# 

# **Лекции по «Финансы и Кредит» - эуп,пиэ,мт,**

# **«Ф, ДО, к»для МГ, КТ, НН**

# **ТЕМА «ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ»**

1. *Сущность финансового контроля*
2. *Классификация финансового контроля*

***1. Сущность финансового контроля***

*Финансовый контроль* — контроль законодательных и исполни­тельных органов власти всех уровней, а также специально создан­ных учреждений за финансовой деятельностью всех экономиче­ских субъектов: государства, предприятий и учреждений.

Он вклю­чает контроль за соблюдением финансово-экономического зако­нодательства в процессе формирования и использования денеж­ных фондов, оценку эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразность произведенных расходов.

Финансо­вый контроль — стоимостной контроль, поэтому он осуществля­ется во всех сферах общественного воспроизводственного процес­са и сопровождает весь процесс движения денежных фондов, вклю­чая и стадию осмысления финансовых результатов, т. е. объект фи­нансового контроля — денежные отношения. Финансовый конт­роль служит формой реализации функций финансов, он призван обеспечить интересы и права как государства, так и всех других экономических субъектов.

Государственный финансовый контроль предназначен для реа­лизации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабилизации. Это в первую очередь разработка, рас­смотрение, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью предприятий и учреждений, банков и финансовых корпо­раций.

Финансовый контроль со стороны государства за негосу­дарственной сферой экономики затрагивает лишь сферу выпол­нения денежных обязательств перед государством, включая нало­ги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и це­лесообразности при расходовании выделенных им бюджетных суб­сидий и кредитов, а также соблюдение установленных Правитель­ством РФ правил организации денежных расчетов, ведения бух­галтерского учета и отчетности. Финансовый контроль — важный элемент системы управления финансами.

Объектом финансового контроля являются денежные отноше­ния, перераспределительные процессы при формировании и ис­пользовании финансовых ресурсов, в том числе в форме денеж­ных фондов на всех уровнях и во всех звеньях хозяйства. Непосред­ственно предметом проверок выступают такие стоимостные по­казатели, как прибыль, доходы, рентабельность, себестоимость, издержки обращения. Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием де­нег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки).

Финансовый контроль включает проверку:

- соблюдения требований экономических законов (оптимально­сти пропорций распределения и перераспределения националь­ного дохода);

- составления и исполнения бюджетного плана (бюджетный кон­троль);

- эффективности использования трудовых, материальных и фи­нансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных уч­реждений;

- налоговых взаимоотношений.

Перед финансовым контролем стоят следующие *задачи*:

- содействие сбалансированности между потребностью в финан­совых ресурсах и размерами денежных фондов;

- обеспечение своевременности и полноты выполнения финан­совых обязательств перед государственным бюджетом;

- выявление внутрипроизводственных резервов увеличения фи­нансовых ресурсов.

Важную роль в обеспечении качества финансового контроля играет уровень организации учета в стране — бухгалтерского, бюджетного, налогового. Отчетная документация — главный объект финансового контроля. Успешное и эффективное проведение фи­нансового контроля зависит от уровня организации и видов контроля, форм и методов его проведения.

***2. Классификация финансового контроля.***

Финансовый контроль классифицируетсяпо **следующимкритериям:**

***По субъектам контроля:***

* президентский контроль;
* контроль законодательных органов власти и местного самоуправления;
* контроль исполнительных органов власти;
* контроль финансово-кредитных органов;
* внутрифирменный; и - аудиторский.

***По объектам контроля (по сфере финансовой деятельности):***

* бюджетный контроль;
* контроль за внебюджетными фондами;
* налоговый контроль;
* валютный контроль;
* кредитный контроль;
* страховой контроль
* инвестиционный контроль;
* контроль за денежной массой.

***По регламенту осуществления (по форме проведения):***

*-* **обязательный** (внешний***)*** - это контроль за финансовой деятельностью физических и юридических лиц осуществляется на основе закона. Это относится, например, к налоговым проверкам, контролю за целевым использованием бюджетных ресурсов, обязательному аудиторскому подтверждению данных финансово-бухгалтерской отчетности предприятий и организаций и т. д., осуществляемым в основном внешними, независимыми контролерами;

*-* **инициативный** (внутренний**)** – этот контроль не вытекает из финансового законодательства, но является неотъемлемой частью управления финансами для достижения тактических и стратегических целей.

***По времени проведения:***

*-* **предварительный** финансовый контроль - проводится до совершения финансовых операций и имеет важное значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку финансовой обоснованности расходов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств. (Примером такого контроля на макроуровне является процесс составления и утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов внебюджетных фондов на основе прогноза макроэномических показателей развития экономики страны. На микроуровне — это процесс разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составление прогнозных балансов, договоров о совместной деятельности и т. д.;

- **текущий (оперативный)** финансовый контроль - производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий и т. д. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления денежных расчетов. Большую роль здесь играют бухгалтерские службы;

*-* **последующий финансовый контроль** - проводится путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов, эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения финансовых издержек с прогнозируемыми и т. д.

***По методам проведения****:*

* проверки;
* обследования;
* надзор;
* анализ финансового состояния;
* наблюдение (мониторинг);
* ревизии.

**Проверки**производятся по отдельным вопросам финансово – хозяйственной деятельности на основе отчётных, балансовых и расходных документов. В процессе проверки выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

**Обследование** в отличие от проверки охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития. В ходе обследования могут осуществляться контрольные обмеры выполнения работ, расхода материалов, топлива, энергии и т.д.

**Надзор** производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов, нарушение которых влечёт за собой отзыв лицензии. (Например, осуществляется надзор со стороны ЦБ России за деятельностью коммерческих банков; со стороны Федеральной службы страхового надзора Минфина России — за страховыми фирмами.)

**Анализ** финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.

**Наблюдение (мониторинг)** — постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента; неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности может привести к ужесточению условий кредитования, требованию досрочного возврата ссуды.

**Ревизия** — наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, представляющий собой взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений и организаций, проводимых с помощью определенных приемов фактического и документального контроля. Ревизия проводится для установления целесообразности, обоснованности, экономической эффективности совершенных хозяйственных операций, проверки соблюдения финансовой дисциплины, достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности - для выявления нарушений и недостатков в деятельности ревизуемого объекта.

По полноте охвата хозяйственной деятельности субъекта ревизии различаются:

1. *полные* - предусматривают проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности объекта;
2. *частичные* - проводятся для проверки отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
3. *комплексные* - являются наиболее полными, охватывающими все стороны деятельности проверяемого предприятия, учреждения, организации, охватывают хозяйственную и финансовую деятельность субъекта контроля, вопросы сохранности и эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, качества и состояния бухгалтерского учета и отчетности. Для проверки узких технических и технологических вопросов к ревизии привлекаются соответствующие специалисты. Это позволяет при проведении комплексной ревизии обеспечить эффективность и полноту ее результатов;
4. *тематические* - проводятся на определенную тему по деятельности однотипных предприятий, организаций, учреждений, что позволяет выявить типичные недостатки или нарушения и принять меры к их устранению.

В зависимости от степени «охвата» финансовых и хозяйственных операций различают ревизии:

- *сплошные* - предполагают проверку всех операций на определенном участке деятельности за весь проверяемый период;

- *выборочные* - это проверка определенной части первичных документов за тот или иной промежуток времени. Как правило, проверяют один месяц в квартале, при обнаружении нарушений переходят к сплошной ревизии.

# **ТЕМА «ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ (ВБФ)»**

1. *Социально-экономическая сущность ВБФ.*
2. *Пенсионный фонд РФ (ПФ)*
3. *Фонд социального страхования (ФСС)*
4. *Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС)*

***1. Социально-экономическая сущность ВБФ.***

**ВБФ** - это совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных или региональных органов власти, имеющих строго це­левое назначение.

**ВБФ** – это форма перераспределения НД и его использования на финансирование общественных потребностей.

Главная причина их создания и существования - необходимость выделить чрезвычайно важные для общества расходы в специальные группы и обеспечить их само­стоятельными источниками доходов.

В финансовой системе РФ ВБФ были образованы в соответствии с законом «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса РФ» от 10.10.91г.

*В настоящее время их деятельность регулируется:*

1. Бюджетным кодексом;
2. Положениями о соответствующих фондах;
3. Специальными законами.

По экономическому содержанию ВБФ подразделяется на:

1. Социальные (ПФ, ФСС, ФОМС), цель их создания - расширить социальные услуги населению;
2. Экономические (обеспечение дополнительными ресурсами приоритет­ных сфер экономики: экологические фонды, дородные фонды, НИОКР, и т.д.).

В зависимости от правового статуса ВБФ подразделяются на*:*

1) феде­ральные фонды;

2) региональные фонды.

ВБФ являются собственностью государства. Бюджеты федеральных фондов, отчеты об их исполнении рассматриваются Государственной Думой. ВБФ по основной деятельности освобождены от уплаты налогов.

Основными доходами социальных ВБФ являются:

* страховые взносы в виде ЕСН по установленным ставкам;
* средства ФБ;
* доходы от размещения временно свободных денежных средств (от коммерческих финансово-кредитных операций)

Расходуются средства социальных ВБФ строго по це­левому назначению. Как правило, в названии фонда отражается цель его использования: так, ПФ – на выплату пенсий, ФСС - на выплату пособий, ФОМС – на оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам.

С 2005г. в составе доходов и расходов бюджетов ВБФ появляются расходы, не связанные с социальным страхованием, а предполагающие реализацию государственных гарантий по социальной поддержке отдельных категорий граждан, относящихся к компетенции федеративных органов государственной власти, а также реализацию национальных проектов.

***2. Пенсионный фонд РФ***

Пенсионный фонд (ПФ) **–** это первый из ВБФ, созданный в соответствии с законом «О Государственных пенсиях» от 22.12.1990г. Это самостоя­тельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее, свою деятель­ность в соответствии с законодательством в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения.

В настоящее время деятельность ПФ регулируется:

* Бюджетным кодексом;
* Положением о ПФ РФ
* Пенсионным законодательством.

Пенсионное законодательство включает следующие Федеральные Законы:

1) ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» №166 ФЗ от 15.12.01г.

1. ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» №167 ФЗ от 15.12.01г.
2. ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» №173 ФЗ от 17.12.01г. Эти три закона вступили в силу с 01.01.02г.
3. ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий в РФ» №111 ФЗ от 24.07.02г.

На каждое застрахованное лицо ПФ открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером. Каждому застрахованному лицу выдается страховое свидетельство.

Трудовая пенсия по старости и инвалидности состоит из базовой, страховой и накопительной. Финансирование выплаты базовой части осуществляются за счет суммы ЕСН, зачисленной в ФБ, а страховой и накопительной частей финансирование выплаты осуществляются за счет средств бюджета ПФ.

*Бюджет ПФ* ***формируется*** *за счёт:*

1. Страховых взносов в виде ЕСН по установленным ставкам;
2. Доходов от размещения временно свободных денежных средств (от коммерческих финансово-кредитных операций);
3. Средств ФБ;
4. Прочих (добровольные взносы, пени, штрафы).

*Средства бюджета ПФ имеет строго щелевое назначение и* ***используется*** *на*:

1. Выплаты государственных пенсий:

* Трудовых пенсий по возрасту;
* По инвалидности;
* Потери кормильца;
* За выслугу лет;
* Социальная пенсия.
  1. Выплаты пенсий и пособий военнослужащим, их семьям и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам.
  2. Доставку пенсий.
  3. Инвестиционную деятельность
  4. Финансирование региональных программ социальной защиты пожилых, нетрудоспособных граждан.
  5. Финансирование текущей деятельности ПФ (финансовое и материально-техническое обеспечение).
  6. Пособия на погребение неработающим пенсионерам.
  7. С 2006 года с ПФ осуществляется ежемесячная денежная выплата гражданам, отказавшимся от пакета социальных услуг.

Бюджет ПФ РФ **на 2007 год**:

* доходы в сумме 1 845 094,0 млн. руб., из них 1 725 289,6 млн. руб. в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий;
* расходы в сумме 1 727 799,9 млн. руб., из них 1 718871,0 млн. руб. в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий.

Контроль за использованием средств ПФ осуществляется Счетной Палатой и Наблюдательным Советом.

***3. Фонд Социального Страхования (ФСС)***

ФССпризван способствовать материальному обеспечению лиц, по ряду причин не участвующих в трудовом процессе.

ФСС- государственное финансово-кредитное учреждение, свою деятель­ность осуществляет согласно: - Бюджетному кодексу,

- Положению о фонде,

- Закону «Об основах обязательного социального страхования»

*Бюджет ФСС* ***формируется*** *за счёт***:**

1. Средств ЕСН по установленной ставке;
2. Средств от страхования по травматизму (ставка от 0,2 % до 4% от ФОТ*,* в зависимости от степени риска на предприятии, согласноФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаях на производстве и профессиональных заболеваний»);
3. Средств ФБ;
4. Доходов от коммерческих финансово-кредитных операций;
5. Поступлений за путевки, реализуемые по линии соц. страхования;

6. Прочих

*Средства ФСС* ***расходуются*** *на* :

1.Выплату различных пособий*:*

* *по* временной нетрудоспособности;
* по беременности и родам (в т.ч. усыновление);
* женщинам, ставшим на учёт в женскую консультацию в ранние сроки беременности (до 12 недель);
* по уходу за ребенком до достижения 1,5 лет;
* единовременное пособие при рождении (8тыс.) и на погребение (1 тыс.)

*2.Ф*инансирование санаторно-курортного обслуживания работников*;*

3. Инвестирование части временно-свободных денежных средств;

4.Обеспечение текущей деятельности фонда;

5. С 2006 года:

* на уплату услуг роддомов на основе родовых сертификатов;
* на уплату услуг лечебно – профилактических учреждений, связанной с дополнительной диспансеризацией граждан, работающих во вредных условиях.

Бюджет ФСС РФ на **2007** год:

* доходы в сумме 258 806,05 млн. руб., из них на обязательное социальное страхование 169 264,8 млн. руб.;
* расходы в сумме 287 493,5 млн. руб., из них на обязательное социальное страхование 199 603,9 млн. руб.

*4****. Фонды Обязательного Медицинского Страхования (ОМС)***

Фонды ОМСобразованы в соответствии с законом «Об обязательном медицинском страховании граждан в РФ» от 28.06.91г., введены в полном объеме с 1993г.

Создаются фонды ОМС на федеральном и территориальном уровнях. Фонды призваны обеспечить гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств ОМС в объемах, и на условиях соответствующих программ ФОМС. Финансовые средства обязательного медицинского страхования находятся в государственной собственности и изъятию не подлежат. Деятельность фондов ОМС регулируется:

* Бюджетным кодексом;
* Положением «О фонде ОМС»;
* Законом «Об обязательном медицинском страховании граждан в РФ».

Согласно закона, на территории РФ предусматривается образование страховых медицинских компании, действующих при на­личии лицензий. Всем гражданам РФ по месту жительства или работы вы­дается страховой медицинский полис, дающий право на получение бес­платно гарантированного объема медицинских услуг.

Финансовые средства Федерального фонда ОМС находятся в собственности РФ и изъятию не подлежат.

Финансовые средства Федерального фонда ОМС образуются за счет:

1. Средств ЕСН по установленным ставкам;
2. Бюджетных средств;
3. Взносов территориальных фондов на реализацию совместных программ;

4) Доходов от коммерческих финансово-кредитных операций;

5) Прочих источников.

Перечень заболеваний, видов, объемов и условий оказания медицинской помощи, входящих в федеральную программу госгарантий, утверждается приказом Минздрава России. В соответ­ствии с ним гражданам России не надо платить за скорую и неотложную помощь при состояниях, угрожающих жизни или здоровью гражданина, при осложнениях беременности, родах, за стационарную медицинскую помощь при острых заболеваниях и обострениях хронических болезней, травмах, ожогах и отравлениях, требующих госпитального режима. Право на получение определенного объема бесплатных медицинских услуг граждане приобретают после вручения им страхового полиса. К сожалению, программа исходит не из потребностей населения в медицинской помощи и из финансовых возможностей людей, а из жестких ограничений в объеме финансовых ресурсов, что фактически не гарантирует бесплатного обеспечения дорогостоящими видами медицинской помощи.

Средства фонда ОМС используются на оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам, финансирование целевых медицинских программ, мероприятий по подготовке и переподготовке специалистов, на развитие медицинской науки, на улучшение материально-технического обеспечения здравоохранения и другие цели.

Основная сумма расходов — это субвенция на выравнивание условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования и финансирования целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования.

Территориальным фондам обязательного медицинского страхования принадлежит основная роль в финансовом обеспечении здравоохранения территорий. В число функций территориального фонда входят аккумулирование средств на обязательное медицинское страхование, учет страховых взносов и платежей, контроль за их полным и своевременным перечислением плательщиками, финансирование программ обязательного медицинского страхования на территории. К функциям территориальных фондов также относятся финансово-кредитная деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования, контроль за рациональным использованием финансовых средств, направляемых на обязательное медицинское страхование граждан.

Финансовые средства территориального фонда ОМС расходуются на:

1. Финансирование страховых медицинских компаний по подушевым нормативам;
2. Выдача ссуд страховым медицинским компаниям;
3. Инвестирование временно свободных денежных средств;
4. Финансирование деятельности фонда;
5. Финансирование отдельных мероприятий по здравоохранению;
6. С 2006 года - на реализацию программы обеспечения бесплатной лекарственной помощью лиц, на которых распространяется федеральная социальная поддержка и выбравших пакет соц. услуг;
7. Доплату врачам в рамках национального проекта.

Бюджет Федерального фонда ОМС на 2007 год:

* доходы в сумме 139 643,35 млн. руб.;
* расходы в сумме 139 573,35 млн. руб.

# 

**Тема «Территориальные финансы».**

*Территориальные финансы (ТФ)*- это система денежных отношений, в результате которых происходит распределение и перераспределение национального дохода на экономическое и социальное развитие территорий.

Через бюджеты субъектов РФ государство активно проводит экономическую и социальную политику, осуществляет выравнивание уровней развития территорий, которые в результате исторических, географических, военных и других условий отстали в своем экономическом и социальном развитии от других регионов РФ.

В соответствии с бюджетным кодексом РФ доходы бюджетов субъектов формируются за счет собственных или закрепленных налоговых доходов, регулирующих налоговых доходов, дотаций, субсидий, субвенций, кредитных ресурсов.

*Закрепленные доходы**-* это доходы полностью или в твердо фиксированной доле, на постоянной основе, в установленном порядке, поступающие в соответствующие бюджеты, например налог на имущество предприятия.

*Регулирующие доходы* **-**  средства, передаваемые из вышестоящего уровня бюджетной системы нижестоящему уровню сверх закрепленных доходов для покрытия его расходов по процентным отчислениям, установленным при утверждении вышестоящего бюджета. Основная часть дохода бюджета субъектов РФ формируется за счет регулирующих доходов.

Для регулирования бюджетов применяется

*Оказание прямой финансовой поддержки* из вышестоящего бюджета нижестоящему бюджету в форме фиксированной денежной суммы на безвозмездной основе в виде:

**- дотаций** - средства, передаваемые из вышестоящего нижестоящему бюджету в твердой сумме для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците.

**- субвенций** - средства, передаваемые из вышестоящего нижестоящему бюджету для финансирования строго целевого мероприятия.

**-субсидий** - средства, передаваемые из вышестоящего нижестоящему  
бюджету в форме долевого участия в расходах соответствующего бюджета.

*Кредитные ссуды* – средства, передаваемые из вышестоящего нижестоящему бюджету на определенный срок и подлежащие обязательно возврату (чаще без %).

Орган, предоставивший субсидии и субвенции, определяет назначение, объем получателя, порядок и условий их предоставления. Он вправе контролировать их использование, а получатель обязан отчитываться по мере использования. За нарушение предусматривается ответственность. Не использованная в срок или использованная не по назначению субвенция подлежит возврату, предоставившему их органу в бесспорном порядке в течение 3-х месяцев.

■С 1994г. введен механизм межбюджетных отношений, при котором основным регулятором стал выступать целевой **Фонд** Финансовой поддержки регионов (ФФПР).

ФФПР формируется за счет средств ФБ. Норматив отчислений в последние годы 14% от общего размера налоговых доходов, за исключением ввозных пошлин и других поступлений, контролируемых ГТК. Он стал источником выделения трансфертов (средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящему) для вырвнивания бюджетной обеспеченности.

Средства ФФПР распределяются таким образом, чтобы довести к сопоставимым условиям среднедушевые бюджетные доходы субъектов РФ до одного и того же максимально возможного уровня. Из ФФПР оказывается помощь:

регионам, нуждающимся в поддержке (среднедушевой доход по бюджету ниже, чем в среднем по РФ);

регионам, особо нуждающимся в поддержке (у которых собственных доходов и дополнительных средств, полученных из ФБ, недостаточно для финансирования текущих расходов).

# **ТЕМА «СТРАХОВОЙ РЫНОК»**

*1. Понятие «страхование», функции и роль в рыночной экономике.*

*2. Участники страховых отношений.*

*3. Классификация страхования.*

*4. Государственный надзор за работой страховщиков.*

*5. Инвестиционная политика страховщика*

*6. Финансовые аспекты страховой деятельности.*

***1. Понятие «страхование», функции и роль в рыночной экономике***

История страхования отражает потребность людей в защите их имущества, жизни, здоровья от различных неблагоприятных явлений и случайностей.

Страхование - отношения по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страховой рынок – это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховой продукт (страховая защита), формируются предложения и спрос на него.

Основными факторами страхования являются:

* Формирование специализируемого страхового фонда денежных средств;
* Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан;
* Предупреждение страховых случаев и минимализация ущерба.

Страхованию присущи специфические признаки, которые характеризуют его как экономическую категорию:

* наличие страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный ущерб;
* перераспределение ущерба во времени;
* удовлетворение объективно существующей потребности физических и юридических лиц, а также граждан в покрытии возможного ущерба;
* возвратность мобилизованных в страховой фонд страховых платежей в форме страховых возмещений.

Экономической сущности страхования соответствуют его фун­кции, выражающие общественное назначение этой экономичес­кой категории: рисковая функция, предупредительная, сберега­тельная и контрольная.

Главная функция — *рисковая,* поскольку наличие риска обусловливливает существование и развитие страхования. Именно в рамках действия рисковой функции происходит перераспределе­ние денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий. В свою очередь, многообразие форм и видов рисков обусловило возник­новение различных отраслей и подотраслей страхования.

*Предупредительная* функция реализуется путем финансирования за счет части средств страхового фонда локальных мероприя­тий по исключению или уменьшению степени страхового риска, а следовательно, и ущерба от данного риска. Такие мероприятия в страховании называют *превентивными* мероприятиями.

*Сберегательная* функция — сбережение денежных сумм с помощью такого вида личного страхования, как страхование на до­житие. Оно связано с потребностью граждан в страховой защите достигнутого социального положения и уровня достатка.

*Контрольная* функция страхования заключается в обеспечении строго целевого формирования и использования средств страхового фонда на основании законодательства, регулирующего стра­ховую деятельность. Осуществление контрольной функции реали­зуется через финансовый контроль за законностью проведения страховых операций страховщиками.

В странах с развитым рыночным хозяйством страхование является одним из важнейших секторов экономики. Резервы страховых компаний служат надежным источником инвестиций в перспективной отрасли производственной и непроизводственной сферы. Различные формы долгосрочного страхования жизни составляют основу человеческого благополучия. Страховка накопления на старость позволяет выучить и поставить на ноги детей, обеспечивает человека материально при наступлении несчастного случая, болезни.

Страхование обеспечивает непрерывность всех видов общественно – полезной деятельности, а также поддержание уровня жизни, доходов людей при наступлении определенных событий - страховых случаев.

Развитие страхования в России началось позднее чем в западных странах, лишь в середине 18 века появляются первые страховые общества.

При социалистической экономике потребность в страховании была минимальной, что обеспечивалось высокой степенью социальной защиты со стороны государства, отсутствием значительных имущественных накоплений, наличием только государственных предприятий. Функции страхования были возложены на Госстрах и Ингосстрах.

При переходе к рыночной экономике потребность в страховании резко возрасла:

* появился негосударственный сектор экономики, частный предприниматель работает в режиме самофинансирования;;
* появляется частная собственность, растет благосостояние определенной части населения;
* резко падает уровень социальной защищенности со стороны государства.

Предметом деятельности страховой компании в РФ не может быть производственная торгово-посредническая, банковская деятельность. Ограничено участие на российском рынке иностранных страховщиков (только в форме совместного предприятия, причем доля иностранного капитала не более 49%).

*2****. Участники страховых отношений***

Отношения страхования на страховом рынке возникают между страховщиком и страхователем .

*Страховщик* - специальная организация, осуществляющая страхование, имеющая на это лицензию.

*Страхователь* - юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования и вносящее страховые премии страховщикам.

В личном страховании существует понятие «*застрахованный*» - физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования и вносятся страховые премии.I

*Выгодоприобретатель* - физическое или юридическое лицо, указанное страхователем в качестве получателя выплаты в случае смерти страхователя.|

Значительный объем операций на страховом рынке осуществляют страховые посредники, это:*\*

* *Страховые агенты* - физические или юридические лица, действующие от имени и по поручению страховой компании в соответствии с предоставленными полномочиями. За свою работу получают комиссионное вознаграждение от страховой компании.
* *Страховые брокеры* - физические или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие независимую посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика. В качестве услуги предлагают наиболее выгодные условия страхования для своих клиентов.

Правовое регулирование страховой деятельности охватывает права и обязанности страховщика и страхователя, застрахованных и выгодоприобретателей.

Глава 48 II части ГК РФ полностью посвящена страхованию. Основополагающим страховым актом в РФ является федеральный закон «О страховании» с внесенными в него изменениями и дополнениями и измененной редакцией «Об организации страхового дела в РФ от 31.12.1997 г.»( изменениями и дополнениями). .

Страховые отношения регулируются указами президента РФ, нормативными актами Федеральной службы по страховому надзору.

***3. Классификация страхования***

Классификация страхования осуществляется по следующим критериям:

*1) По объектам страхования:* личное, имущественное, ответственности.

* *Личное* страхование выступает формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния населения. Наиболее распространенными в РФ считаются:

- страхование жизни с широким аспектом страховой ответственности: с дожитием до окончания срока страхования; в связи с потерей здоровья от несчастного случая, в связи с наступлением смерти;

- страхование здоровья при поездке заграницу;

- страхование школьников от несчастных случаев;

- медицинское страхование;

- страхование ритуальных услуг.

По форме организации личное страхование носит не только рисковый, но и накопительный характер.

* *Имущественное* страхование защищает интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. К традиционным видам имущественного страхования в РФ относятся:

- страхование транспортных средств,

- страхование имущества граждан,

- страхование предприятий,

- морское, авиационное страхование,

- страхование грузов от огневых и финансовых рисков и др.j

* *Страхование ответственности* защищает интересы как самого страхователя, поскольку ущерб возмещает страховая организация, так и других (третьих) лиц, которым гарантируется выплата за ущерб.

Страхование ответственности обеспечивает защиту экономических интересов возможных виновников вреда и третьих лиц, которым в конкретном страховом случае причинен ущерб. Наиболее распространенными в мировой практике, имеющими обязательный характер, являются:

* страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* страхование гражданской ответственности перевозчиков.

2) *По форме проведения:* обязательное, добровольное.

* + *Обязательное* страхование - осуществляется в силу закона с позиции целесообразности;
  + *Добровольное* страхование - осуществляется в силу закона на добровольной основе. Законом определяются наиболее общие условия страхования, а конкретные условия страхования регулируются правилами, установленными страховщиком в договоре страхования. Добровольное страхование предоставляет возможность свободного выбора услуг на страховом рынке.

К *обязательному* страхованию в РФ относятся:

а) в сфере личного страхования:

* личное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, водном, автомобильном транспорте*;*
* обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава ОВД, внешней разведки, судей, прокуратурных работников
* обязательное государственное личное страхование сотрудников ФНС;
* обязательное государственное личное страхование должностных лиц таможенных органов;
* обязательное государственное личное страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования СПИД;
* обязательное личное страхование пострадавших от радиационных аварий, от экологических и иных чрезвычайных катастроф;
* обязательное государственное личное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы (шахтеры, пожарные и т.д.);
* обязательное страхование конкретных видов деятельности (частные нотариусы, таможенные брокеры и перевозчики;
* обязательное медицинское страхование российских граждан;
* обязательное личное страхование уполномоченных пенсионного фонда.

б) в сфере имущества:

*-* обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам (жилые дома, садовые домики, гаражи) в размере 40% их стоимости по государственной оценке;

* обязательное страхование имущества и имущественных интересов сельскохозяйственных предприятий;
* обязательное страхование строений, сооружений, сдаваемых в аренду.

в) в сфере ответственности:j

* гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств

*3) По видам страхования:* первичное, сострахование, перестрахование.

* *Первичн*ое *страхование -* экономические отношения между страховщиком и страхователем по договору страхования. Основные процедуры составления договора страхования:*\*
* оформление заявления;I
* согласование обязанностей и прав сторон;
* определение особых условий страхования;
* заключение договора. Факт заключения договора удостоверяется страхователем свидетельством (страховым полисом) или сертификатом с приложенным правом страхования. Договор вступает в силу с момента уплаты первого страхового взноса;
* прекращение договора страхования.
* *Сострахование.* Объект страхования застрахован по одному договору совместно с несколькими страховщиками. В этом договоре определены условия, права, обязанности каждого из состраховщиков. Страховой риск распределяется между несколькими страховщиками при наступлении страхового случая, каждый из них возмещает причитающуюся долю ущерба.
* *Перестрахование* - система финансовых и договорных отношений, при которой страховщик часть ответственности по принятым на себя обязательствам перед страхователем, передает на согласованных условиях другому страховщику. То есть риск выплаты, принятый на себя страховщиком, им полностью или частично перестраховывается у другого страховщика по заключенному с ним договору перестрахования. Ответственным перед страхователем остается страховщик по основному (первому) договору.

***4 Государственный надзор за работой страховщиков***

Страховая деятельность во всех странах находится под надзором государства, что объясняется значимостью страхования в экономической и социальной жизни страны. Указом президента в 1992 г. был образован Госстрахнадзор РФ, который осуществил проверку и лицензирование всех страховых компаний, имеющихся на территории РФ. С 1993г. ни одна страховая компания, не имеющая лицензии, не допускалась на страховой рынок РФ.

В 1996 г. его функции переданы Департаменту страхового надзора МФ РФ. **С 2006г.** Департамент страхового надзора преобразован в **Федеральную службу по страховому надзору**. Основными функциями Федеральной службы по страховому надзору являются:

* выдача страховщикам лицензий;
* ведение единого государственного реестра страховщиков, их объединений, страховых брокеров;
* контроль за обоснованностью страховых тарифов и платежеспособностью страховщиков;

- установление нормативных размеров соотношений между активами и принятыми обязательствами страховщика; J

* разработка показателей и форм учета страховых операций и отчетности страховых компаний;
* разработка нормативных и методических документов по вопросам страхования;
* установление правил формирования и размещения страховых резервов.

***5. Инвестиционная политика страховщика***

Инвестирование в соответствии с правилами возмещения страховых резервов должно осуществляться на общепризнанных в страховой практике принципах:

* диверсификации (распределение средств между разными объектами вложения с целью снижения риска потерь);
* возвратности;
* прибыльности;
* ликвидности (возможность быстрой реализации инвестируемых активов при сохранении их номинальной стоимости в случае необходимости осуществления страховых выплат).

Страховые резервы могут быть размещены в:

* государственные ценные бумаги - не менее 20% страховых резервов, сформированных по долгосрочному страхованию жизни и не менее 10% по прочим страховым операциям;
* ценные бумаги АО, коммерческих банков, финансовых компаний - не более 40%;
* приобретение долей участия в уставном капитале ЗАО, простые векселя, жилищные сертификаты - не более 10%;
* приобретение недвижимого имущества - не более 40%;
* банковские депозиты - не более 50%;
* валютные ценности - не более 10%.

Страховые компании должны иметь в наличии на расчетном счете не менее 5% общей суммы страховых резервов для осуществления текущих выплат страховых сумм. |

Не менее 80% страховых резервов должно быть инвестировано на территории РФ, чтобы предотвратить отток капитала из страны.

***6. Финансовые аспекты страховой деятельности***

Финансовая устойчивость страховой компании определяется размером собственного капитала, состоящего из уставного капитала, резервного фонда нераспределенной прибыли и созданных за счет чистой прибыли денежных фондов.•

Уставной капитал как источник собственных средств образуется за счет поступления средств, в виде оплаты акций акционерами.I

Минимальный размер оплачиваемого уставного капитала - не менее 25 тысяч MPOT. Страхование жизни - не менее 35 тысяч МРОТ, перестрахование - не менее 50 тысяч МРОТ.

Страховые резервы - фонды, которые образуются из страховых премий, отражают величину обязательств страховых компаний по заключенным договорам, не исполненным на данный момент времени.

Оценка финансового состояния производится по данным баланса и отчета (формы №1, №2). Их страховые компании должны публиковать после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

Основы финансовой устойчивости страховых компаний:

* оплаченный страховой капитал;
* оплаченные страховые резервы;
* система перестрахования.

Главный показатель финансовой результативности финансовой компании определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами за определенный период времени. Доходы образуются от проведения страхования, перестрахования, инвестиционной деятельности. j

Финансовые возможности страховых компаний определяются объемом поступлений страховых премий, которые зависят от количества заключенных договоров, величины страховых сумм и размеров страховых тарифов по каждому виду страхования.