МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ

**ФГОУ ВПО «ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ**

**УНИВЕРСИТЕТ»**

**Институт дополнительного профессионального образования**

Кафедра финансового менеджмента

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине « Финансы»**

**Оренбург 2010 г**

**Содержание**

1. Основные функции финансов
2. Государственные и муниципальные займы
3. Внебюджетные фонды: сущность, функции, роль и задачи
4. Роль бюджета в распределении национального дохода
5. Экономическая сущность страхования. Функции, присущие категориям страхования

Список используемой литературы

**1. Основные функции финансов**

В функциях финансов проявляется сущность этой категории, реализуются ее свойства. Конкретная реализация функций может изменяться под воздействием многообразных обстоятельств, но это не означает отмену самих функций. Имеет смысл говорить о трех функциях: распределительной, регулирующей и контрольной.

* + Распределительная функция. Через нее реализуется назначение финансов: обеспечить каждого субъекта хозяйствования и государство необходимыми им финансовыми ресурсами, аккумулируемым посредством перераспределения первичных доходов владельцев экономических ресурсов. Реализация этой функции отвечает на вопрос: какие ресурсы вовлекаются в перераспределение?

Рассмотрим, что же является объектами действия этой функции.

Во-первых, доходы населения. Часть их имущества потреблена и направляется на уплату налогов, а, значит, на формирование бюджетного фонда. Другая часть доходов населения поступает на финансовый рынок в виде сбережений для приобретения долевых ценных бумаг. Владение акциями не дает гарантированного дохода и возврата средств в отличие от облигаций, поэтому инвестирование средств в акции означает и перераспределение доходов, и формирование финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов.

Во-вторых, в орбиту перераспределения вовлекаются элементы фонда возмещения: амортизационные отчисления, излишки оборотных средств. Их перераспределение происходит через финансовый рынок и обеспечивает наиболее эффективное и рациональное использование временно свободных денежных средств предприятий.

В-третьих, в отдельные периоды времени в перераспределение вовлекается часть национального богатства – при приватизации государственной собственности, при использовании страховых фондов для восполнения ущерба от стихийных бедствий и др.

Таким образом, в процессе перераспределения доходов владельцев экономических ресурсов образуются вторичные производственные доходы у государства, формируются финансовые ресурсы субъектов хозяйствования. В результате складываются конечные пропорции использования национального дохода, формируется структура ВНП по расходам.

* + Регулирующая функция финансов. Она показывает, как, в каком направлении происходит перераспределение, формируются отраслевые, территориальные пропорции, темпы экономического роста. Ее действие связано с государственным регулированием экономики через управление совокупным спросом путем трансфертных платежей, государственных закупок, госкредита, изменения налогового бремени. В настоящее время через бюджет перераспределяется 35-50% национального дохода, тогда, как перед Первой мировой войной она составляла в среднем 9-18%. Поэтому пренебрегать этой функцией или умалять ее значение в настоящее время значит – не учитывать возросшей роли государства и ее влияния на экономику любой страны. Регулирующая функция может проявляться в зависимости от совокупности используемых мер воздействия на экономику в виде стимулирующей или сдерживающей политики государства.
	+ Контрольная функция финансов. В основе ее действия лежит движение финансовых ресурсов, объем которых, их состав и структура дают обобщающую характеристику всех сторон деятельности хозяйствующих субъектов и государства. В финансовых отношениях участвуют все субъекты экономики, поэтому с помощью финансовых ресурсов можно систематически контролировать складывающиеся в экономике пропорции, соблюдение финансовой дисциплины.

Совокупность распределительной, регулирующей и контрольной функций раскрывает сущность финансов, показывая, какие элементы стоимости и как могут перераспределяться, каким образом осуществляется контроль за объемом и направлениями движения финансовых ресурсов.

**2. Государственные и муниципальные займы**

Бюджетный кодекс РФ (ст. 89) определяет государственные заимствования РФ как займы, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками.

Государственный долг. В результате заемной деятельности образуется государственный долг – долговые обязательства Правительства РФ пред физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права (Бюджетный кодекс, ст. 97). Соответственно различают государственный и общегосударственный долг.

Общегосударственный долг – более широкое понятие и включает задолженность не только Правительства РФ, но и органов управления низовыми звеньями, входящими в состав государства.

Обеспечением государственного долга России служит все имущество, составляющее государственную казну.

Долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в следующих формах:

1. кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, в пользу указанных кредиторов;
2. государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени РФ;
3. договоров о предоставлении государственных гарантий РФ, договоров поручительства РФ по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами;
4. переоформления долговых обязательств третьих лиц в государственный долг РФ на основе принятых федеральных законов;
5. соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

В бюджетном кодексе РФ особо оговаривается, что изменение условий выпущенного в обращение государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, срока обращения, не допускается.

Государственный долг состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникшей задолженности. Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам национально-территориальных образований РФ, если они не были гарантированы Правительством РФ. Форма долговых обязательств национально-государственных и административно- территориальных образований РФ и условия их выпуска определяются самостоятельно на местах.

Внутренние и внешние займы. В зависимости от места размещения займы делятся на внутренние и внешние, отличающиеся видами заемных инструментов, условиями размещения, составом кредиторов, валютой займа.

Кредиторами по внутренним займам преимущественно выступают физические и юридические лица, являющиеся резидентами данного государства, хотя определенная их часть может приобретаться и иностранными инвесторами. Внутренние займы обычно выпускаются в национальной валюте. Для привлечения средств эмитируются ценные бумаги, пользующиеся спросом на национальном фондовом рынке. Для дополнительного поощрения инвесторов используются различные налоговые льготы.

Внешние займы размещаются на иностранных фондовых рынках в валюте других государств. При размещении таких займов учитываются специфические интересы инвесторов страны размещения.

Заемные средства РФ мобилизуют в основном двумя путями:

1. размещением долговых ценных бумаг;
2. получением кредитов у специализированных финансово- кредитных институтов.

Порядок выпуска и размещения первых регулируется Федеральным законом «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» (№136-ФЗ), в соответствии с которым федеральными государственными ценными бумагами признаются ценные бумаги, выпущенные от имени РФ.

 Обязательства РФ, субъекта РФ, возникшие в результате эмиссии ценных бумаг и составляющие внутренний долг, должны быть выражены в валюте РФ и подлежат оплате в валюте РФ. Иностранная валюта, условные денежные единицы и драгоценные металлы могут быть указаны в Генеральных условиях эмиссии и обращения государственных ценных бумаг, а также в реквизитах сертификатов в качестве соответствующей оговорки, на основании которой определяется величина платежа по данным государственным ценным бумагам.

Обязательства РФ и субъекта РФ, возникшие в результате эмиссии государственных ценных бумаг и составляющие внешний долг РФ и субъекта Федерации должны быть выражены в иностранной валюте и подлежат оплате в иностранной валюте.

В РФ действует единая система учета и регистрации государственных заимствований РФ. Для этого Министерство финансов ведет государственные книги внутреннего и внешнего долгов РФ. Информация о заимствованиях субъекта РФ или муниципалитета вносится соответственно в долговую книгу субъекта или муниципальную долговую книгу.

**3.** **Внебюджетные фонды: сущность функции, роль и задачи**

Пенсионный фонд Российской Федерации

Пенсионный фонд РФ создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является финансово- кредитным учреждением.

Пенсионный фонд России и его денежные средства находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов других фондов и изъятию не подлежат.

Основными задачами Пенсионного фонда являются:

* Целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФРФ.
* Организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности в следствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца.
* Капитализация средств пенсионного фонда России, а также привлечение в него добровольных взносов.
* Контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в Пенсионный фонд России страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств.
* Межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда России, участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий.

Средства ПФ России формируются за счет:

1. Суммы Единого Социального Налога, поступающего из федерального бюджета на выплату базовой части трудовых пенсий.
2. Страховых взносов, зачисляемых в ПФ России на выплату страховой части трудовой пенсии.
3. Страховых взносов, зачисляемых в ПФ России на накопительную часть трудовой пенсии.
4. Страховых взносов в виде фиксированного платежа.
5. Мобилизации просроченной задолженности.
6. Доходов от инвестирования средств, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии.
7. Средств федерального бюджета, передаваемых ПФ РФ в соответствии с законом РФ:
* На выплату государственных пенсий и пособий.
* На выплату пенсий в части, определяемой включением в страховой стаж иных периодов, а также финансирование расходов на их доставку и пересылку.
1. Средств федерального бюджета, передаваемых ПФ РФ министерством труда России на выплату досрочных пенсий гражданам, признанным безработными, и социальных пособий на погребение и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг получателям досрочных пенсий.
2. Средства из целевого бюджетного фонда Министерства атомной промышленности для обеспечения выплаты дополнительных ежемесячных, пожизненных материальных обеспечений работникам, осуществляющим трудовую деятельность в организациях ядерного оружия оружейного комплекта РФ.
3. Средств, взыскиваемых с работодателей, в результате предъявления регрессивных требований.
4. Добровольных взносов юридических и физических лиц.

Ставка ЕСН является регрессивной.

Пенсионный фонд используется:

1. Для выплаты пенсий: по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет.
2. Для финансирования прочих обязательных расходов бюджета обязательного пенсионного страхования.

К ним относятся:

* + расходы на выплату социальных пособий на погребение и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг,
	+ затраты на оплату услуг на доставку и пересылку пенсий и пособий,
	+ расходы на государственное пенсионное обеспечение, производимое за счет средств федерального бюджета,
	+ выплаты досрочных пенсий безработным гражданам за счет средств федерального бюджета, передаваемых Пенсионному фонду Министерством труда России,
	+ выплаты дополнительного обеспечения из целевого бюджетного фонда Министерства атомной промышленности рабочим, осуществляющим трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса РФ,
	+ финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности фонда и его органов, другие мероприятия, связанные с его деятельностью.
1. Страховые взносы, поступившие на накопительную часть трудовой пенсии, подлежащие инвестированию.

Освобождаются от уплаты взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Фонд социального страхования.

Фонд социального страхования.

Фонд социального страхования РФ создан а целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования.

Фонд социального страхования является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением.

Денежные средства Фонда социального страхования не входят в состав бюджета РФ, других фондов и изъятию не подлежат.

Управление Фондом социального страхования РФ осуществляется правительством РФ при участии общероссийских объединений профсоюзов.

Средства этого Фонда образуются за счет:

1. части Единого социального налога, уплачиваемого налогоплательщиками - работодателями:
* налогоплательщики, производящие выплаты физическим лицам;
* налогоплательщики - сельскохозяйственные товаропроизводители и родовые, семейные общины малочисленных народов Севера.
1. Части суммы единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.
2. Части суммы едино налога при применении упрощенной системы налогообложения.
3. Страховых взносов на обязательное социальное страхование на производстве от несчастных случаев.
4. Доходов от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады в пределах средств, предусмотренных бюджетом на соответствующий период.
5. Ассигнований из федерального бюджета РФ.
6. Добровольных взносов физических и юридических лиц.
7. Прочих доходов и расходов

Шкала налогообложения по ЕСН является регрессивной.

Средства Фонда социального страхования направляются на:

1. выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, на погребение, в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием.
2. единовременные страховые и ежемесячные выплаты.
3. санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством.
4. Создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях.
5. Обеспечение текущей деятельности содержания аппарата управления Фонда.
6. Проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда.
7. Осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда.

Фонд обязательного медицинского страхования РФ.

Фонд обязательного медицинского страхования предназначен для аккумулирования денежных ресурсов на обязательное медицинское страхование граждан, обеспечение стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования и выравнивание финансовых ресурсов его проведения. Для реализации государственной политики в данной области созданы федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования как обязательные медицинские учреждения.

Основными задачами федерального и территориальных фондов являются:

1. Обеспечение предусмотренных законодательством РФ прав граждан в системе обязательного медицинского страхования.
2. Достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в области обязательного медицинского страхования.
3. Участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики в области медицины.

Важнейшими финансовыми ресурсами, формирующими бюджет Фонда, являются:

* + Часть Единого социального налога, уплачиваемого налогоплательщиками работодателями.
	+ Часть суммы единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.
	+ Часть суммы Единого налога при применении упрощенной системы налогообложения.
	+ Ассигнования из федерального бюджета на выполнение республиканской программы.
	+ Ассигнования из региональных бюджетов на выполнение программ обязательного медицинского страхования.
	+ Добровольные взносы юридических и физических лиц.
	+ Средства, предусмотренные органами исполнительной власти в соответствующих бюджетах на обязательное медицинское страхование неработающего населения.
	+ Финансовые средства в виде штрафов, пени, неустоек, взыскиваемых с юридических и физических лиц.

Направления использования средств ФОМС:

1. финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими органами.
2. осуществление финансово- кредитной деятельности по обеспечению системы ОМС.
3. Выравнивание ресурсов городов и районов для проведения ОМС.
4. Направление финансовых ресурсов для разработки тарификации стоимости медицинских услуг.
5. Создание финансовых резервов устойчивости медицинского страхования.
6. Текущее содержание Фонда.

**4. Роль бюджета в распределении национального дохода**

Расходы бюджета непосредственно связаны с функциями государства по управлению общественным развитием, именно через них оказывается воздействие на экономическое и социальное состояние общества. Поэтому структура расходов, особенно консолидированного и федерального бюджетов, в значительной мере отражает структуру государственного управления, что естественно, так как именно в системе ведомств и воплощаются организационно- стабильные функции управления.

Расходование средств бюджета производится в размерах и по адресам, определенным федеральным законом, а также законами и другими нормативными актами субъектов РФ и муниципальных образований в бюджете на очередной финансовый год. Основные направления расходов бюджета: государственное управление и местное самоуправление, судебная власть, национальная оборона, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства, фундаментальные исследования и содействие научно- техническому прогрессу, блок отраслевых расходов (промышленность, строительство, сельское хозяйство и др.), развитие рыночной инфраструктуры, ЖКХ, образование, культура, искусство, кинематография, средства массовой информации, здравоохранение и физическая культура, социальная политика, обслуживание государственного долга, расходы бюджетных целевых фондов и др.

Одна из сложных проблем бюджетного финансирования – разделение отдельных видов расходов между отдельными уровнями бюджетной системы: федеральный, субъект федерации, местное самоуправление. Существует группа расходов, находящихся исключительно в ведении федерации. Это оборона, международная деятельность и некоторые другие. Но большинство статей расхода присутствуют в бюджетах всех уровней, что ставит вопрос о доле каждого уровня в общей сумме данных расходов. В общем смысле ясно, что расходы, к примеру, на образование, социальную политику и т.п. должны в большей мере осуществляться через бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты. Но общего смысла недостаточно для определения конкретных применений расходов на эти цели во всех бюджетах. Нужны определенные методики, нормативы, договоренности между органами власти разного уровня. Это сложный и к сожалению, до конца не решенный вопрос – связано с тем, что нерешенность порождает конфликты и реальное недовольство. Здесь еще предстоит большая работа по достижению взаимоприемлемого для всех решения.

Можно отметить, что имеется своеобразная симметрия трудностей в доходах и расходах бюджетной системы. Эти трудности связаны между собой и предполагают одновременное решение и в части доходов, и в части расходов. Выделение трех уровней в бюджетной системе приводит к тому, что в конкретном населенном пункте или районе могут осуществляться расходы их всех трех видов бюджета одновременно.

В любом субъекте Федерации имеются объекты, финансируемые из федерального бюджета, а на территории местного самоуправления могут быть учреждения и организации, финансируемые из бюджета субъектов Федерации. Это обстоятельство важно иметь в виду, когда сравниваются уровни бюджетных расходов на одного жителя в разных областях и районах.

Расходы бюджета включают и предоставление ссуд. Последние бывают внутренними – это ссуды бюджетам нижестоящего уровня и предприятиям отдельных отраслей, инвестиционные кредиты, зарубежные кредиты, которые выделяются хозяйствующим структурам под гарантии федерального правительства, и внешними – это ссуды, относящиеся к компетенции федерального уровня, государственные кредиты странам СНГ и зарубежным государствам.

**5. Экономическая сущность страхования. Функции, присущие категориям страхования**

Понятие о страховании и его экономическое значение.

Страхование – экономические отношения по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения материального ущерба при наступлении неблагоприятных событий.

Роль страхования в социальной экономике:

1. Обеспечение страховой защитой имущественных интересов юридических и физических лиц, оказание им существенной материальной помощи при наступлении неблагоприятных событий, смягчение их последствий, предоставление таких гарантий экономическим субъектам в конечном счете способствует укреплению всей финансовой системы.
2. Страхование является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций в экономику.
3. Страхование способствует уменьшению государственных расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев.

Функции страхования:

1. Рисковая – во-первых, раскрывает вероятный характер наступления чрезвычайных обстоятельств и выплат страхового возмещения, во-вторых, означает оказание денежной помощи пострадавшим хозяйствам и гражданам.
2. Предупредительная – связана с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска. Страховщику часто бывает выгоднее использовать средства на предупреждение страхового случая, нежели потом выплачивать страховое возмещение, если этот случай наступит. В этих целях образуется фонд предупредительных мероприятий за счет отчислений от страховых платежей.

Комплекс мер (превенции) включает в себя:

* + Финансирование мероприятий по предотвращению ущерба (противопожарные, соблюдение правил техники безопасности и т.п.), инвестиционные программы;
	+ Правовое воздействие на страхователя в рамках договора страхователя в целях бережного отношения к застрахованному имуществу.
1. Сберегательная – означает, что страхование должно обеспечить сохранность и капитализацию аккумулируемых средств. Это приближает страховые компании к кредитным институтам, делает их источником инвестиций в экономику страны. В основном эта функция отражается в долгосрочном страховании жизни, когда определенные суммы накапливаются в соответствии с договорами страхования до определенного момента времени.
2. Контрольная – означает финансовый контроль за правильностью проведения страховых операций, контроль за строго целевым и экономным расходованием средств страхового фонда, контроль за деятельностью страховых организаций, их финансовой устойчивостью и платежеспособностью, контроль за действиями страхователя, чтобы избежать мошенничества при наступлении страхового случая и осуществления выплат.

**Список используемой литературы**

1. Финансы под ред. Проф., член-корр. РАЕН Л.А. Дробозиной, М: 2006 г.
2. Финансы под ред. Лушина С.И., Слепова В.А., М: Экономистъ, 2005 г, 480 с.
3. Финансы Кучерова Н.В., Набатчиков С.Б., Маяковская О.В., Оренбург, 2004 г, изд. Центр ОГАУ, 272 с.
4. Финансы: Учебник для вузов. Под. Ред. Проф. Романовского М.В., проф. Врублевской О.В., М: Юрайт, 2005, 504 с.