления, а в территориальных финансовых органах - аппарат главного контролера- ревизора. Контрольно-ревизионные управления и аппараты контролеров-ревизоров проводят все виды ревизий производственно-финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений.

Кредитные учреждения осуществляют финансовый контроль при выдаче, проверке, обеспеченности и взыскании ссуд. Госкомиссии, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных Советов народных депутатов проводят финансовый контроль специальным ревизорским аппаратом. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями предприятий, организаций. Как правило, на предприятиях, в организациях финансовый контроль выполняется главными (старшими) бухгалтерами, работниками финансовых отделов.

Налоговые инспекции - это органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Государственная налоговая служба. Налоговые инспекции на местах подчиняются только своему вышестоящему органу. Задачи налоговых служб являются: контроль за соблюдением законодательства о налогах, обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей. Одновременно налоговые инспекции осуществляют проверку финансового состояния предприятия и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно-правовой формы; проводят контроль за правильностью определения налогооблагаемой прибыли (дохода) с целью недопущения ее занижения; ведут регистрацию всех субъектов, а также реальных, потенциальных объектов налогообложения.

Налоговые инспекции имеют право: заключать в организациях различных форм собственности необходимые документы и сведения, за исключением тех, которые составляют коммерческую тайну, определяемою законодательством; контролировать соблюдение законодательства о предпринимательстве граждан; обследовать все помещения, используемые для извлечения доходов; приостанавливать операции предприятий и граждан в случае непредставления документов; изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов; применять санкции и штрафы; предъявлять в суд и арбитраж иски о ликвидации предприятий, признании сделок недействительными.

Вместе с тем налоговые инспекции обязаны не разглашать сведения о размере вкладов предприятий и граждан. Граждане и предприятия могут подать в суд или арбитраж жалобы на действия государственных налоговых инспекций.

Развитие товарно-денежных отношений порождают разнообразие форм собственности, способствует появлению финансового рынка, что определяет направления дальнейшего развития и возникновения новых форм и средств финансового контроля. Аудиторство - новое в нашей стране организационная форма финансового контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий и организаций. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы - это независимые организации, призванные способствовать повышению качества контроля, его объективности.

При проведении финансового контроля в современных условиях все в большей мере используется с вычислительной также и информационно-компьютерная техника; широкое применение находят экономические нормы и нормативы.

1. Государственный внешний долг.

Одной из болезней российской экономики времен переходного периода стал непомерно возросший долг, как внешний, так и внутренний. Однако ни для кого не секрет, что многие высокоразвитые западные страны, члены Парижского и Лондонского клубов, являются не только кредиторами, но и крупнейшими должниками, в первую очередь, конечно же, речь идет о внутренней задолженности, и наиболее классическим примером здесь являются Соединенные Штаты. Поэтому не следует так уж драматически и болезненно воспринимать проблему относительно высокого уровня государственной задолженности как это делают некоторые особо ретивые российские политики, обвиняя реформаторов в том, что они “продали Родину за кредиты МВФ, выданных на проведение преступных реформ антинародного режима” (большая часть внешнего долга России - это наследство СССР, а именно, экономической политики правительств Рыжкова-Павлова в 1985-1990 годах. Ведь именно правительству Рыжкова мы обязаны уменьшением золотого запаса, обретением гигантской скрытой инфляции, тотальному дефициту и т.д.)

История государственного долга России

Кредитная история России началась в 1769 г., когда Екатерина II сделала первый заем в Голландии. За последующие два с половиной столетия Российская империя заняла на рынке примерно 15 млрд. руб. Большая часть этих средств накануне революции была погашена. К этому моменту старейшими займами в составе русского государственного долга оставались 6%-ные займы 1817-18 гг. Их нарицательный капитал составлял 93 млн. руб., а непогашенная часть к 1 января 1913г. равнялась 38 млн. руб. На графике отражена динамика государственного долга Российской империи в начале XX в.: сумма задолженности возросла в период русско-японской войны и революции, а затем стабилизировалась.

На протяжении всего XIX в. и в начале XX в. расходы государства превышали его доходы. Во второй половине XIX в. правительство активно финансировало строительство железных дорог, а также выкупало в казну частные линии.

Стремясь сгладить влияние экстраординарных расходов на структуру бюджета, оно разделяло бюджет на обыкновенный и чрезвычайный. Первый пополнялся из традиционных источников доходов (налоги, акцизы и пр.), доходную часть второго на 90% составляли средства полученные от внутренних и внешних займов. Именно заемные средства шли на финансирование строительства железных дорог, ведение войн и борьбу со стихийными бедствиями. При благоприятном положении часть чрезвычайного бюджета шла на покрытие расходов по долгосрочной оплате государственных займов. Платежи по займам (проценты и погашение) осуществлялись за счет обыкновенного бюджета.

Выпуск новых займов был в непосредственной компетенции царя и министерства финансов. Однако после созыва Государственной Думы она получила право утверждать каждый конкретный заем. Время и условия займа по-прежнему определялись по решению правительства.

По большей части государственных долгов выплачивалось 4% годовых. Сумма всех бумаг с такой доходностью составляла более 2,8 млрд. золотых рублей — около 2/3 всего рынка.

Все ценности, размещаемые в то время на рынке, разделялись на 3 категории:

1. краткосрочные;
2. долгосрочные;
3. бессрочные;

Срок обращения краткосрочных обязательств ограничивался законом и колебался от 3 месяцев до 1 года. Купюры выпуска не должны были превышать 500 руб. Право эмиссии по краткосрочным обязательствам предоставлялось лично министру финансов с условием, что общая сумма обязательств в каждый момент не превысит 50 млн. руб. В 1905 г. права министра были расширены до 200 млн. руб. с правом выпуска краткосрочных обязательств, в том числе и на иностранных рынках. Государственное казначейство и частные лица имели право учитывать эти обязательства в Государственном банке, проценты считались в виде дисконта.

Основу государственного долга составляли долгосрочные и бессрочные займы. Долгосрочные займы могли заключаться на достаточно длительные сроки — 50-80 лет. Практиковался выпуск бессрочных обязательств, когда государство обязывалось выплачивать только договорный процент, т.е. для держателя заем становился рентой. Правительство оставляло за собой право принудительной скупки данного инструмента по номинальной стоимости. В этом случае заем погашался тиражами. Иногда государство скупало облигации на бирже.

Также существовало формальное определение внутренних и внешних займов. Первые ориентировались на иностранного покупателя и обращение за границей. Вторые были рассчитаны на российский рынок. Данное деление не имело никакого экономического значения, так как никаких ограничений на покупку иностранных выпусков для российских подданных и внутренних иностранцев не существовало.

В 1906 г. в Основном законе имелась статья 114:

“При обсуждении государственной росписи не подлежат исключению или сокращению назначения на платежи по государственным долгам и по другим принятым на себя Российским Государством обязательствам.” Законодатели заранее пресекали соблазн нарушить одно из основных правил рынка — платить вовремя и полностью.

Российское правительство в результате длительных и кровопролитных усилий сумело создать репутацию надежного заемщика, который действует на рынке аккуратно, не злоупотребляя своим государственным статусом.

Заимствование финансовых ресурсов использовалось с разными целями, и далеко не всегда целью для реализация какого-либо конкретного проекта. Интересы финансовой стабильности, пусть даже в краткосрочном периоде, имели первостепенное значение. Это позволяло следовать выработанной экономической политике, не меняя ее курса.

Отказавшись платить долги своим и иностранным гражданам, правительство Советской России заложило основу новой финансовой культуры. В результате облигации, выдаваемые как часть заработной платы, оказались просто бумажками.

Современная ситуация на рынке государственного долга

*Определение.* Общая сумма обязательств государства по выпущенным и непогашенным государственным займам, полученным кредитам и процентам по ним, выданным государством гарантиям представляет собой государственный долг.

В зависимости от рынка размещения, валюты и других характеристик государственный долг делится на внешний и внутренний. К первому относятся кредиты иностранных государств; международных финансовых организаций; государственные займы, деноминированные в иностранной валюте и размещенные на зарубежных рынках. Ко второму относятся кредиты от национальных банков; государственные займы, деноминированные в национальной валюте и размещенные на национальном рынке. Он состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникшей задолженности.

Лет пятнадцать тому назад вряд ли кто-нибудь мог предположить, что Россия окажется в весьма неприглядном положении ненадежного должника, вынужденного просить отсрочки по непосильным для нее долговым платежам, и что проблема управления внешним долгом станет постоянной заботой ее экономических и финансовых органов. С одной стороны, подтвердились опасения ненадежной платежеспособности наших должников их развивающихся стран и стран СЭВа, а с другой — по ряду причин оказалось невозможным избежать быстрого нарастания валютной задолженности западным кредиторам. Связано это было в основном с дефицитностью платежного баланса и государственного бюджета, ухудшением ценовых условий внешней торговли, общим сокращением товарного экспорта и поставок военной техники.

После распада СССР в конце 1991г. России в срочном порядке пришлось взять на себя долговые обязательства перед иностранными кредиторами. В итоге внешний долг увеличился с 29 млрд. долл. (50% экспорта) в 1985 г. до 119 млрд. долл. (260%) в 1994 г. и в 1995 г. — 130 млрд. долл.(265%).

Приняв на себя все внешние долги, Россия по условиям “нулевого варианта” стала одновременно правоприемником и по всем зарубежным финансовым активам СССР. Вроде бы общие размеры этих активов превышают сумму контрактных обязательств по полученным иностранным кредитам, однако реальная ситуация сейчас складывается таким образом, что с позиций текущего платежного баланса России весьма незначительные поступления от указанных финансовых активов далеко не равнозначны крупным платежам по обслуживанию внешней задолженности. И дело здесь отнюдь не в расхождении графиков соответствующих поступлений и платежей.

Общая задолженность третьих стран по государственным кредитам бывшего СССР оценивается ориентировочно в 170 млрд. долл. При этом следует учитывать, что подавляющая часть кредитов выражена в прежних инвалютных рублях, и их пересчет в современные доллары связан с немалыми сложностями и противоречиями. Поэтому иногда предлагается считать, что нам должны по этим кредитам примерно 100 млрд. инвалютных рублей и 7 млрд. долл. По некоторым оценкам, более половины долгов можно отнести к безнадежным. По различным оценкам, Россия может получить от своих должников лишь от 15 до 20 млрд. долл., да и то в течение 20-25 лет. Как видно, взятые на себя Россией союзные долги намного весомей противостоящих им финансовых активов. Если принять ориентировочно эту разницу на уровне 50 млрд. долл., то при реальной доле России в кредитных обязательствах СССР около 60% убыток от нулевого варианта определяется в 20 млрд. долл. (40% от 50 млрд. долл.). Реальная цифра может оказаться еще более весомой.

Кредиторы государства объединены в Парижский клуб, в котором все вопросы решаются исходя из политической точки зрения, в отличие от чисто коммерческого подхода участников Лондонского клуба, куда входят в основном зарубежные банки-кредиторы.

До 1991г. Внешэкономбанк считался первоклассным заемщиком, ему давали кредиты крупные банки Японии, США, Швейцарии и, особенно, Германии. В итоге они оказались обладателями крупных просроченных задолженностей на миллионы долларов. Естественно, что многие из них захотели продать эти долги. Другие же, рассчитывая на погашение в ближайшем будущем этих задолженностей, приобретали их. Возникновению рынка способствовало обезличивание долгов, т.е. вне зависимости от срока погашения и процентной ставки они стали представлять собой единый инструмент.

Некоторые банки стремились избавиться от этих кредитных соглашений, другие их покупали с большим дисконтом от номинальной стоимости, по которой выдавался этот кредит. Солидный объем внешнего долга и достаточно большое количество банков, желающих купить и продать долговые обязательства, обусловили высокую ликвидность инструмента внешних долгов.

За четыре года функционирования рынка внешнего долга России выработан механизм торговли.

Заключенная дилерами сделка оформляется соглашением между покупателем и продавцом. Затем происходит переоформление долга Внешэкономбанка с одного кредитора на другого. ВЭБ ведет реестр кредиторов и дает согласие на подобную перезапись. И хотя случаев отказа в таком переоформлении зафиксировано не было, сам процесс занимает длительное время. Формально стороны оставляют 21 рабочий день, для того чтобы переписать права собственности с продавца на покупателя. При этом в соглашение включено положение о том, что стороны приложат максимум усилий для соблюдения этого срока. Однако на практике это не всегда удается — сделка требует длительного обмена письмами: сначала происходит подтверждение сделки между контрагентами, затем продавец посылает запрос на reassignment (перерегистрацию) во Внешэкономбанк, получает от него положительный ответ, после чего вместе с покупателем переписывает сам кредит.

Для упрощения сделок время от времени создаются синдикаты, куда входят основные западные инвестиционные банки, торгующие данным инструментом. Эти синдикаты при посредничестве крупных аудиторских фирм, таких как Arthur Anderson, Price Waterhouse и др., клирингуют сделки между собой. В результате вместо тысяч перерегистраций возникает необходимость лишь в нескольких с участием начальных и конечных владельцев.

Существует и более простой способ торговли, который предпочитают отечественные банки, — нейтинг (netting): банк продает купленный кредит прежнему владельцу до истечения стандартного срока в 21 день, производя таким образом подобие арбитражной сделки, которая не требует никакого оформления. Привлекательность таких сделок с точки зрения российских банков в том, что можно получить прибыль, не привлекая дополнительные средства.

#### **Влияние внешнего долга на национальную экономику**

Чем обременительнее для страны накопленный внешний долг, тем в большей мере его обслуживание вовлекается во взаимодействие с функционированием всей национальной экономики и ее финансовой сферы.

Обозначим характер взаимодействия внешних заимствований с соответствующими сферами экономики страны. Прежде всего важен характер опасности чрезмерного роста внешнего долга с позиций государственного бюджета, денежно-кредитной системы, международной кредитоспособности страны. Для государственного бюджета в 3-х звенном кредитном цикле (привлечение, использование, погашение) неблагоприятные последствия чрезмерного возрастания внешнего долга связаны в основном со стадией его погашения; новые же займы для текущего бюджетного периода, наоборот, сулят возможность ослабить нагрузку на налоговые и другие обычные доходные источники, позволяют более гибко маневрировать на всех стадиях бюджетного процесса. В то же время неблагоприятно может складываться график платежей по внешнему долгу. В любом случае степень и последствия взаимодействия зависят главным образом от относительной величины накопившегося внешнего долга.

У платежного баланса аналогичный характер взаимодействия с долговым циклом: на смену желанным дополнительным валютным поступлениям приходит период расплаты по долгу. Здесь в целом высокая степень взаимодействия, поскольку именно сальдо по текущим статьям платежного баланса может выступать основным ограничителем во внешних заимствованиях и управлении инвалютным долгом, а при определенных обстоятельствах — даже диктовать необходимость отсрочки долговых платежей. В условиях обременительного внешнего долга существенно возрастают трудности в укреплении доверия к национальной валюте, противодействии инфляции, в обеспечении необходимыми валютными резервами и валютной конвертируемости. Особое место при этом занимает вопрос о возможных неблагоприятных последствиях в случае чрезмерной девальвации национальной валюты, относительно занижения ее реального курса. Увеличение в подобных условиях реального бремени платежей по внешнему долгу подтверждается практикой ряда стран.

Согласно введенному в 1994г. порядку формирования российского государственного бюджета все платежи в нем по внешнему долгу учитываются теперь в рублевом эквиваленте. Это ограничивает возможности России увеличивать долговые выплаты, поскольку она имеет обязательства перед МВФ в отношении предельных размеров бюджетного дефицита. При заниженном курсе рубля искусственно завышается рублевый эквивалент бюджетных расходов по долговым платежам, а тем самым и размеры бюджетного дефицита.

Одним из элементов управления внешним долгом страны является разработка программы внешних заимствований. Ряд основных положений по этому вопросу предусмотрен правительственным постановлением от 16 октября 1993г. №1060 и федеральным законом от 26 декабря 1994г. №76-Ф3. Предельным размером государственных внешних заимствований является ежегодно утверждаемый в форме федерального закона максимальный объем использования кредитов на предстоящий финансовый год. Как правило, он не должен превышать годового объема платежей по обслуживанию и выплате основной суммы государственного внешнего долга. В предельных размерах не учитываются кредиты и заимствования в отношениях с другими государствами-участниками СНГ; их суммы определяются в законе о федеральном бюджете. Ежегодно правительством подготавливается программа государственных внешних заимствований и предоставляемых внешних кредитов с выделением кредитов (займов), каждый из которых превышает 100 млн. долл.

Ограничителем размеров внешних заимствований может служить установка на поддержание в определенных пределах показателей долговой зависимости, используемых в мировой практике, в том числе на основе сопоставления задолженности и долговых платежей с ВВП и экспортом. Необходимо учитывать, что для России, как и для других стран с большой территорией, объективно закономерен относительно низкий удельный вес экспорта в национальном продукте. Именно по этой причине, а также из-за неполной еще интеграции в мировую экономику нам, видимо, следует отдавать предпочтение не ВВП, а экспорту в качестве базы для индикатора уровня долговой зависимости.

Для оценки остроты долговой проблемы существуют разные критерии. Наиболее типичные из них связывают размер долга и потребности его погашения и выплаты процентов с величиной экспорта, от которого зависят потенциальные возможности обслуживания кредитов.

Границей опасности считается превышение суммы долга по сравнению с экспортом в 2 раза, повышенной опасности - в 3 раза. По данным за 1995 год, величина задолженности превышала общую сумму экспорта немногим более чем в 1,5 раза, а экспорта в страны дальнего зарубежья - примерно в 1,9 раза. Она по этому критерию не достигла еще опасной черты, хотя нужен тщательный контроль, чтобы вплотную не приблизиться к ней.

Сложнее ситуация с проблемой погашения долга и уплаты процентов по нему. Границей опасности считается отношение процентных платежей к экспорту 15-20%, границей повышенной опасности: 25-30%. В 1995 году обязательства страны по погашению кредитов и платежам процентов составляли (без учета реструктуризации) 27,6 млрд. долларов (35% к общей сумме экспорта и 43% к экспорту в дальнее зарубежье), фактически было выплачено 14,4 млрд. долларов (18 и 25% соответственно). Поскольку указанные суммы содержат не только проценты, но и погашение долга, пока ситуация с учетом отсрочек платежей еще не достигла критической черты, хоть и приближается к ней. В настоящее время полное обслуживание внешнего долга стране не по силам. Отказ же от платежей означал бы неплатежеспособность государства, что не только стало бы тяжелым ударом по его престижу в мире, но и парализовало бы импорт, оголив внутренний рынок и нанеся непоправимый урон населению, поставив на повестку дня вопрос о введении карточной системы.

Недавно достигнута беспрецедентная долгосрочная (на 25 лет) реструктуризация задолженности перед иностранными государствами (Парижский клуб, общая сумма долга которому составляет около 40 млрд. долларов, реструктуризуемая часть - 37,6 млрд.) и банками (Лондонский клуб, долг которому достигает 25 млрд. долларов), которая явилась, по общей оценке, крупнейшим достижением российской экономической дипломатии.

В соответствии с условиями погашение реструктуризуемой части долга начнется в 2002 году и должно завершиться в 2020 году. Не реструктуризованными остались лишь долги коммерческим фирмам, на долю которых приходится порядка 5-6% суммы долга бывшего СССР.

Все это принципиально облегчает ситуацию на ближайшую перспективу. Так, в 1996 году Россия должна будет выплатить Парижскому клубу в качестве процентов 2 млрд. долларов вместо 8 млрд. долларов по первоначальным обязательствам. Становится реальным уложиться в общую сумму платежей в 8,5 млрд. долларов, предусмотренную в бюджете на 1996 год.

При благоприятном сценарии дальнейшего развития есть все возможности достичь в 2002 году, когда начнется период погашения, принципиально новой ситуации в экономике, делающей эти выплаты не столь критическими.

Однако проблема требует постоянного внимания и контроля. Посильность к тому времени погашения долга будет зависеть от трех основных факторов: масштабов роста производства и доходов бюджета, темпов роста экспорта, обеспечения устойчивого активного сальдо торгового и платежного балансов и накопления валютных резервов.

Особого внимания требует ограничение наращивания нового долга. Целесообразно также использовать при необходимости такую форму уменьшения задолженности, как продажа в обмен на долг части акций российских предприятий.

1. Правовое регулирование страхования РФ.

# 

Особенности организации страхования в Российской Федерации в условиях перехода

к рыночной экономике

Чтобы характеризовать положение страхового рынка России в условиях перехода к рыночной экономике необходимо сказать несколько слов о становлении и развитии страхования в стране, о его появлении.

Известно, что страхование появилось еще во времена царской России, примерно в XVIII в. Однако зарождение национального страхового рынка относится ко второй половине XIX в. после отмены крепостного права. Причем страховой рынок этого периода был представлен акционерными и взаимными страховыми компаниями, но помимо этого существовало и государственное страхование.

После революции 1917 года страхование во всех видах и формах объявлялось государственной монополией. Все частные страховые компании были ликвидированы. А в 20ых гг. Было отменено имущественное страхование, что означало начало разгрома страхового дела в стране.

Поэтому, говоря об особенностях сегодняшнего страхового рынка России, надо понимать, что они обусловлены полнейшим изменением и восстановлением нормальной системы страхования.

Законодательную базу правового регулирования национального страхового рынка заложил Закон РФ «О страховании» от 27 ноября 1992г., вступивший в силу 12 января 1993г. В это же время был создан Росстрахнадзор - Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, которой были приданы контрольные функции за отечественным страховым рынком. В 1996г. Росстрахнадзор был преобразован в Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ.

Можно рассмотреть особенности современного российского страхового рынка на примере наиболее доступного пониманию личного страхования. Естественно, что особенности его состояния (так же, как и других отраслей страхования) определены общей экономической нестабильностью в стране, глубокими инфляционными процессами, затронувшими все сферы производства и услуг.

Главными моментами, характеризующими особенности развития личного страхования в 90ых гг. явились:

1. увеличение доля рисковых, краткосрочных видов личного страхования;
2. появление на рынке вариантов договоров страхования, заключаемых сроком от одного месяца до года на условиях долгосрочного смешанного страхования жизни[[1]](#footnote-1);
3. заключение основной массы договоров личного страхования в коллективной форме за счет средств предприятий.

Все три указанных момента в основном связаны с инфляцией, существенным образом обесценивающей все отсроченные страховые выплаты, делающей долгосрочное страхование невыгодным ни для страхователя, ни для страховщика.

В мае 1994г. приказом еще существующего тогда Росстрахнадзора № 02-02/08 от 19.05.94 г., утвердившим новые Условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации. По существу был введен запрет на проведение страхования жизни сроком менее одного года. Это привело к необходимости поисков страховщиками путей привлечения страхователей к договорам страхования жизни на год и более.

Говоря о социальном страховании, необходимо подчеркнуть его особую важность для России. К сожалению, особенности, характеризующие современную систему социального страхования в стране довольно плачевны.

Из фондов, традиционно относящихся к учреждениям социального страхования, у нас действуют только следующие:

1. пенсионный фонд, имеющий довольно разнообразные функции, относящиеся по большей степени не к сфере социального страхования;
2. фонд социального страхования, также не могущий служить основой для создания в России стройной системы социального страхования;
3. фонд занятости, основной задачей которого должно быть страхование на случай безработицы;
4. фонд медицинского страхования, который фактически так же к страхованию имеет весьма отдаленное отношение, воплощая в себе все ту же бюджетную медицину с несколько иными источниками формирования бюджета.

Нет в России такого важного вида социального страхования, как страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которые по сути есть в любой стране. Нет фонда страхования заработной платы, который существует в некоторых странах мира и который был бы весьма актуален в нынешних условиях повсеместной задержки заработной платы. А те фонды, которые есть, не связаны между собой в систему.

Но не все особенности и признаки современного страхования в России так печальны.

К особенностям современного страхования в целом можно отнести и то, что сейчас формируются крупные государственные коммерческие компании, специализирующиеся на проведении отдельных видов страхования. В связи с этим проводится активная деятельность по образованию новых форм взаимодействия между ними. Создаются добровольные ассоциации страховых организаций, устав которых помимо координации работ и оказания взаимопомощи предусматривает возможность взаимного перестрахования.

Преобладающей формой собственности на страховом рынке России становится акционерная форма.

Конечно, проблем в формировании нового страхового рынка в стране довольно много, поэтому необходимо поговорить и о путях дальнейшего развития России в отношении страхования, отметить наиболее подходящие модели страхового рынка.

#### Проблемы дальнейшего развития страхового рынка России

Анализ показывает, что на страховом рынке России доминируют тенденции отрицательного характера. Так, по данным за девять месяцев 1996г. в общем объеме страховых взносов на долю обязательного страхования приходится 46,6 % (в 1995г. - 30,5%) при этом свыше 91% платежей обязательного страхования дает обязательное медицинское страхование. Соответственно доля взносов добровольного страхования за девять месяцев 1996г. составила 53,4% (в 1995г. - 69,4%).

Безусловно через страхование государство должно участвовать в решении социальных проблем развития общества. Совершенно закономерно и экономически оправдано в сегодняшних условиях проведение за счет средств бюджета обязательного личного страхования военнослужащих и членов их семей, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Это определяется сегодняшним экономическим состоянием страны и вытекает из необходимости повышения социальной защищенности населения в условиях рынка. Но обязательное страхование следует рассматривать как временную меру, переходный этап в решении социальных проблем общества. В то же время обязательное медицинское страхование по своей экономической сущности является более вопросом социального обеспечения граждан, нежели страхования. Определяющими в развитии страхования должны быть добровольные виды. Вызывает большую озабоченность сокращение размеров и снижение их роли и значения.

Одной из главных причин медленного развития страхования имущества юридических лиц является отсутствие правового регулирования.

Развитие страхового рынка России требует значительной поддержки со стороны государства. Необходимо решить вопрос о налогообложении страховой деятельности и ее государственном регулировании. Ликвидация Федеральной службы страхового надзора как самостоятельного органа и передачи ее функций Министерству финансов России может рассматриваться как временная мера по совершенствованию страхового надзора. Очевидно, что страховой надзор должен быть самостоятельным федеральным органом с более широкими полномочиями. Финансирование его содержания следует решать через внебюджетный фонд, создаваемый за счет отчислений от страховых взносов.

На страховом рынке наметилась также тенденция к сокращению числа страховых организаций и численности агентов. За девять месяцев 1996г. по сравнению с 1995 годом количество страховых организаций уменьшилось на 6%. В том числе филиальная сеть сократилась более чем на 15%. Численность страховых агентов уменьшилась почти на 26%.

В настоящее время сложилось крайне неравномерное распределение страховых компаний по регионам России. В Центральном районе их насчитывается более 35% общего числа. Только в Москве - 530 страховых организаций, в то время как в регионах Западно-Сибирского, Уральского, Восточно-Сибирского, Дальневосточного районов число страховых организаций незначительно.

Сейчас получают развитие финансово-промышленные группы, численность которых на 01.01.97г. равнялось 46 единицам. Среди них такие гиганты, как «Волжско-Камская финансово-промышленная группа» - производство легковых и грузовых автомобилей; «Межгосударственная финансово-промышленная группа Интеррос» - производство и экспорт химических удобрений, алюминия и др. Финансово-промышленные группы получают развитие, растет удельный вес продукции, производимой ими. Кроме промышленных предприятий, в группу входят банковские и страховые структуры. Но организация самостоятельной страховой компании для каждой финансово-промышленной группы сдерживает развитие страхования рамками группы.

Страхование должно развиваться как самостоятельный экономический инструмент, постоянно расширяя операции. Для российского страхового рынка было характерно появление кэптивных страховых организаций в рамках отдельных бывших министерств и ведомств. Этот процесс, безусловно, положительно складывается на развитии страхового рынка, но только в переходный период. Страхование в своем развитии не должно сдерживаться границами отрасли или предприятий, объединенных в финансово-промышленную группу.

Страховые компании должны идти по пути объединения между страховщиками: обмен акциями, взаимное участие в уставных капиталах. Это наиболее реальный путь развития страхового бизнеса в условиях российского рынка.

Вопрос взаимоотношения страхового и банковского рынков имеет огромное значение для цивилизованного развития экономики.

1. Литература:

1.”Деньги и кредит”, №6/1996, А.Ю.Симановский, статья “Государственный долг: бремя цивилизации”

2.“Рынок ценных бумаг”, №12/1995, Алексей Грабаров, статья “Новые инструменты на рынке государственного долга”

3.”Финансы”, №7/1995, Г.П.Рыбалко, статья “О внешних заимствованиях России”

4. Страховое дело. Учебник под редакцией профессора Рейтмана Л. И. М., 1992 г.

5. Страховой портфель. Рубина Ю. Б., Солдаткин В. И. - М. : “СОМИНТЕК”, 1994 г.

6. Федеральный закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 “О страховании”

1. Смешанное страхование жизни - это комбинация страхования на случай жизни и случай смерти. Его преимущество заключается в том, что оно предлагает застрахованным за меньшую цену заключить договор о покрытии риска и обеспечения сбережений с помощью одного единственного полиса. [↑](#footnote-ref-1)