Российский Новый Университет

 Колледж СНГ

 Курсовая работа по: финансовому праву

 Тема: «Основы финансовой системы Российской Федерации»

 Выполнил: студент 3-го курса

 Специальность: правоведение,

 307 гр., Ковбаса И.М.

 Проверил: Симанин О.В.

 Москва 2009 г План:

Введение...................................................................................................................3

 1. Понятие финансовой системы РФ. Ее состав и структура............................5

1.1. Понятие финансовой системы.........................................................................5

1.2. Состав и структура финансовой системы......................................................6

 2. Анализ и характеристика элементов финансовой системы РФ....................10

2.1. Финансы субъектов РФ и их составляющие................................................10

2.2. Государственные и муниципальные финансы и их составляющие.............17

2.3. Страхование как отдельная сфера финансовой политики РФ......................22

Заключение..............................................................................................................26

Список используемой литературы........................................................................27

 Введение

Финансы – это система экономических отношений, которые возникают между государством, юридическими и физическими лицами, между отдельными государствами по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств.[[1]](#footnote-1) Иными словами, денежные отношения, реализация которых происходит через особые фонды, - это финансовые отношения.

Считается, что понятие финансовой системы является развитием более общего определения – финансы. При этом, как отмечалось ранее, финансы выражают экономические общественные отношения. В теории систем и менеджменте системой называют то, что решает проблему. В качестве проблем современного общества, которые призвана решать финансовая система, можно назвать:

- недостаточные темпы развития экономики;

- отставание в адаптации к изменениям на внешних товарных и финансовых рынках;

- излишнюю социальную напряженность, отрицательно влияющую на воспроизводственный процесс;

- низкий уровень удовлетворения потребностей индивидуума и др.

Финансовую систему будем рассматривать как форму организации денежных отношений между всеми субъекта­ми воспроизводственного процесса по распределению и перераспре­делению совокупного общественного продукта.[[2]](#footnote-2)

Тема курсовой работы является очень актуальной для сегодняшнего дня. Надежная финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики и необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом. Эта система является основой, мобилизующей и распределяющей сбережения общества и облегчающей его повседневные операции.

В нашей стране написано много научных работ и учебников по финансовой системе. Но если рассматривать структуры системы, которые предлагают авторы, то можно заметить некоторые разногласия. Авторы выделяют разное количество сфер системы, структурные элементы сфер также не одинаковы. Поэтому я хочу провести свой анализ всех составных частей финансовой системы, рассмотреть различия и сходства тех структур, которые предлагают авторы книг и прийти к единой, более правильной, на мой взгляд, финансовой системе.

Не исключено, что тот состав и структура системы, которая является правильной сейчас, будет оставаться верной и в последующее время. Ведь в России за год происходит большое количество изменений в экономике, принимаются новые законы и вводятся поправки.

Цель представленной курсовой работы – рассмотреть наиболее важные вопросы, касающиеся отдельных звеньев финансовой системы РФ.

 Цель исследования определяет постановку следующих задач:

- Рассмотрение понятия финансовой системы РФ.

- Раскрытие основных составляющих финансовой системы РФ.

- Проведение анализа и характеристики элементов финансовой системы.

1. Понятие финансовой системы РФ. Ее состав и структура.

 1.1. Понятие финансовой системы.

Имея ввиду финансовую систему, рассматривается вся совокупность финансовых отношений, как система, в которой выделяются отдельные сферы и звенья финансовых отношений.[[3]](#footnote-3)

 Финансы являются неотъемлемым элементом общественного производства на всех уровнях хозяйствования. Без финансов невозможно обеспечивать индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать быстрейшее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности. Такие потребности у хозяйствующих субъектов и государства обусловливают возникновение разнообразных видов финансовых отношений. Финансовые отношения складываются между государством, с одной стороны, юридическими и физическими лицами, с другой; между двумя юридическими лицами; между юридическими лицами, с одной стороны, и физическими лицами с другой, а также и между физическими лицами. Отсюда следует, что наши личные финансы, финансы домашних хозяйств (финансы населения) и семейный бюджет составляют определённую сферу финансовых отношений, т.е. входят в одно из звеньев финансовой системы. При всём своём разнообразии финансовые отношения имеют некоторые общие черты, что позволяет объединять их в отдельные группы. Сгруппированные по определенному признаку финансовые отношения образуют финансовую систему. Финансовые отношения можно объединить в отдельные, относительно обособленные группы – сферы и звенья. Эти сферы и звенья тесно связаны между собой. Каждой группе финансовых отношений соответствуют денежные фонды, а соответствующие финансовые органы осуществляют управление этими отношениями и фондами.

Таким образом, финансовая система – это совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с ними денежных фондов и органов управления финансами.

1.2. Состав и структура финансовой системы.

Структура финансовой системы – это совокупность её элементов и связей между ними.

Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны, образуют в совокупности единую финансовую систему. Она имеет следующий вид.[[4]](#footnote-4)

 Финансовая система

 Централизованные Децентрализованные

 финансы финансы

 - государственный бюджет - финансы коммерческих пред-ий

 - внебюджетные фонды - финансы некоммерческих пред-ий

 - страхование - финансы общественных

 а) социальное объединений

 б) личное

 в) имущественное

 г) страхование ответственности

 д) страхование предприн-их рисков

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.

Каждому звену системы финансов присущи свои специфические формы и методы образования и использования денежных фондов и доходов.

Функции финансовой системы:

- денежная – эмиссия, обращение, расчеты;

- налоговая – наполнение казны;

- бюджетная – превращение налогов в доходы, последних – в расходы;

- контрольно-надзорная – надзор за финансовыми институтами;

- государственного кредита – управление государственным долгом.

Первичные доходы сферы финансов частных и государственных предприятий, а также доходы граждан создают основу системы финансов любого государства. В целом, вся система финансов состоит из двух подсистем (сфер):

- государственных и муниципальных финансов

- финансов хозяйствующих субъектов.

 Классификационным признаком такого деления является роль субъекта в общественном воспроизводстве. В соответствии с этим критерием имеются различия в потребностях финансовых ресурсов и соответственно финансовых фондов.

Так, непосредственно участники общественного воспроизводства, организации и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, производят товары и занимаются оказанием услуг. Для осуществления своей деятельности им необходимы финансовые ресурсы, которые обеспечили бы процесс производства, необходимая сумма денежных средств.

Таким образом, для субъектов хозяйствования будут характерны такие финансовые отношения, которые будут обеспечивать непрерывность процесса производства товаров и оказания услуг.

Каждая сфера финансовой системы в свою очередь имеет структурные элементы. В сфере финансов хозяйствующих субъектов происходит формирование первичных доходов и финансовых ресурсов, и начинаются прочие распределения и перераспределения стоимости.

Группировка финансовых отношений внутри сферы субъекта хозяйствования осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта. Он оказывает влияние на источники формирования финансовых ресурсов и порядок их использования. Часть организаций в качестве целей своей деятельности, преследует извлечение прибыли, они являются коммерческими. Помимо коммерческих организаций для нормального функционирования общества необходимы организации для удовлетворения потребностей общества в образовательных, культурных, научных, благотворительных и других общественно необходимых благах.

Такие организации не преследуют цель получения прибыли и не распределяют полученную прибыль между учредителями. Финансовые ресурсы им необходимы только для осуществления своей уставной деятельности. Это также оказывает влияние на состав финансовых отношений, участниками которых являются такие организации.

Участниками товарного производства также выступают ПБОЮЛ (предприятия без образования юридического лица). Под деятельностью таких предприятий понимается самостоятельная, осуществляющаяся на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законе порядке.[[5]](#footnote-5)

Таким образом, выделяют следующие звенья в сфере субъектов хозяйствования:

- финансы коммерческих организаций;

- финансы некоммерческих организаций;

- финансы ПБОЮЛ.

Центральное место в финансовой системе любого государства занимает государственный бюджет. Бюджетный кодекс Российской Федерации определяет бюджет «как форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления». Таким образом, государственный бюджет, являясь для государства средством аккумулирования финансовых ресурсов, даёт государственной власти возможность содержания государственного аппарата, армии, выполнения социальных мероприятий, реализации приоритетных экономических задач, тоесть выполнения государством присущих ему функций.

Сфера государственных и муниципальных финансов состоит из двух звеньев:

1) финансы государственного бюджета;

2) финансы внебюджетных фондов.

Таким образом, в состав финансовой системы входят две крупные сферы и звенья, входящие в их состав.

 2. Анализ и характеристика элементов финансовой системы РФ.

 2.1. Финансы субъектов РФ и их составляющие.

Финансы субъектов хозяйствования занимают определяющее положение в структуре финансовой системы страны, так как именно на уровне предприятий формируется преобладающая масса финансовых ресурсов государства.

Финансы хозяйствующих субъектов – это денежные отношения, связанные с формированием денежных доходов, поступлений и накоплений у экономических субъектов и их использованием на финансирование затрат по расширенному воспроизводству или предоставлению услуг, на материальное стимулирование работающих, выполнение обязательств перед государством, физическими и юридическими лицами.[[6]](#footnote-6)

Финансы хозяйствующих субъектов имеют широкие возможности воздействия на все сферы хозяйственной жизни, выступая исходным звеном финансовой системы.

Особенности формирования и использования финансовых ресурсов разных экономических субъектов определяются: сферой деятельности экономических субъектов (коммерческая, некоммерческая), организационно-правовой формой, отраслью. Кроме экономических субъектов, действующих как юридическое лицо, предпринимательскую деятельность могут осуществлять лица, действующие без образования юридического лица.

Предприятия и организации функционируют на коммерческих и некоммерческих началах. Для коммерческих организаций характерна, прежде всего, главная цель – получение прибыли. Некоммерческие организации преследуют иную цель – обеспечение наилучшего социального эффекта, и если такая организация получает прибыль, то, как правило, не распределяет её между участниками.

При функционировании коммерческих организаций возникают следующие группы финансовых отношений:

- внутри коммерческой организации по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;

- между коммерческой организацией и другими экономическими субъектами: получение и уплата штрафов, внесение паевых взносов, инвестирование средств, участие в распределении прибыли, получение дивидендов;

- между коммерческой организацией и финансово-кредитными организациями в связи с уплатой страховых взносов премий и получением страховых выплат возмещением или обеспечением.

- с государством по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов: платежи в бюджет и внебюджетные фонды, бюджетное финансирование в форме субсидий, бюджетного кредита, оплаты государственного и муниципального заказов, государственных инвестиций, покупка государственных ценных бумаг, получение доходов по ним;

- с работниками организации по выплатам из чистой прибыли социальные программы, ссуды, премии.

Принципы организации финансов в сфере коммерческой деятельности:

 - максимизация прибыли предприятия;

 - оптимизация источников формирования финансовых ресурсов;

 - обеспечение финансовой устойчивости коммерческих предприятий и организаций, в том числе использование различных механизмов защиты от предпринимательских рисков страхование, создание финансовых резервов;

 - обеспечение инвестиционной привлекательности;

 - материальная ответственность – предполагает наличие системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

При функционировании некоммерческих организаций также возникают группы финансовых отношений:

- между учредителями и некоммерческой организацией по поводу формирования финансовых ресурсов

- между некоммерческой организацией и физическими и юридическими лицами по поводу добровольных взносов как источника финансовых ресурсов некоммерческой организации, оплаты услуг, оказываемых некоммерческой организацией, размещения финансовых ресурсов некоммерческой организации;

- внутри организаций по поводу формирования и использования финансовых ресурсов;

- отношения между некоммерческой организацией и финансово-банковской системой;

- отношения с государством по поводу уплаты обязательных налогов и платежей.

Для финансов некоммерческих организаций характерны принципы:

1) сметного финансирования – покрытия затрат учреждений и организаций в соответствии с утвержденной сметой;

2) материальной ответственности за ведение и результаты деятельности.

Помимо финансов коммерческих организаций, финансов некоммерческих организаций и финансов ПБОЮЛ авторы выделяют такие звенья как: финансовые посредники, финансы общественных объединений, финансы домохозяйств.

Такой термин как финансовые посредники встречается в учебнике Романовского, автор пишет, что «в сфере финансов хозяйствующих субъектов следует выделить более частные сферы: финансы коммерческих предприятий и организаций и финансы некоммерческих организаций». Для звена финансовые посредники даётся лишь пояснение, что «к финансовым посредникам относятся кредитные организации, частные пенсионные фонды, страховые организации и другие финансовые институты».[[7]](#footnote-7)

По определению из Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 28.04.2009) «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.[[8]](#footnote-8) Из этого определения можно сделать вывод, что деятельность кредитных организаций является коммерческой, так как главная цель – это извлечение прибыли, что свойственно именно для коммерческих организаций, и кредитная организация может образовываться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

На основании вышесказанного можно сделать вывод, что финансовых посредников не правильно выделять в отдельное звено.

В учебниках Родионовой и Галицкой встречается такое понятие как финансы общественных объединений, которые авторы выделят в отдельное звено финансовой системы.

Общественные объединения создаются на основе принадлежности людей к одной профессии или определенной социальной группе, общих интересов, увлечений или подходов к решению задач общегражданского, идеологического значения. В России действует большое количество общественных объединений: профессиональные союзы, партии, творческие союзы, спортивные и другие добровольные общества, специальные целевые и благотворительные фонды.

Характерной особенностью использования собственности общественных объединений является то, что она не выступает источником доходов для отдельных их членов, что является характерным признаком некоммерческой организации. Все доходы общественных объединений идут на общее обслуживание, удовлетворение их уставных потребностей в целом, что отражается в организации финансов.

В Гражданском Кодексе (статья 117) даётся следующая характеристика общественных объединений:

«1. Общественными и религиозными организациями (объединениями) признаются добровольные объединения граждан, в установленном законом порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Общественные и религиозные организации являются некоммерческими организациями. Они вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

2. Участники (члены) общественных и религиозных организаций не сохраняют прав на переданное ими этим организациям в собственность имущество, в том числе на членские взносы. Они не отвечают по обязательствам общественных и религиозных организаций, в которых участвуют в качестве их членов, а указанные организации не отвечают по обязательствам своих членов.

3. Особенности правового положения общественных и религиозных организаций как участников отношений, регулируемых настоящим Кодексом, определяются законом»[[9]](#footnote-9)

На основе этого материала можно сделать заключение, что общественные объединения являются некоммерческими организациями и не могут выделяться как отдельное звено финансовой системы.

Автор Вавилов выделяет отдельное звено – финансы домохозяйств. Но далее в учебнике не разъясняется, что именно подразумевается под этим термином и почему автор выделяет её в отдельное звено. В разделе о субъектах хозяйствования Вавилов приводит более подробное описание финансов коммерческих, некоммерческих организаций и предприятий без образования юридического лица, а разъяснение финансов домохозяйств отсутствует.

Домохозяйство – это экономическая единица, состоящая из одного или более лиц, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности человека.[[10]](#footnote-10)

Также есть еще одно определение:

Домохозяйство – это группа людей, проживающих в одном жилом помещении или его части, совместно обеспечивающих себя пищей и всем необходимым для жизни, то есть полностью или частично объединяющих или расходующих свои средства. Эти люди могут быть связаны отношениями родства или отношениями, вытекающими из брака, либо быть не родственниками, либо и теми и другими.[[11]](#footnote-11)

Из этих определений следует, что домохозяйства ведут какую-то деятельность по изготовлению продукции или, например, ведению сельского хозяйства. Но для того, чтобы снабжать ресурсами экономику, как сказано в первом определении, необходимо иметь на это разрешение, зарегистрироваться как предприятие, платить налоги. В законодательстве РФ не существует такой организационно-правовой формы как домохозяйство. А снабжать, например, какую-либо фирму ресурсами с целью получения прибыли и при этом не иметь никакого права на такую деятельность – это уже экономическое преступление.

Автор Ковалёва выделяет финансы частныххозяйствующих субъектов.

Под частными предприятиями автор понимает, предприятие без образования юридического лица.

ПБОЮЛ являются отдельным звеном финансовой системы в сфере финансов субъектов хозяйствования.

Граждане Российской Федерации вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Под предпринимательской деятельностью понимается инициативная, самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода, осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или от имени и под юридическую ответственность юридического лица.[[12]](#footnote-12)

Индивидуальная предпринимательская деятельность связана с торговлей, предоставлением услуг с некрупным производством товаров. Предпринимательской деятельностью без образования юридического лица могут заниматься врачи, юристы (нотариусы, адвокаты), частные детективы, аудиторы, имеющие личную лицензию, мелкие торговцы, фермеры.

Финансы хозяйствующих субъектов без образования юридического лица – это денежные отношения, возникающие в связи с формированием денежных доходов и накоплений индивидуального предпринимателя и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, выполнение обязательств и удовлетворение иных собственных потребностей.[[13]](#footnote-13) Предпринимательский доход может использоваться не только на ведение и расширение дела, но и на личное потребление.

Индивидуальный предприниматель может вступать в финансовые отношения с другими предпринимателями, в том числе с юридическими лицами коммерческой и некоммерческой сфер деятельности, с государством, с банковской системой, со страховыми организациями. Индивидуальные предприниматели относятся к малому бизнесу, поэтому к ним в полной мере могут быть применимы формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса.

Финансовые ресурсы предпринимателей, действующих без образования юридического лица, формируются в момент начала предпринимательской деятельности и, как правило, за счет личных сбережений, реже за счет кредитов банков. В дальнейшем основным источником формирования финансовых ресурсов является предпринимательский доход. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей используются на расширение дела, платежи в бюджет и внебюджетные фонды, благотворительные взносы и пожертвования, на личные сбережения и личное потребление. Предпринимательская деятельность в любой момент может быть прекращена по желанию предпринимателя, тогда все полученные доходы пойдут на формирование личных сбережений и личное потребление.

Таким образом, на дискуссионный вопрос о составе сферы «финансы субъектов хозяйствования» можно дать ответ, что в эту сферу входят: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций и финансы предприятий без образования юридического лица.[[14]](#footnote-14)

 2.2. Государственные и муниципальные финансы и их составляющие

Государственные и муниципальные финансы представляют собой экономические отношения, возникающие по поводу формирования, распределения и использования централизованных фондов финансовых ресурсов.[[15]](#footnote-15) Их структура включает следующие элементы:

1) Бюджетная система как совокупность финансовых планов органов власти различных уровней и бюджетов внебюджетных фондов.

2) Система государственных и муниципальных займов, являющаяся способом мобилизации государственных доходов и обслуживающая дефициты бюджетной системы.

В социально-экономическом развитии общества государственные и муниципальные финансы выполняют ряд функций:

- Планирования - формулировка целей и выбор путей их достижения. Реализуется через составление бюджетов;

- Организации - присутствует бюджетное устройство, бюджетная классификация, единые процедуры бюджетного процесса;

- Стимулирования - осуществление деятельности, направленной на реализацию целей;

- Контроля.

В системе государственных и муниципальных финансов единая бюджетная классификация обеспечивает учет и систематизацию информации о состоянии бюджета, сопоставимость показателей бюджетов всех уровней. Территориальные финансы представляют собой систему экономических отношений, которая распределяет и перераспределяет Национальный Доход на экономическое и социальное развитие территорий, а также на выравнивание уровней жизни и социального развития локальных территорий. Структура финансов субъекта РФ выглядит таким образом:

- бюджет субъекта РФ;

- бюджеты муниципальных образований территории;

- внебюджетные фонды субъектов РФ;

- иные финансовые ресурсы, привлекаемые для финансирования обще территориальных потребностей.

Структура местных финансов выглядит таким образом:

- местный бюджет;

- иные финансовые ресурсы.

 Совершенствование финансовых и налоговых отношений между РФ и субъектами, а также органами государственной власти и местного самоуправления направлено на повышение уровня бюджетного самобеспечения регионов и муниципальных образований. Для этого необходимо закрепление за субъектами РФ постоянных финансовых, а прежде всего, налоговых доходов для самостоятельного формирования бюджетов. Это позволит уменьшить неоправданные финансовые потоки между бюджетами различных уровней, снизить объемы федеральной финансовой поддержки регионов, способных к самофинансированию.

Бюджет субъекта РФ представляет собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ.

Полномочия органов государственной власти субъектов РФ в сфере регулирования бюджетных правоотношений заключаются в:

- установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов РФ, утверждения и исполнения бюджетов, осуществлении контроля за их исполнением и утверждении отчетов об исполнении;

 - распределение доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов РФ между региональным бюджетом и местными бюджетами;

- разграничение полномочий по осуществлению расходов между уровнями бюджетной системы;

Доходы регионального бюджета формируются за счет собственных и регулирующих налоговых доходов, кроме доходов, передаваемых в порядке регулирования местным бюджетам, доходов от использования имущества, находящегося в собственности субъекта РФ, и доходов от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении региона, иных неналоговых доходов.

В соответствии с полномочиями законодательных и исполнительных органов власти субъектов РФ по формированию доходов бюджета:

- вводятся региональные налоги и сборы, устанавливают размеры ставок по ним.

- предоставляются налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджеты субъектов РФ.

Межбюджетные отношения представляют собой совокупность отношений между органами государственной власти РФ, органами власти субъектов РФ и местного самоуправления по поводу разграничения и закрепления бюджетных правомочий, соблюдения прав, обязанностей и ответственности при составлении, утверждении и исполнении бюджетов.

Финансовая помощь из бюджета субъекта РФ местному бюджету может быть оказана в следующих формах:

- на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности муниципальных образований с целью финансирования минимальных государственных социальных стандартов, ответственность за обеспечение которых возложена на органы местного самоуправления;

- субвенции на финансирование отдельных целевых расходов;

Местному бюджету могут быть представлены бюджетные ссуды из регионального бюджета на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении местного бюджета. Порядок предоставления и расчет всех видов финансовой помощи определяется законом субъекта РФ. Уполномоченный орган государственной власти субъекта РФ имеет право на проведение ревизии местного бюджета, получающего финансовую помощь. Также предусмотрена финансовая помощь местным бюджетам на финансирование расходов по федеральным целевым программам.

Регулирование межбюджетных отношений - процесс распределения доходов и перераспределения средств между бюджетами разных уровней в целях выравнивания доходной базы местных бюджетов, осуществляемый с учетом государственных минимальных социальных стандартов. Субъектами регулирования являются социально-экономические отношения, возникающие в процессе формирования и исполнения бюджетов разных уровней на территории, которые определяют определенную систему экономических отношений.

Внебюджетные фонды представляют собой особую модель формирования и перераспределения финансовых средств для решения отдельных социально значимых задач на основе выделения специальных источников, порядка использования средств и органов управления ими.

Порядок образования и деятельности внебюджетных фондов определяется законодательными нормативно-правовыми актами. Общие положения, регулирующие вопросы взаимоотношения органов власти с внебюджетными фондами, сформированы в Бюджетном кодексе РФ от 31.07.1998 N 145-ФЗ. Здесь же определены общие нормативные положения по формированию и расходованию государственных внебюджетных фондов.

Государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.[[16]](#footnote-16)

В России действуют следующие государственные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;

- Фонд социального страхования Российской Федерации;

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

 Государственные внебюджетные фонды относятся к федеральной собственности, имеют социальную, экономическую, благотворительную и другую направленность. Расходы и доходы государственных внебюджетных фондов утверждаются законодательными представительными органами.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления данных фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных органов в составе документов с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год. Рассматриваются и утверждаются их бюджеты Федеральным собранием в форме федеральных законов одновременно с принятием закона о федеральном бюджете. Проекты бюджетов территориальных фондов представляются органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение законодательных органов субъектов РФ и утверждаются одновременно с принятием закона о региональном бюджете.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет:

- обязательных платежей, установленных законодательством РФ;

- добровольных взносов физических и юридических лиц;

- других доходов, предусмотренных законодательством.

Сбор и контроль за поступлением доходов осуществляет Министерство по налогам и сборам.

Расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляются исключительно на цели, определенные законодательством Российской Федерации, включая законодательство о конкретных видах обязательного социального страхования (пенсионного, социального, медицинского), в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации.[[17]](#footnote-17) Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным Казначейством РФ.

Таким образом, на вопрос о составе сферы «государственные и муниципальные финансы» можно дать ответ, что она состоит из: финансов государственного бюджета и финансов внебюджетных фондов.

2.3. Страхование как отдельная сфера финансовой политики РФ.

Вопрос о выделении страхования в отдельную сферу является одним из основных дискуссионных вопросов. Для того чтобы правильно ответить на этот вопрос необходимо проанализировать основные критерии организации финансов в страховании, источники формирования финансовых ресурсов и направления распределения прибыли.

Переход экономики на рыночные отношения, развитие предпринимательской деятельности, расширение круга товарных и обменных операций требуют надежной системы гарантий, предоставляемой страхованием. Только на основе страхования становиться возможной защита общественных и личных интересов, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления, материальных благ.

Страхование представляет собой особу форму отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий. Страховые отношения можно разделить на пять отраслей: социальное, имущественное, личное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.

Социальное страхование – это система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.[[18]](#footnote-18)

Социальное страхование как финансовая категория представляет собою часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

Имущественное страхование – отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах. Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.[[19]](#footnote-19)

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.

Имущественное страхование защищает интересы страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом. К традиционным и освоенным видам имущественного страхования относятся сельскохозяйственное страхование, транспортное страхование, страхование имущества граждан, страхование имущества предприятий различных форм собственности.

Личное страхование выступает формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния населения. Его объекты - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан. Преобладающая доля операций по личному страхованию проводится на добровольной основе. Наиболее распространенными считаются смешанное страхование жизни с широким объемом страховой ответственности в связи с потерей здоровья от несчастного случая, в связи с наступлением смерти застрахованного, страхование детей до достижения ими совершеннолетия, страхование детей и школьников от несчастных случаев,страхование пенсий, страхование образования.

Страхование ответственности в отличие от имущественного и личного защищает интересы как самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая организация, так и других третьих лиц, которым гарантируются выплаты за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя независимо от его имущественного положения.

С расширением сферы банковской деятельности, связанной с повышенным риском проведения активных кредитных операций по выдаче ссуд, становится актуальным страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. Договор страхования заключается между страховой компанией (страховщиком) и предприятиями-заемщиками (страхователями). Объектом страхования является ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит.

К видам ответственного страхования относятся страхование ответственности работодателей, страхование деловой ответственности, страхование ответственности от экологических рисков, страхование ответственности за качество продукции, страхование ядерной ответственности.

Страхование предпринимательских рисков - новая отрасль страхования для России, охватывает те виды страхования, в которых, прежде всего, заинтересован предприниматель. Объект страхования - предпринимательская деятельность страхователя, под которой понимается вложение денежных и материальных ресурсов в какой-либо вид производства или бизнеса и получение от этих вложений соответствующей финансовой отдачи в виде прибыли. Покрытие предпринимательских рисков осуществляется при помощи:

- страхования от потери прибыли вследствие нарушения процесса производства, повреждения или кражи имущества и иных потерь, связанных с прерыванием основной деятельности;

- страхования от невыполнения договорных обязательств по поставке и реализации продукции.

Теперь можно сделать вывод, что существует два вида страховых организаций:

1. Различные фонды (пенсионного, медицинского, социального) страхования, которые являются внебюджетными фондами, а значит, их финансы являются составной частью государственных и муниципальных финансов.

2. Финансовые организации, которые являются юридическими лицами и целью их деятельности является получение прибыли, что характерно для коммерческих предприятий.

Значит, страхование не является отдельной сферой финансовой системы РФ, а является структурными элементами звеньев двух других сфер.

 Заключение

В моей курсовой работе были рассмотрены основные дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы РФ. Проанализированы системы, предложенные разными авторами. В заключении можно сказать, что все структурные элементы, которые авторы предлагали включить в состав финансовой системы, действительно являются её составляющими, вопрос состоял в том, стоит ли выделять эти элементы в отдельные звенья.

Таким образом, оказалось, что страхование не является отдельной сферой финансовой системы. Страхование действительно играет большую роль в перераспределительных отношениях по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств. Видимо авторы хотели подчеркнуть высокую значимость страхования, выделяя его в отдельную сферу. Но в своей работе я доказал, что страхование является структурным элементом двух других сфер: финансы субъектов хозяйствования (а именно финансы коммерческих организаций) и государственные и муниципальные финансы (финансы внебюджетных фондов).

В составе сферы финансов субъектов хозяйствования я выделил три звена: финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих предприятий и финансы предприятий без образования юридического лица. Многие авторы выделяли дополнительно к этим звеньям другие, такие как финансы домохозяйств, финансы общественных объединений, финансы посредников. Но подробно разобрав сущность этих звеньев, стало ясно, что в действительности они существуют, но являются не отдельными звеньями, а лишь входят в состав трёх основных (финансы коммерческих, некоммерческих организаций и ПБОЮЛ).

Проведя подробный анализ в структуре сферы государственных и муниципальных финансов, я пришел к выводу, что в состав муниципальных финансов входит два звена, финансы государственного бюджета и финансы внебюджетных фондов.

 Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации. – Ст.130-133.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 17.07.2009) – Гл.4.

3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 19.07.2009) – Ст.1,6,10,13,14,144,145,147.

4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.04.2009)

5. Федеральный закон от 12.01.1996 №7 – ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 17.07.2009)

6. Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (ред. от 05.03.2004)

7. Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (ред. от 19.07.2007)

8. М.В. Романовский, Финансы, М.,Юрайт,2001.

9. М.А. Абрамова, Финансы и кредит, М., Юриспруденция, 2003.

10. С.В. Галицкая, Деньги, кредит, финансы, М., Экзамен, 2004.

11. В.В. Ковалева, Финансы, М., Проспект, 2001.

11. А.М. Ковалева, Финансы, М., Финансы и статистика, 2003.

12. Ю.Я. Вавилов, Финансы, М., Социальные отношения, 2004.

13. В.М. Родионова, Финансы, М., Финансы и статистика, 1995.

14. www.ip77.ru/state

15. www.akm.ru/rus/analyt/analyt/glossary32.htm

16. ru.wikipedia.org

17. www.capital.ru/strahovanie/str3.php

1. С.В. Галицкая, Деньги, кредит, финансы, М., Экзамен, 2004. [↑](#footnote-ref-1)
2. В.В. Ковалева, Финансы, М., Проспект, 2001. [↑](#footnote-ref-2)
3. М.А.Абрамова, Финансы и кредит, М., Юриспруденция, 2003. [↑](#footnote-ref-3)
4. В.М. Родионова, Финансы, М., Финансы и статистика, 1995. [↑](#footnote-ref-4)
5. www.ip77.ru/state [↑](#footnote-ref-5)
6. М.В. Романовский, Финансы, М., Юрайт, 2001 [↑](#footnote-ref-6)
7. М.В. Романовский, Финансы, М., Юрайт, 2001 [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.04.2009) [↑](#footnote-ref-8)
9. «Гражданский кодекс Российской Федерации» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 17.07.2009) [↑](#footnote-ref-9)
10. Ю.Я. Вавилов, Финансы, М., Социальные отношения, 2004 [↑](#footnote-ref-10)
11. www.akm.ru/rus/analyt/analyt/glossary32.htm [↑](#footnote-ref-11)
12. www.ip77.ru/state [↑](#footnote-ref-12)
13. А.М. Ковалева, Финансы, М., Финансы и статистика, 2003 [↑](#footnote-ref-13)
14. А.М. Ковалева, Финансы, М., Финансы и статистика, 2003 [↑](#footnote-ref-14)
15. ru.wikipedia.org/wiki/Финансы [↑](#footnote-ref-15)
16. ru.wikipedia.org/wiki/Внебюджетные\_фонды [↑](#footnote-ref-16)
17. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 19.07.2009) [↑](#footnote-ref-17)
18. ru.wikipedia.org/wiki/Социальное\_страхование [↑](#footnote-ref-18)
19. www.capital.ru/strahovanie/str3.php [↑](#footnote-ref-19)