**Содержание**

Введение…………………………………………………….......................................3

1 Понятие финансовой системы ………………………………………....................4

2 Состав финансовой системы Российской Федерации и характеристика ее элементов……………………………………………………………………………..5

 3 Направление изменения финансовой системы страны………………………..20

Заключение…………………………………………………………………………24

Список использованных источников……………………………………………...25

Приложение А-схема финансовой системы……………………………………...26

**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.

Тема курсовой работы является очень актуальной на сегодняшний день. Надежная финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики, необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом. Целью исследования является раскрытие сущности и структуры современной финансовой системы, тенденции ее развития.

 Финансовая система является основой, мобилизующей и распределяющей сбережения общества, облегчающей его повседневные операции. После того, как создана надежная финансовая система, могут развиваться рынки денег и капитала, особенно первичный и вторичный рынки национальных государственных ценных бумаг.

 В последние годы вопросами создания надежной финансовой системы и проведения государственной финансовой политики посвящается значительное количество публикаций. В нашей стране написано много научных работ и книг по финансовой системе, если рассматривать структуры системы, которые предлагают авторы книг, то можно заметить некоторые разногласия. Авторы выделяют разное количество сфер системы, структурные элементы также не одинаковы. Западные экономисты не дают четкого определения финансовой системы. С. Фишер, Р. Дорнбуш и Р. Шмалензи не выделяют финансовую систему как самостоятельное понятие.

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.

**1** **Понятие финансовой системы**

Финансовая система, рассматривается вся совокупность финансовых отношений, как система, в которой выделяются отдельные сферы и звенья финансовых отношений.

Финансы являются 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. Отношения между двумя физическими лицами в настоящее время некоторыми экономистами не признаются финансовыми, хотя появляются издания о личных финансах, финансах домашних хозяйств (финансах населения), семейном бюджете.

При всём своём разнообразии финансовые отношения имеют некоторые общие черты, что позволяет объединять их в отдельные группы. Группировку финансовых отношений можно проводить по разным признакам, но наиболее обоснованной является классификация этих отношений в соответствии с объективными критериями. Финансовые отношения являются по своей природе распределительными, так как распределяют часть стоимости общественного продукта по субъектам. Именно субъекты формируют фонды целевого назначения в зависимости от их роли в общественном производстве. Поэтому наиболее приемлемым критерием классификации является роль субъекта в общественном производстве. В зависимости от этого критерия определяются способы организации финансов. Порядок образования и использования финансовых ресурсов и финансовых фондов.

Сгруппированные по определенному признаку финансовые отношения образуют финансовую систему. Финансовые отношения при всём их многообразии 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 финансовых отношений выступающих в виде взаимосвязанных взаимодействующих сфер, которые формируют, распределяют и используют фонды денежных средств хозяйствующих субъектов и государства

 **2 Состав финансовой системы Российской Федерации и характеристика ее элементов**

Чтобы понять функционирование и проблемы финансовой системы РФ, ее отраслевую структуру, необходимо взглянуть на ее историческое развитие с одной стороны, и на систему государственного управления исполнительной власти, с другой.

В историческом плане можно выделить две эпохи государственного управления, которые в свою очередь разделяются на этапы:

I.Преобладание «волюнтаристическо-личного» начала, нерегламентированность управления:

1. Дворцово-вотчинный этап (XII-XIV вв.);

 2. Приказной этап (конец XV-XVII в.)

II. Преобладание формального, безличного начала, регламентированнность управления:

1. Коллежско-сенатский ( коллегиальный) этап (XVIII в.)
2. Министерский этап (XIX в.н.в.)
	1. 1802-1917гг.: Министерства Российской Империи
	2. 1917-1991гг.: Наркоматы РСФСР-СССР-Министерства СССР
	3. 1991-2006гг.: Министерства РСФСР-РФ и другие федеральные органы исполнительной власти.

Для построения финансовой системы оказывает влияние тип государства. Для унитарного государства свойственно двух уровневая финансовая система:

* государственного бюджета;
* муниципальных финансов.

Для федеративного государства четырех уровневая система:

* государственного бюджета,
* муниципальных финансов;
* финансов государственных предприятий;
* специальных правительственных фондов.

В совокупности они и составляют своеобразную финансовую основу социально-экономической деятельности государства.

 Финансовая система может быть рассмотрена как совокупность определенных финансовых функций, в этом плане финансовые системы достаточно типичны и зависят от уровня развития экономики, государства. Структура финансовой системы – это совокупность её элементов и связей между ними. Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны, образуют в совокупности единую финансовую систему. Одна из них имеет следующий вид (см. приложение А).

Каждому звену системы финансов присущи свои специфические формы и методы образования и использования денежных фондов и доходов.  Исходя из этого, финансовая система выполняет следующие функции:

* денежная – эмиссия, обращение, расчеты;
* налоговая (фискальная) - изъятие части продукта в форме средств, т.е. наполнение казны;
* бюджетная – превращение налогов в доходы, последних – в расходы;
* контрольно-надзорная – надзор за финансовыми институтами;
* государственного кредита – управление государственным долгом.

 Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено выполнением различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

 **И так, централизованные финансы** - система формирования и использования фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения деятельности государственных и муниципальных органов власти. Создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства. Важная роль, которую выполняет государство в области экономического и социального развития, приводит к необходимости централизации в его распоряжении значительной части финансовых ресурсов. Формами их использования являются бюджетные и внебюджетные фонды, за счет которых обеспечиваются потребности государства в решении экономических, политических и социальных задач. Иные формы и методы образования и использования денежных фондов применяются кредитными и страховыми звеньями финансовой системы.

Централизованные финансы включают в себя ряд звеньев таких как: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, которая тоже в свою очередь делятся на социальное, личное, имущественное, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков и т. д.

Государственный бюджет является главной составляющей государственных финансов. Государственный бюджет - централизованный доход государства, который включает в себя роспись доходов и расходов. То есть бюджет состоит из двух частей: доходной и расходной. В доходной части показываются источники поступления денежных средств и их количественные характеристики. В расходной части указываются направления, сферы в которых расходуются деньги, и их количественные параметры. По размерам государственного бюджета можно судить об уровне экономического развития страны:

* Если расходы превышают доходы, то это дефицит.
* Если расходы равны доходам, то это бездефицитный бюджет.
* Если доходы превышают расходы, то это профицит.

Главным источником бюджета являются налоги (70-80%), остальная часть таможенные пошлины, государственный заем, денежная эмиссия.

Внебюджетные фонды - совокупность финансовых ресурсов, имеющих строго целевое назначение и находящиеся в распоряжении федеральных, региональных или местных органов самоуправления. Посредствам формирования внебюджетных фондов происходит перераспределение национального дохода органами власти и управления в пользу определенных групп населения и приоритетных сфер экономики.

 К внебюджетным фондам относятся: Пенсионный фонд (ПФ), фонд социального страхования (ФСС), фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС).

К внебюджетным экономическим фондам относятся: отраслевые и межотраслевые фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок (НИОКР), фонды развития жилищной сферы ит.д.

В настоящее время произошло объединение средств внебюджетных фондов. С 2001 года введен единый социальный налог. Он предназначен для мобилизации средств на реализацию прав граждан: на государственную пенсию, социальное обеспечение и медицинскую помощь. Налог платят работодатели, производящие выплаты наемным работникам. Налоговой базой является сумма доходов выплаченных работникам за налоговый период (не входят в налогооблагаемую базу: государственные пособия, компенсационные выплаты, командировочные расходы в пределах установленных норм, сумма единовременной материальной помощи и т.д.) Не включаются в налогооблагаемую базу доходы, не превышающие 20000 рублей, и возмещение на приобретение медикаментов. Налогооблагаемая база определяется нарастающим итогом с начала года на каждого работающего. Налогоплательщики производят уплату авансовых платежей в срок, установленный для получения заработной платы в банке за истекший месяц, но не позднее 15 числа следующего месяца. Фонд занятости как самостоятельный фонд упразднился с 1 января 2000 года и его функции переданы Министерству труда. Внебюджетные фонды в определенной мере служат резервом денежных средств.

Государственный кредит-javascript:openwin('pic1')это одна из форм движения ссудного капитала. В целях бесперебойного финансирования многообразных потребностей общества, государство может привлекать к покрытию своих расходов свободные средства предприятий, организаций и граждан. Для дополнительного пополнения денежными ресурсами экономику страны государство может прибегнуть к эмиссии денег. Но эта мера не очень часто используется, т.к. чрезмерная эмиссия может привести к росту инфляции, обесценению денежных средств, росту цен, снижению жизненного уровня населения.

Следующим средством привлечения финансовых ресурсов государством является - государственный заем. Кредиторами выступают юридические и физические лица, заемщиком – государство. Государство продает на финансовом рынке облигации, казначейские обязательства и другие виды государственных ценных бумаг. Финансовый рынок является составной частью финансовой системы. В настоящее время наиболее значительным по объему в составе финансового рынка является рынок ценных бумаг. Государство выпускает следующие виды ценных бумаг: ГКО (государственные краткосрочные облигации), ОФЗ (облигации государственного займа), ОГСЗ (облигации государственного сберегательного займа). Эти средства пополняют государственный долг. Государственный долг представляет собой сумму выпущенных, но не погашенных государственных займов с начислением по ним процентов на определенную дату или определенный срок.

Государственный долг может быть внешним и внутренним. Внешний долг - это задолженность по внешним займам. Внутренний долг – это задолженность по внутренним займам. Отказ государства оплачивать свои долги называется дефолт.

Он служит основой привлечения денежных средств, главным образом на непроизводительные расходы (на военные расходы), для покрытия дефицита государственного бюджета. Прямым следствием государственного кредита являются рост государственного долга и увеличение объема фиктивного капитала. Государство привлекает в виде вкладов в сберегательный банк свободные денежные средства населения, фирм, страховых компаний. Стабильный остаток вкладов используется государством для кредитования. Источником для погашения средств государственного кредита и уплаты процентов служат прямые и косвенные налоги, которые уплачивает население страны. Государственный кредит отличается от других видов кредита.

Во-первых, как правило, он носит непроизводительный характер. А значит, и источником погашения долга и ссудного процента является не стоимость, созданная в результате его использования, а будущие налоги.
 Во-вторых, кредит, как правило, носит строго целевой характер и имеет конкретное материальное обеспечение. Государственный кредит центрального правительства, как правило, не носит конкретного целевого характера. Его назначение - покрывать дефицит государственного бюджета.
 В-третьих, обеспечением государственного кредита является не какой-то конкретный вид ценностей, а все имущество государства или его административно-территориального подразделения. Роль государственного кредита сводится к его возможностям в мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и направления их на финансирование, первоочередных нужд государства.

Фонды страхования - это особая социально-экономическая структура, где объектом купли – продажи выступает страховая защищенность.

Функции страхования:

1) формирование фонда денежных средств осуществляемая как плата за риски, которые берут на себя страховые компании. Страхование может быть добровольным и обязательным;

2) формирование инвестиционного потенциала страны. Страховой фонд страховых компаний – это временно свободные денежные средства, которые можно инвестировать в производство, недвижимость, банки, ЦБ и др.

Фонды страхования обеспечивают возмещение убытков от стихийных и несчастных случаев, а также способствует их предупреждению.

Основные виды страхования:

1) социальное страхование (формирование пенсионного фонда);

2) имущественное страхование (дома, автомобили, урожай, животных и др.);

3) личное страхование (страхование жизни, детей)

4) международное страхование (страховые полисы лечения за границей);

5) страхование вкладов граждан.

6)страхование предпринимательских рисков

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

- Пенсионный фонд, имеющий довольно разнообразные функции, относящиеся по большей степени не к сфере социального страхования;

- Фонд социального страхования, также не могущий служить основой для создания в России стройной системы социального страхования;

- 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.

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.

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.

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 дожитием до окончания срока страхования, 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, ритуальное страхование, страхование пенсий, страхование образования.

В области личного страхования, особенно по долгосрочным и обязательным видам страхования, лидером является государственное акционерное общество "Росгосстрах".

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 инвестирование 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 (дохода) вследствие нарушения процесса производства, простоя, повреждения или кражи имущества и иных потерь, связанных с прерыванием основной деятельности;

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

**Децентрализованные финансы** - форма организации денежных отношений, движения фондов денежных средств, образуются из денежных доходов и накоплений самих предприятий и населения, формируемых на уровне различных предприятий, организаций, иных субъектов хозяйственной деятельности, домохозяйств и отдельных граждан. Часть этих ресурсов перераспределяется в соответствии с нормами финансового права в доходы бюджетов всех уровней и во внебюджетные фонды.

Децентрализованные финансы являются основой финансовой системы, поскольку именно в этой сфере формируется преобладающая доля финансов государства. К децентрализованным финансам относят фонды: финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих предприятий, финансы общественных объединений.

Финансы коммерческих предприятий - это система отношений, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов с целью обеспечения их предпринимательской и других видов деятельности. Финансы коммерческих организаций, как часть общей финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и использования валового внутреннего продукта в стоимостном измерении. В процессе финансовой деятельности организации и предприятия важную роль играет устанавливаемый Гражданским кодексом РФ их статус юридического лица, который имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные имущественные права. С помощью коммерческих предприятий, создаются материальные блага, производятся товары, оказываются услуги, формируется прибыль, являющаяся главным источником производственного и социального развития общества.

 Так же необходимо финансовое планирование коммерческой организации вызвано, прежде всего, внутренней потребностью для эффективного управления финансовыми ресурсами и для внешних потребностей – привлечения инвесторов, кредиторов. Финансовое планирование коммерческой организации осуществляется в целях контроля над расходованием бюджетных средств. Коммерческим организациям присущ принцип самофинансирования, т.е. большая часть источников финансовых ресурсов – доходы от предпринимательской деятельности, а основной источник финансовых ресурсов – прибыль. Полученные доходы (прибыль) коммерческие организации распределяют между участниками.

Для коммерческих организаций прибыль – главный финансовый показатель деятельности. Некоммерческие организации не распределяют прибыль между участниками, за исключением потребительских кооперативов. В коммерческих организациях создается амортизационный фонд как источник простого воспроизводства. Он создается из амортизационных отчислений, которые являются материальным выражением износа ОФ коммерческих организаций, таким образом, происходит процесс перенесения стоимости постепенно изнашивающихся ОФ на стоимость произведенной продукции.

Главный финансовый план коммерческой организации – баланс доходов и расходов, где показываются доходы и поступления средств, расходы и отчисления средств, кредитные взаимоотношения с банковскими учреждениями, взаимоотношения с ВБФ и бюджетом.

К основным направлениям использования финансовых ресурсов коммерческих организаций относятся:

* + Платежи в бюджет и ВБФ;
	+ Уплата % за пользование кредитами, займами и ссудами;
	+ Страховые платежи;
	+ Инвестирование собственных средств в капитальные затраты на расширение и техническое обновление производства;
	+ Финансирование НИОКР;
	+ Выплаты %, дивидендов и т.д.;
	+ Социальное развитие путем создания фондов материального поощрения;
	+ Инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги и другие активы на финансовом рынке;
	+ Использование финансовых ресурсов на благотворительные цели.

Предприятие является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладающим правами юридического лица, производящим продукцию, товары, оказывающим услуги, выполняющим работы, занимающимся различными видами экономической деятельности, целью которой является обеспечение общественной потребности, извлечение прибыли и приращение капитала[1].Финансы коммерческих предприятий связаны непосредственно с производством и отражают состояние экономики страны.
Главной целью финансов коммерческих предприятий является формирование необходимого объема финансовых ресурсов для их дальнейшего использования в процессе хозяйственной деятельности предприятия и обеспечение эффективности развития всех стадий его производственной и коммерческой деятельности.

При функционировании коммерческих организациях 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 и т.п.;

- между коммерческой организацией и финансово-кредитными организациями в связи с уплатой страховых взносов (премий) и получением страховых выплат (возмещением или обеспечением), привлечением источников инвестиций, размещением финансовых ресурсов и получением доходов от этого размещения;

- с государством по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов (платежи в бюджет и внебюджетные фонды, бюджетное финансирование в форме субсидий и субвенций, 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 и др.).

Финансовые отношения коммерческой организации могут быть очень сложными, когда речь идёт о холдингах (перераспределение финансовых ресурсов между центральной компанией и её дочерними фирмами), участниках финансово-промышленных групп и т.д.

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, хеджирование, создание финансовых резервов);

 - обеспечение инвестиционной привлекательности;

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

Финансы некоммерческих предприятий — это отношения, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов организаций для достижения целей деятельности, предусмотренных в уставе организации. При этом некоммерческая организация может выполнять один или несколько видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ и соответствующих целям деятельности организации. Предпринимательскую деятельность некоммерческая организация может осуществлять лишь в целях, ради которых она создана. Подобное ограничение устанавливается законодательством, чтобы предотвратить занятие более прибыльной деятельностью в ущерб основной, отвечающей целям ее создания.

Некоммерческие организации своей целью имеют удовлетворение потребностей общества своей деятельностью. Такие организации не ставят основной своей целью получение прибыли и, соответственно, не распределяют ее между участниками (исключение – потребительские кооперативы). Некоммерческие организации создаются: для достижения образовательных, научных, так же удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан и организаций, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ, они не преследуют цели извлечения прибыли и ее распределения между участниками, в том числе для достижения социальных, благотворительных, культурных, для охраны здоровья граждан, развития физкультуры и спорта, для защиты прав законных интересов граждан и организаций, для оказания юридической помощи и в других целях, направленных на удовлетворение общественных благ.

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;

- между отраслевыми органами управления и подведомственными им учреждениями и организациями по поводу использования отраслевых фондов;

- отношения между некоммерческой организацией и финансово-банковской системой;

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

Финансовые ресурсы некоммерческих организаций используются для реализации основной цели их создания:

* Расходы по эксплуатации помещений;
* Выплаты арендной платы, заработной платы;
* Платежи в бюджет и ВБФ;

По источникам финансирования некоммерческие организации делятся на 3 группы:

1.      Организации, которые финансируются из бюджета – оборона, правоохранительная деятельность и управление.

2.      Организации, получающие бюджетное финансирование и имеющие право осуществлять предпринимательскую деятельность.

3.Организации, которые действуют в основном на принципе самофинансирования и самоокупаемости – учреждения культуры, здравоохранения, образования и т.д.

Некоммерческие организации могут пользоваться заемными ресурсами, а доходы от оказания платных услуг и доходы от предпринимательской деятельности должны быть ограничены.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».

Финансы общественных объединений имеют ряд особенностей:

-   основным источником ресурсов являются вступительные и членские взносы;

-   общественные объединения владеют недвижимостью и имуществом, в том числе на долевых основах, причем собственность не выступает источником доходов для отдельных членов общественных организаций;

-   организация финансов регламентируется их уставами и лишь частично государством;

-   все доходы общественных объединений направляются на уставные нужды.

В учебниках советского периода в структуре системы финансов выделялись обычно две подсистемы: финансы предприятий и отраслей народного хозяйства и общегосударственные финансы. Некоторые к ним относили ,как отдельную подсистему государственный кредит. Сравнительно, простая финансовая система СССР соответствовала его экономическому базису и проводимой финансовой политике. Проведение рыночных реформ в России, осуществление принципиально новой экономической и финансовой политики, объективно обусловили выделение новых звеньев финансовых отношений.

**3 Направление изменения финансовой системы страны**

В современной рыночной экономике существуют два способа перераспределения финансовых ресурсов и, соответственно, два типа организации финансовой структуры экономики:

- Экономика финансовых рынков (система экзогенного предложения денег) - система американского типа с преобладанием финансирования через финансовые рынки;

- Экономика задолженности (система эндогенного предложения денег) – система французского (японского) типа с преобладанием финансирования через банковский кредит.

Экономика финансовых рынков предъявляет чрезвычайно высокие требования к самим рынкам (к качеству соответствующих институтов и инструментов), а также к циркулирующей рыночной информации и способности отдельных рынков к ее усвоению. Для эффективного перераспределения через рынок необходимо, чтобы инвесторы располагали достаточно полной и достоверной информацией по долговым обязательствам, выставляемым на продажу на рынке, и могли должным образом сопоставлять между собой отдельные обязательства по ценам, по ликвидности, по качеству – долги, выставляемые на рынок, должны быть хорошо структурированы. Кроме того, чтобы указанные сопоставления были возможны, необходимы устойчивые ожидания основных параметров общеэкономического процесса, по крайней мере, на среднесрочную перспективу.

В сегодняшней России, где рынки только начинают складываться, коммерческие долги не структурированы, а их качество слабо поддается оценке. Поэтому ожидать высокую эффективность перераспределительных функций финансового рынка не приходится.

Экономика, базирующаяся на банковском финансировании, дает гораздо больше возможностей регулирования в оперативном плане, менее восприимчива к асимметрии экономической информации и практически не ограничивает возможностей трансформации ресурсов (при адекватном участии кредитора в последней инстанции – Центрального банка). Поэтому в ближайшие годы эффективная организация финансирования в России предполагает доминирование банковских форм финансового перераспределения.

Вместе с тем, последние события в финансовом секторе экономики резко обострили проблему устойчивости банковской системы, и в настоящее время она не в состоянии нормально выполнять свою перераспределительную функцию, а, следовательно, и не может организовать нормальное финансовое обеспечение экономического роста. В то же время и финансовые рынки (за исключением валютного рынка) практически не функционируют и также не способны на перераспределение финансовых ресурсов в значимых масштабах.

Вместе с тем тотальное самофинансирование – далеко не самый эффективный способ организации финансовой структуры экономики. С одной стороны, при этом предложение финансирования не может адекватно реагировать на спрос финансово-недостаточных экономических агентов, т.е. экономика остается относительно недофинансированной. С другой стороны, значительную часть свободных остатков средств финансово-избыточных агентов невозможно задействовать для финансирования экономического роста, и они объективно уходит в спекулятивные операции.

В этой связи на первый план выходит задача реструктуризации и укрепление банковской системы с тем, чтобы она реально могла осуществлять перелив капитала.

В практическом плане наиболее ответственная и трудная часть реализации денежно-кредитной политики - обеспечение потока банковского кредита в реальный сектор экономики. Для повышения ликвидности реального сектора экономики ему нужны нормальные рыночные кредиты по нормальным рыночным ставкам. В то же время текущие ставки банковских кредитов явно завышены по отношению к экономическим возможностям реального сектора, что существенно ограничивает масштабы кредитования производства. Ставки по банковским кредитам нельзя считать полностью рыночными, потому что в оценке кредитных рисков заложен слишком высокий вес системного риска кредитования российской экономики российской банковской системой. Задача государства в данной ситуации – элиминировать системные риски, обеспечивая бесперебойное функционирование всей финансовой сферы.

Увеличение потока финансовых ресурсов в реальный сектор одновременно, означает увеличение потока долга реального сектора в банковский. В этой связи главной задачей монетарных властей является организация оформления и структурирование соответствующих долговых обязательств, обеспечение поддержки их качества. Монетарные власти имеют достаточные возможности, чтобы через создание ряда новых институтов и инструментов повысить качество и структурировать обязательства реального сектора. Путем создания системы гарантий и поручительств, вполне возможно ограничить кредитный риск, а рефинансирование центрального банка способно ограничить риск несбалансированной ликвидности.

Главную роль в развитии российской финансовой системы, должно сыграть улучшение информационного обеспечение финансового рынка и его сегментов: необходимо создать разветвленную рыночную инфраструктуру, позволяющую заемщику найти соответствующего инвестора, инвестору – долг для эффективного размещения своих средств и, возможно, его рефинансирование, не затрачивая на это избыточного времени и средств.

Важным элементом является также создание института экспертизы коммерческих проектов, возможно, имеющего иерархическую структуру. При этом речь идет об институте, а не об учреждении, то есть соответствующие функции могут быть распределены, например, между многочисленными банками путем лицензирования деятельности по финансовой экспертизе.

В нашей стране с нормативной точки зрения финансовой системы нет, она складывается стихийно, исходя из определенных интересов исполнительной и других ветвей власти. Следовательно, нет и официальных расходов на ее функционирование, их структуры и т.д.

**Заключение**

В моей работе были рассмотрены основные дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы Российской Федерации. Проанализирована финансовая система РФ. Финансовая система позволяет наиболее эффективно достичь одной из главных целей, ради которых создавалось государство – разделение труда.

 Оказалось, что страхование действительно играет большую роль в перераспределительных отношениях по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств финансов, являются налоги. Видимо авторы хотели подчеркнуть высокую значимость страхования, выделяя его в отдельную сферу. Но в своей работе я доказала, что страхование является структурным элементом.

В состав децентрализованных финансов, кроме денежных отношений, опосредующих кругооборот денежных фондов предприятий, могут быть включены и денежные распределительные и перераспределительные отношения в рамках финансово-промышленных групп, холдингов, а также финансы предпринимателей без образования юридического лица.

Также были рассмотрены изменения, которые влияют на финансовую систему. В связи с вступлением в действие большого количества новых законов, в налоговой и бюджетной сферах, меняются финансовые отношения между различными экономическими субъектами, меняется сама структура субъектов, а значит, и финансовая система в целом.

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.

**Список использованных источников**

1. Конституция Российской Федерации. – Ст.71-117,130-133.

2.Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ. – Ст.1-17, 24-28, 161.

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации - Гл.21-26

4.Федеральный закон от 12.01.1996 №7 – ФЗ «О некоммерческих организациях».

5. Федеральный закон от 06.03.2003 №131-ФЗ « Об общих принципах местного самоуправления».

6.Федеральный закон от 15.08.1996. №115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации». – Приложения 1-4.

7. Приказ Министерства России от 01.10.1997 г.№118 «Методические рекомендации по реформе предприятий и организаций».

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

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

10. Л.А. Дробозина, //Финансы, денежное обращение, кредит, М., ЮНИТИ, 1997.

11. С.В. Галицкая, //Деньги, кредит, финансы, М.,Экзамен, 2004.

12. А.М. Ковалева, // Финансы, М., Финансы и статистика,2003.

13. Ю.Я. Вавилов, // Финансы, М., Социальные отношения, 2004.

14 . В.М. Родионова, // Финансы, М., Финансы и статистика, 1995.

15. Шахов В.В.// Страхование: Учебник для вузов. Страховой полис, ЮНИТИ, 1997,- 311с.

16 .Глущенко В.В., Глущенко И. // Факторы развития современных финансов. М.: Рук. деп. в ВИНИТИ № 3067-В97 от 15.10. 1997 г.

17.Мамедов О.Ю, //Современная экономика, Ростов-на-Дону: «Феникс», 1998 г

18.Мовсесян А., Современные тенденции развития мировой финансовой системы // Банковское дело в Москве, 2000 г., №10

**Приложение А**

**Финансовая система Российской Федерации**

***(обязательное)***

Финансовая система РФ

 - государственный бюджет -финансы коммерческих пред-ий

 - внебюджетные фонды - финансы некоммерческих пред-ий

 - государственный кредит -финансы обществен-ых объединений

 - страхование:

а) социальное

б) личное

в) имущественное

г) страхование предпринимательских рисков

д) международное страхование

е) страхование вкладов граждан.