Содержание

Введение……………………………………………………………………………3

Глава 1. Национальная финансовая система: ее состав и структура…………..5

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

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

Глава 2. Характеристика основных элементов финансовой системы………..10

2.1. Характеристика государственных и муниципальных

финансов……………………………………………………………..10

2.2. Финансы хозяйствующих субъектов……………………………….12

2.3. Характеристика финансов домашних хозяйств……………………17

2.4. Страхование………………………………………………………….19

2.5. Государственный кредит……………………………………………20

Глава 3. Особенности российской финансовой системы и перспективы ее

 развития………………………………………………………………..22

3.1. Особенности российской финансовой системы………….………..22

3.2. Перспективы развития российской финансовой системы………..24

Заключение………………………………………………………………………28

Список литературы……………………………………………………………...29

**Введение**

Развитая финансовая система – основа успешного функционирования рыночной экономики и стабильности экономики в целом.

Как любая система, финансовая система – это целостное множество взаимосвязанных между собой элементов, совокупность отношений и связей между которыми подчинено единой цели.

Финансовая система представляет собой совокупность взаимосвязанных, взаимозависимых и взаимосодействующих звеньев и элементов, сгруппированных по сферам финансовых отношений, посредством которых осуществляется формирование, распределение и использование фондов денежных средств, денежных доходов и накоплений для достижения целей финансовой политики и финансового обеспечения материальных интересов всех участников общественного воспроизводства.

Финансовая система аккумулирует и распределяет денежные сбережения общества, занимается его денежными операциями и экономическими отношениями. Фундаментом финансовой системы являются финaнсы – структурная чaсть глобальной системы денежной сферы. Считается, что понятие финансовой системы является развитием более общего определения – финансы. Финансы представляют собой денежные отношения, возникающие
в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта. При этом финансы выражают экономические общественные отношения. В теории систем и менеджменте системой называют то, что решает проблему. В качестве проблем современного общества, которые призвана решать финансовая система, можно назвать:

* недостаточные темпы развития экономики;
* диспропорции развития экономической системы;
* отставание в адаптации к изменениям на внешних товарных
и финансовых рынках;
* излишнюю социальную напряженность, отрицательно влияющую на воспроизводственный процесс;
* низкий уровень удовлетворения потребностей индивидуума и др.

Предметом исследования данной курсовой работы является финансовая система. Объектом изучения – основные понятия, состав, структура финансовой системы, а также ее особенности. Финансовую систему рассматривают с двух позиций: как совокупность определённых сфер и звеньев финансовых отношений и как совокупность финансовых учреждений страны.

Тема курсовой работы является актуальной для сегодняшнего дня. Надежная финансовая система является стержнем в развитии и успешного функционирования рыночной экономики и необходимой предпосылкой
роста и стабильности экономики в целом. После того, как создана надежная финансовая система, могут развиваться рынки денег и капитала, особенно первичный и вторичный рынки национальных государственных ценных бумаг.

Целью исследования курсовой работы является изучение современной финансовой системы Российской Федерации, её состава и структуры. Выявление закономерностей и взаимосвязей между структурными элементами финансовой системы для её эффективной организации и функционирования. Изучение современной государственной финансовой политики.

Для решения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Показать состав и структуру финансовой системы;

2. Рассмотреть основные элементы финансовой системы: финансы хозяйствующих, государственных, муниципальных и домашних объектов; государственный кредит и страхование.

3. Выявить особенности развития российской финансовой системы
и перспективы её развития.

**Глава 1**. Национальная финансовая система: ее состав и структура

1.1. Понятие финансовой системы

Финансовые отношения обслуживают различные сферы экономики,
при этом они функционируют в соответствии с одинаковыми принципами.
Эта общность позволяет их объединить в единую финансовую систему.

Финансы – неотъемлемый элемент 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, удовлетворять другие общественные потребности. Такие потребности у хозяйствующих субъектов и государства обусловливают возникновение разнообразных видов финансовых отношений. Сторонами финансовых отношений являются: государство, юридические и физические лица. Отношения между физическими лицами 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, позволяющие объединять их в отдельные группы. Наиболее обоснованной является классификация финансовых отношений в соответствии с объективными критериями. Финансовые отношения являются по своей природе распределительными – распределяют часть стоимости общественного продукта по субъектам. Субъекты формируют фонды целевого назначения. 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, в составе которой выделяют подсистемы централизованных и децентрализованных финансов. Финансовые отношения при всём их многообразии можно объединить также в отдельные, относительно обособленные группы – сферы и звенья. Централизованные финансы являются государственными финансами, в сферу которых включаются такие звенья, как федеральный бюджет, государственный кредит, территориальные финансы, специальные внебюджетные фонды. Децентрализованные финансы являются финансами хозяйствующих субъектов, в сферу которых включаются такие звенья, как финансы коммерческих предприятий и организаций, финансы некоммерческих предприятий и организаций, финансы индивидуальных предпринимателей, финансы домашних хозяйств и т.д. Часто в качестве отдельного звена выделяют подразделения государственный кредит, *страхования*. 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 различных сфер и звеньев финансовых отношений, в системе которых разными методами формируются и используются денежные фонды государства, предприятий, организаций и домашних хозяйств.

1.2. Состав и структура финансовой системы

Унитарному (единому) государству свойственна двухуровневая финансовая система: финансовые отношения регулируются центральной властью и муниципалитетами. Для федеративного (союзного) государства,
у которого появляются финансовые отношения членов федерации, характерна трехуровневая финансовая система: центр, регионы, местные органы самоуправления. В соответствии с КонституциейРФ (ст.71 и 132)
и Бюджетным кодексомРФ (ст.10), централизованные (общественные) финансы РФ (рис.1) также состоят из следующих трех уровней:

• федерального бюджета и специальных внебюджетных фондов;

• региональных финансов субъектов Российской Федерации;

• местных финансов.

|  |
| --- |
| Централизованные (общественные) финансы |
|

Финансовая система РФ

Децентрализованные финансы

Финансы некоммерческих организаций

Государственные

и муниципальные финансы

Финансы хозяйствующих субъектов

Федеральный бюджет

Финансы негосударственных предприятий и организаций

Государственный кредит

Финансы казённых и унитарных предприятий

Финансы коммерческих предприятий и организаций

Финансы бюджетных организаций

Финансы некоммерческих предприятий и организаций

Территориальные финансы

Финансы индивидуальных предпринимателей

Региональные финансы

Финансы страхования

Региональные бюджеты

Финансы посредников: кредитных организаций и т.д.

Региональные внебюджетные фонды

Финансы

 домашних

 хозяйств

Местные финансы

Местные бюджеты

Специальные внебюджетные фонды

Фонд обязательного медицинского страхования населения

Пенсионный

 фонд РФ

Фонд социального страхования РФ

Рис. 1. Состав финансовой системы Российской Федерации

Бюджетная система РФ включает: федеральный бюджет; региональный бюджет (21 бюджет республик в составе РФ, 55 краевых и областных бюджетов, один бюджет автономной области, 10 бюджетов автономных округов, бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга); местные бюджеты (около 29 тысяч бюджетов районов, городских округов, городских и сельских поселений).

Бюджеты – финансовая основа управления государственных органов власти и органов местного самоуправления. Каждый бюджет функционирует автономно, т.е. нижестоящий бюджет своими доходами и расходами
не включается в вышестоящий бюджет.

За счет финансовых ресурсов бюджетной системы обеспечивается повышение эффективности производства, военная реформа, реформа жилищно-коммунального хозяйства и т.д. Бюджетной системе принадлежит решающая роль в межотраслевом и межтерриториальном перераспределении средств для выравнивания уровней экономического и социального развития регионов.

Для целей планирования бюджетных ресурсов составляется консолидированный бюджет (рис.2) – статистический сводный бюджет, который объединяет финансовые ресурсы всех уровней бюджетной системы.

Консолидированный бюджет Российской Федерации

Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации (территориальные бюджеты)

Федеральный бюджет Российской Федерации

Бюджеты муници-пальных образований (местные бюджеты)

Территори-альные целевые бюджетные фонды

Бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты)

Федеральные целевые бюджетные фонды

Федеральный бюджет

Бюджеты городских округов

Консолидированные бюджеты муниципальных районов

Бюджеты сельских поселений

Бюджеты городских поселений

Бюджеты районов

Рис. 2. Схема консолидированного бюджета РФ

Специальные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ; Фонд социального страхования РФ; Фонд обязательного медицинского страхования населения имеют строго целевое назначение – социальная поддержка населения

Федеральный бюджет и бюджеты внебюджетных социальных фондов разрабатываются и утверждаются как федеральные законы. Бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты региональных внебюджетных фондов также утверждаются представительными органами субъектов Федерации, а местные бюджеты – местными органами самоуправления.

Децентрализованные финансы: финансы хозяйствующих субъектов (предприятий, организаций) и финансы домашнего хозяйства – основа финансовой системы. Именно в сфере материального производства формируется основная часть финансовых ресурсов страны.

Предприятия обладают реальной финансовой независимостью, самостоятельно распределяют выручку от реализации продукции, по своему усмотрению распоряжаются прибылью, формируют производственные
и социальные фонды, изыскивают средства для инвестирования. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий через бюджетную систему обеспечивают средствами непроизводственную сферу.

Финансы домашнего хозяйства – важное звено финансовой системы. Чем выше доходы членов общества, тем выше спрос на производимые товары, тем устойчивее экономическое положение государства.

В качестве проблем современного общества, которые призвана решать финансовая система, можно назвать:

* недостаточные темпы развития экономики;
* диспропорции развития экономической системы;
* отставание в адаптации к изменениям на внешних товарных
и финансовых рынках;
* излишнюю социальную напряженность, отрицательно влияющую на воспроизводственный процесс;
* низкий уровень удовлетворения потребностей индивидуума и др.

**Глава 2**. Характеристика основных элементов финансовой системы

2.1. Характеристика государственных и муниципальных финансов

Государственное и административно-территориальное устройство Российской Федерации предопределяет соответствующую организацию государственных и муниципальных финансов и их состав (рис. 3).

Факторы, влияющие на уровень концентрации финансовых ресурсов
в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления: уровень развития экономики; цели и задачи финансовой политики; исторические и национальные традиции; внешнее положение государства и др.

Формирование и использование финансовых ресурсов органов государственной власти и органов местного самоуправления осуществляется через систему фондов денежных средств – в формах бюджетов разных уровней бюджетной системы страны и внебюджетных фондов.

Рис. 3. Состав государственных и муниципальных финансов России

Бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления используются для финансового обеспечения задач и функций, возложенных
на государство: развитие экономики; соблюдение макроэкономического равновесия с устранением отраслевых и территориальных диспропорций; содержание непроизводственной сферы; социальная защита населения; охрана природы; осуществление международного сотрудничества и т.д.

Федеральные финансы – финансовая основа деятельности федеральных органов власти. Они включают: федеральный бюджет и государственные внебюджетные фонды. Государственные внебюджетные фонды предназначены для реализации гарантируемых конституционных прав граждан на социальное обеспечение (Пенсионный фонд РФ; Фонд социального страхования РФ; Фонд обязательного медицинского страхования населения), для финансирования других общественных потребностей: социальных, природоохранных экономических, научно-исследовательских и т.д.

Региональные финансы (бюджеты субъектов РФ) – финансовая основа деятельности региональных органов государственной власти субъектов РФ. Они состоят из разного вида региональных бюджетов (республик, краев, областей, автономных округов, автономной области, городов федерального значения) и территориальных государственных внебюджетных фондов.

Местные финансы – финансовая основа деятельности местных органов власти. Они состоят из разного вида местных бюджетов: муниципальных районов; городских округов; городских и сельских поселений.

Помимо бюджетов и внебюджетных фондов, действующий бюджетный механизм предусматривает и иные формы образования и расходования денежных средств органов государственной власти и местного самоуправления:

* Целевые бюджетные фондыобразуются в составе бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или поступлений. Они используются по отдельной смете,
с финансированием задач и функций, обусловленных предназначением фондов.
* Резервные фондысоздаются в составе расходной части бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления для обеспечения задач и осуществления мероприятий чрезвычайного или специального характера.

Таким образом, бюджеты и внебюджетные фонды выступают формой образования и использования финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления, направляемых на удовлетворение разнообразных общественных потребностей.

2.2. Финансы хозяйствующих субъектов

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

Финансы хозяйствующих субъектов – это денежные отношения, связанные с формированием и использованием денежных доходов экономических субъектов, их использованием на финансирование затрат
по производству материальных благ или предоставлению услуг, выполнение обязательств перед государством, физическими и юридическими лицами.

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

В состав сферы «финансы субъектов хозяйствования» входят: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций и финансы индивидуальный предпринимателей.

Финансы коммерческих организаций

Для коммерческих организаций характерна, прежде всего, главная цель – получение прибыли.

Финансовая деятельность коммерческих организаций основывается
на следующих принципах:

* хозяйственная самостоятельность;
* самофинансирование;
* материальная ответственность;
* заинтересованность в результатах деятельности;
* обеспечение финансовых резервов;
* контроль за финансово-хозяйственной деятельностью.

При функционировании коммерческих организаций возникают следующие группы финансовых отношений:

* между учредителями;
* с государством;
* с работниками организации;
* между коммерческой организацией и другими хозяйствующими субъектами;
* между коммерческой организацией и финансово-кредитными организациями.

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.

Гражданским кодексом РФ, в качестве основных организационно – правовых форм коммерческих организаций выделяются хозяйственные товарищества, хозяйственные общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия (рис.4).

Рис. 4. Коммерческие организации

Хозяйственное товарищество создается в форме полного товарищества или товарищества на вере. Учредителями и одновременно участниками полного товарищества могут быть индивидуальные предприниматели и коммерческие организации. Главный признак полного товарищества – неограниченная солидарная ответственность участников по обязательствам товарищества. Товарищество на вере, наряду с полными товарищами, включает одного или нескольких участников – вкладчиков (инвесторов), которые отвечают
по обязательствам товарищества в пределах внесенных вкладов и не принимают участия в предпринимательской деятельности.

Хозяйственное общество создается в форме:

* Общество с ограниченной ответственностью – учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен
на доли, определенные учредительными документами. Участники несут ответственность по обязательствам общества в пределах внесенных вкладов.
* Общество с дополнительной ответственностью является

разновидностью общества с ограниченной ответственностью. Участники отвечают по обязательствам общества не только внесенным вкладом,
но и другим имуществом, указанным в учредительных документах.

* Открытые акционерные общества проводят открытую подписку
на акции и направляют их в свободную продажу. В закрытых АО акции распространяются только среди учредителей или в определенном круге лиц.

Производственный кооператив представляет собой добровольное объединение граждан для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении имущественных паевых взносов его членов
в соответствии с уставом кооператива. Производственный кооператив предполагает личное трудовое участие в его деятельности.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют собой коммерческие организации, осуществляющие деятельность на имуществе, не являющемся их собственностью. Унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, создаются по решению государственного или муниципального органа и, соответственно, имущество предприятия находится в государственной или муниципальной собственности. Собственник имущества предприятия не отвечает по его обязательствам. Унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления (федеральное казенное предприятие) создается по решению Правительства РФ на базе федеральной собственности. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам такого унитарного предприятия.

Финансы некоммерческих организаций

Некоммерческие организации создаются для достижения целей,
не связанных с извлечением прибыли. Некоммерческая организация вправе заниматься предпринимательской деятельностью в том случае, если это служит достижению цели. Полученная при этом прибыль не может распределяться между участниками, а направляется на финансирование уставной деятельности.

Некоммерческие организации создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта и в иных целях, направленных на достижение общественных благ. В зависимости от их предназначения некоммерческие организации осуществляют свою деятельность в различной организационно-правовой форме:

* Потребительских кооперативов;
* Общественных и религиозных объединений;
* Некоммерческих партнерств;
* Благотворительных и иных фондов, ассоциаций;
* Других формах, предусмотренных Федеральным законом
от 12.01.1996г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Каждая из перечисленных организационно – правовых форм деятельности некоммерческих организаций отличается своей спецификой. Она обусловлена целью создания некоммерческой организации, правовым статусом ее участников и их имущественными правами в отношении созданной организации, порядком формирования уставного фонда, наличием и формой ответственности участников по обязательствам организации, наличием права осуществления предпринимательской деятельности, видами денежных доходов, поступлений и накоплений.

Финансы индивидуальных предпринимателей

Финансы индивидуальных предпринимателей функционируют на основе механизма, свойственного финансам коммерческих организаций.

Индивидуальный характер участия в хозяйственном обороте данных субъектов хозяйствования определяет специфику финансов индивидуальных предпринимателей, которая проявляется в составе и структуре их финансовых ресурсов, механизме аккумуляции и использования данных ресурсов, формах и методах взаимоотношений с бюджетной системой и т.д.

2.3. Характеристика финансов домашних хозяйств

Финансы домашних хозяйств представляют собой денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта в связи с формированием и использованием денежных ресурсов домашних хозяйств.

Финансовые взаимосвязи домашних хозяйств: с работодателями; между членами хозяйства; с другими домашними хозяйствами; с кредитными
и страховыми организациями; с органами государственной власти и органами местного самоуправления и др.

Домашние хозяйства неоднородны по своему внутреннему составу.
По данным последних переписей населения в России насчитывается примерно 50 млн. домашних хозяйств, в том числе 40 млн. семейных и около 10 млн. домашних хозяйств лиц, не имеющих семьи или утративших с нею связь.

По занятости выделяют следующие домашние хозяйства:

* получателей нетрудовых доходов (социальных и прочих трансфертов, доходов от собственности с трансфертов);
* наемных работников;
* самостоятельно занятых работников.

По признаку обеспеченности выделяют следующие домашние хозяйства:

* бедные первого уровня – со среднедушевым доходом не более размера минимальной заработной платы;
* бедные второго уровня – со среднедушевым доходом между минимальной заработной платой и бюджетом прожиточного минимума;
* малообеспеченные – со среднедушевым доходом между бюджетом прожиточного минимума и минимальным потребительским бюджетом;
* состоятельные – со среднедушевым доходом между оценками одного и двух минимальных потребительских бюджетов;
* богатые – со среднедушевым доходом выше удвоенного минимального потребительского бюджета.

Члены домашнего хозяйства могут составлять семью, находиться
в родственных отношениях или не иметь таковых. Доходы домашних хозяйств характеризуется посредством различных показателей:

– Совокупные доходы: денежные и натуральные доходы; стоимости бесплатных и льготных услуг, предоставляемых за счет социальных фондов;

– Располагаемые доходы определяются исключением из совокупных доходов населения налогов и обязательных платежей;

– Реальные доходы: денежные доходы, скорректированные на индекс потребительских цен.

Выделяют следующие виды доходов по источникам их формирования:

* оплата труда – основная форма доходов домашних хозяйств;
* социальные трансферты: пенсии, пособия и т.д.;
* доходы от предпринимательской деятельности без образования юридического лица;
* доходы от собственности – от продажи излишков продукции подсобных хозяйств без организации их производства с целью регулярной реализации; от долевого участия в организации; от вложений в банковские вклады и ценные бумаги; от продаж или аренды имущества, принадлежащего членам домашнего хозяйства и т.п.;
* другие доходы.

Классификация расходов домашних хозяйств:

* на покупку товаров, оплату услуг: текущие и капитальные расходы. Текущие расходы – это затраты, связанные с первоочередными нуждами. Капитальные расходы: приобретение непродовольственных товаров длительного пользования, капитальное обустройство жилья и т.п.;
* обязательные платежи и разнообразные взносы: налоги и т.п.;
* приобретение недвижимости;
* на прирост финансовых активов.

Важнейшей задачей ближайших лет является существенное изменение роли финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны. В развитых государствах с рыночной экономикой финансы домашних хозяйств являются главным ресурсом, определяющим финансовый потенциал страны и,
в конечном счете, характер ее экономического развития в целом.

2.4. Страхование

Страхование – особая форма перераспределительных отношений
по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств
для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц
и возмещения им материального ущерба при наступлении страхового случая.

Страхование жизни, здоровья, трудоспособности и материального благосостояния граждан реализуется пятью отраслями страховых отношений: социальным, имущественным, личным, страхованием ответственности, страхованием предпринимательских рисков.

* Социальное страхование – система отношений, формирующих
и расходующих 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 – объектами страховых отношений выступает имущество.
* Личное страхование – форма социальной защиты населения.
Его объекты – жизнь, здоровье, трудоспособность граждан.
* Страхование ответственности защищает интересы как самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая организация,
так и других (третьих) лиц, которым гарантируются выплаты за ущерб, причиненный вследствие действия или бездействия страхователя: страхование деловой ответственности, страхование ответственности работодателей, страхование ответственности от экологических рисков, страхование ответственности за качество продукции и т.д. Актуально страхование ответственности заемщика за непогашение кредита: договор страхования заключается между страховой компанией (страховщиком) и предприятиями – заемщиками (страхователями); объектом страхования является ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит.
* Страхование предпринимательских рисков – объектом страхования выступает предпринимательская деятельность страхователя: инвестирование денежных и материальных ресурсов в производство, бизнес с целью получения прибыли. Этот вид страхования начали проводить альтернативные страховые общества (акционерные, кооперативные, взаимные, ведомственные). Покрытие предпринимательских рисков осуществляется при помощи:

– страхования от потери прибыли 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.

На страховом рынке действуют две формы страхования: обязательное
и добровольное, а также два вида страховых организаций:

1. Различные внебюджетные фонды (пенсионного, медицинского, социального) страхования, финансы которых являются составной частью государственных и муниципальных финансов.

2. Финансовые коммерческие организации – юридические лица.

Рыночные отношения, развитие предпринимательства, расширение круга товарных и обменных операций, взаимных договорных обязательств между хозяйствующими субъектами требуют надежной системы гарантий, предоставляемой страхованием. На основе страхования становится возможной защита общественных и личных интересов, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных благ.

Страхование правомерно выделять в самостоятельное звено, так как оно действительно играет большую роль в перераспределительных отношениях
по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств.

2.5. Государственный кредит

Как звено государственных финансов позиционируется государственный кредит. Государственный кредит – это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физических и юридических лиц – с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора, гаранта.

В первом случае, органы власти привлекают на добровольной основе денежные средства юридических и физических лиц для финансирования дефицитов бюджетной системы. Данная деятельность реализует фискальную функцию государственного кредита и ведет к образованию государственного внутреннего и внешнего долга и необходимости его обслуживать. Такой государственный кредит называется внутренним.

Во втором случае, органы власти кредитуют: нижестоящие уровни бюджетной системы; юридических лиц; другие иностранные государства. Такие отношения называются внешним государственным кредитом.

В третьем случае, органы власти предоставляют государственные
и муниципальные гарантии, поручительства нижестоящим уровням бюджетной системы и юридическим лицам под долгосрочные кредиты, займы и др. Необоснованная выдача гарантий и поручительств может вести к увеличению государственного долга, т.к. это пролонгированные финансовые обязательства. Такие отношения называются условным государственным кредитом.

Как экономическая категория госкредит обслуживает формирование
и использование государственных централизованных денежных фондов. Его специфическими чертами являются: добровольность; возвратность и платность; на общегосударственном уровне не имеет конкретного целевого характера.

Как финансовая категория госкредит выполняет три функции финансов:

– распределительная функция госкредита: формирование централизованных денежных фондов государства. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. В развитых странах государственные займы являются основным источником финансирования бюджетного дефицита;

– регулирующая функция госкредита: вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов,
на производство и занятость. Используя госкредит как инструмент регулирования экономики, государство может проводить ту или иную финансовую политику. Государство регулирует денежное обращение, размещая займы среди различных инвесторов. Мобилизуя средства физических лиц, государство снижает платежеспособный спрос;

– контрольная функция госкредита органически вплетается
в контрольную функцию финансов. Однако она имеет свои специфические особенности: 1) очень тесно связана с деятельностью государства и состоянием централизованного фонда денежных средств; 2) охватывает движение стоимости в обе стороны, поскольку предполагает возвратность и возмездность привлечения средств; 3) осуществляется не только финансовыми структурами, но и кредитными институтами.

**Глава 3**. Особенности российской финансовой системы
и перспективы ее развития

3.1. Особенности российской финансовой системы
и основные тенденции её развития

Финансовая система РФ претерпела кардинальные изменения с распадом СССР. До 1991 г. она включала финансы: общегосударственные (госбюджет СССР, имущественное, личное и иностранное страхование, государственный кредит); финансы материального производства; финансы непроизводственной сферы. Госбюджет СССР объединял союзный бюджет, госбюджеты союзных республик, госбюджет социального страхования. Союзный бюджет составлял более 50% общего объема ресурсов госбюджета, в распоряжении бюджетов республик находилось около 35%, менее 15% – в местных бюджетах.

Современная финансовая системы РФ состоит в целом из двух укрупненных подсистем: государственных и муниципальных финансов; финансов хозяйствующих субъектов. В РФ действуют более двух десятков внебюджетных социальных и экономических фондов: Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования населения, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ (с 01.01.2001 упразднен), Федеральный и территориальные дорожные фонды и др.

История развития отечественной финансовой системы, как и экономики
в целом, показывает, что критерии её эффективности зачастую были
не удачными, вследствие неверной постановки задач, что не могло не привести к системному кризису 1998 года. Например, в начале 90-х гг. ставилась задача поиска оптимальных источников финансирования дефицита бюджета, а к ним относили выпуск государственных ценных бумаг в отличие от займов Минфина РФ в Центробанке в предыдущие годы. Бумаги стали выпускать, начиная
с 1993г., но при этом никто не компенсировал отвлечение средств из реального сектора экономики. Напротив, расходы федерального бюджета
на финансирование народного хозяйства снижались все годы, в течение которых осуществлялся выпуск государственных ценных бумаг (ГКО).

В результате, в такой важной (основной) сфере финансовой системы,
как «Финансы хозяйствующих субъектов» наблюдался рост числа убыточных организаций, снижение объёмов производства, рост недоимки по платежам
в бюджет. Отвлечение ресурсов из реального сектора экономики не было компенсировано ни увеличением объёмов государственного финансирования, ни льготным налогообложением, ни созданием возможностей для более широкого использования банковских кредитов.

**В**осстановление российских финансовых рынков после системного кризиса в августе 1998г. произошло лишь в 2002г. – основные рыночные показатели именно тогда достигли предкризисных уровней. Состояние национальной экономики, в первую очередь реального сектора, выдвинуло уже новые, более высокие требования к российской банковской системе
и финансовым рынкам – с точки зрения формирования сбережений основных экономических агентов, возможностей банковской системы предоставлять кредиты (средне- и долгосрочные) предприятиям реального сектора, эффективности функционирования финансовых рынков, в том числе
и с позиции регулирования процентных ставок в экономике.

Следствием стабилизации экономики стал увеличивающийся сальдированный финансовый результат организаций. При этом доля чистой прибыли, являющейся сегодня одним из двух основных источников финансирования инвестиций, в ВВП в среднем за 2000-е гг. составляла всего немногим более 10%, тогда как доходы федерального бюджета составляли более 20% ВВП. Темпы роста доли доходов в ВВП такого базового звена финансовой системы, как финансы предприятий, должны быть хотя бы такими же, как у государственных финансов. Плачевное состояние основных фондов
во многих отраслях (физический износ около 50%, а в некоторых отраслях более 70%) требует 7-10 трлн. руб. ежегодных инвестиций в основной капитал. Прибыль и амортизационные отчисления предприятий не дают таких сумм,
а эффективность трансформационного механизма финансовой системы для перелива сбережений в инвестиции крайне низка, что не позволяло развиваться звеньям основной сферы финансовой системы на должном уровне.

Развитие современной российской экономики после общемирового финансового кризиса характеризуется устойчивыми темпами роста основных показателей (в связи с ростом цен мирового рынка на нефть и прочие сырьевые ресурсы), а также девальвацией национальной валюты и сравнительно низкими ценами на продукцию естественных монополий. В результате были достигнуты положительные темпы роста произведенного ВВП и выпуска промышленной продукции, объема капитальных инвестиций, роста реальных доходов населения и улучшение прочих экономических показателей.

Это связано (взаимосвязано) с общим улучшением финансового состояния российской финансовой системы. Так, в качестве основных тенденций в российской банковской системе в пост-кризисный период можно выделить следующие:

* банковская система самостоятельно восстановилась и по большинству параметров достигла предкризисного состояния;
* выход банковской системы на предкризисный уровень не означает ликвидацию банковского кризиса, поскольку потребности в поддержании положительных темпов роста реального сектора предъявляют к банковскому сектору новые требования;
* прослеживается тенденция к укрупнению банковской системы как за счет усиления роли государства, так и посредством привлечения внешних инвесторов.

Финансовые рынки являются ключевым компонентом национальной экономики: несмотря на незначительность его вклада в объем произведенного ВВП – 0.5-1.5% ВВП, именно финансовые посредники обеспечивают привлечение средств в реальных сектор и их распределение между различными секторами экономики и отдельными предприятиями. Поэтому доля доходов финансового сектора в ВВП является принципиальным показателем, характеризующим эффективность финансовой системы.

Развитие финансовой системы невозможно без адекватной оценки её состояния и формирования действенных рекомендаций по целенаправленному развитию всех её звеньев.

3.2. Перспективы развития российской финансовой системы

Сегодня финансовая система России недостаточно развита, чтобы обеспечить значительный экономический рост финансовыми ресурсами.
В совместном проекте Ассоциации региональных банков «Россия»
и рейтингового агентства «Эксперт РА» при поддержке Общественной палаты РФ «О концепции развития финансовой системы России: мощь, открытость, суверенитет» был проведён анализ российской финансовой системы.
К основным недостаткам финансовой системы были отнесены её зависимость от внешних рынков, несоразмерность масштабам экономики, ложные финансовые цели, нерациональная аллокация финансовых ресурсов, дефицит долгосрочных финансовых ресурсов. Действительно, совокупные активы финансового сектора составляют немногим более 60% ВВП, что недостаточно для эффективного обслуживания экономики даже по меркам развивающихся стран. В большинстве развитых стран этот показатель превышает 300% ВВП. При этом более 90% активов финансовых институтов составляют активы банковского сектора, но и этот сектор по уровню развития отстаёт от развитых стран. По-прежнему недостаточно развиты долгосрочное кредитование, ипотека, страхование и другие финансово-кредитные услуги.

Даже при высоких темпах роста производства отдельных отраслей, банковской сферы, рынка ценных бумаг, инвестиций финансовая система страны растет медленно, поскольку на нее действуют другие факторы. К числу главных из них следует отнести высокий уровень инфляции и размеры «теневой экономики». При этом если инфляция «съедает» ежегодно как минимум 10% увеличения ВВП, то «теневая экономика», которая «растет» вместе с официальной экономикой или даже опережая ее, уменьшает его еще
на 10-30%.

К числу других факторов, негативно влияющих на формирование финансовой системы страны, можно отнести: ● «утечка» денежного капитала
за рубеж; «уход» от уплаты налогов, таможенных пошлин, акцизов и т.п.; ● «отмывание» средств, полученных незаконным путем, через банки; ● хищение и нецелевое использование бюджетных средств; ● недооценка стоимости национального богатства; ● экспансия «дешевых» кредитных средств
из-за рубежа; ● поглощение российских компаний и целых отраслей иностранными корпорациями; ● нерациональное использование золотовалютных резервов, средств общегосударственных финансовых фондов.

**Р**азвитие финансовых рынков в среднесрочной перспективе будет происходить также под воздействием внешних и внутренних факторов. Внешние факторы в настоящий момент в значительной степени определяют развитие национальной экономики и финансовой системы – их воздействие является экзогенным и в настоящий момент правительство РФ не в состоянии ему противодействовать (именно из-за слабости национальной банковской системы и финансовых рынков). Реализация же внутренней экономической
и финансовой политики может улучшить состояние национальной экономики – но при проведении интенсивных реформ банковской системы и финансовых рынков. Перспективы сохранения экономического роста в значительной степени зависят от возможностей финансовой системы России содействовать дальнейшему поступательному развитию экономики, а также противостоять воздействиям внешних факторов.

**В** силу перечисленных выше причин разработка среднесрочных сценариев развития российских финансовых рынков сопряжена со следующими принципиальными проблемами:

* неопределенностью состояния мировой экономики, темпы развития которой диктуют, в частности, спрос на энергоресурсы на мировом рынке – последний показатель превышает 50% от общего российского экспорта. Кроме того, уровень процентных ставок в развитых экономиках определяет объем потенциальных прямых и процентных инвестиций в развивающиеся экономики, в том числе и в российскую;
* состоянием развитых финансовых рынков. Данный показатель напрямую воздействует на развивающиеся рынки – посредством политики международных инвестиционных фондов;
* развитием внутренней политической обстановки. Так, например, результаты выборов оказывают воздействие на приток внешних инвестиций, уровень процентных ставок и цены на акции российских компаний.

**Р**азвитие национальных финансовых рынков в среднесрочной перспективе будет достаточно противоречивым. Так, если ситуация
на фондовом рынке (рынке акций российских производственных компаний) будет напрямую зависеть от состояния российской экономики и благоприятных внешних факторов (высоких цен на нефть, кредитных рейтингов и прочих), то связь рынка российских долговых обязательств (федеральных, муниципальных и корпоративных облигаций) с состоянием национальной экономики будет противоположной. Это означает, что наибольшее развитие рынок долговых обязательств получит при реализации пессимистичного сценария.

**Д**ействительно, при ухудшении внешних условий (падении цен на нефть, сохранении низких темпов роста производства в развитых экономиках
и стагнации на развитых финансовых рынках) состояние государственного бюджета и предприятий реального сектора России ухудшится – следовательно, возрастет и спрос на заемные ресурсы. При этом наибольшее развитие получит рынок федеральных облигаций, тогда как объем рынка муниципальных облигаций сократится – в силу меньшей конкурентоспособности последних
по сравнению с федеральными облигациями и больших рисков. Потенциально более высокие риски снизят также темпы роста объемов рынка корпоративных облигаций, но рост последнего сегмента будет все же значительным. Рынок внешних долговых облигаций (государственных и частных) также расширится, но и доходность данных облигаций (или стоимость заимствований для федерального правительства и частных предприятий) на мировом рынке капитала существенно возрастет.

**В** конечном итоге именно при инерционном сценарии состояние российских финансов представляется наиболее устойчивым, но и наименее благоприятным. В рамках данного сценария экономика России будет
по-прежнему существенно зависеть от внешних условий, темпы экономического роста будут позитивными, но низкими, а финансовая сфера развиваться лишь за счет внутренних ресурсов при минимальном участии государства и внешнего капитала. Пограничные сценарии (оптимистичный
и пессимистичный) окажут неоднозначное воздействие на экономику
и финансы России, но будут представлять собой некий вызов для внутреннего развития, в результате чего национальная банковская система, состояние
и структура национальных финансовых рынков, уровень инвестиционной активности могут кардинально измениться – в сторону содействия экономическому росту. При этом оптимистичный сценарий предоставляет финансовые ресурсы для проведения структурных преобразований, тогда как пессимистичный – вынуждает их проводить. В обоих случаях преобразования
в национальной финансовой сфере будут принципиальным образом зависеть
от политики властей, участие которых в расширении российских финансовых рынков, росте капитализации банковской системы, а также снижении различного рода рисков видится в качестве первоочередной задачи.

**Заключение**

Развитие финансовой системы невозможно без адекватной оценки её сегодняшнего состояния и формирования действенных рекомендаций
по целенаправленному развитию всех её звеньев. Необходима своевременная оценка взаимодействия всех факторов, влияющих на функционирование финансовой системы. Только после создания надежной финансовой системы, рынки денег и капитала могут развиваться и расширяться. Контроль
над расходами и доходами позволяет определить главные секторы, в которых должна создаваться и увеличиваться прибыль.

В моей курсовой работе было рассмотрено определение финансовой системы Российской Федерации, её звенья и основные элементы.

В настоящее время большое внимание уделяется реформированию финансового устройства Российской Федерации, совершенствованию межбюджетных отношений, разделению бюджетных полномочий между федеральными и субфедеральными органами власти, а также между субъектами федерации и органами местного самоуправления. Рассматривается не только обеспеченность субъекта федерации бюджетными ресурсами, но и развитие его финансовой системы в целом – всей совокупности звеньев и элементов, посредством которых реализуются финансовые отношения на территории субъекта.

Проанализировав элементы финансовой системы, можно сказать, что страхование правомерно выделять в отдельное самостоятельное звено, так как оно действительно играет большую роль в перераспределительных отношениях по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств. Как звено государственных финансов позиционируется государственный кредит.

В составе сферы финансов субъектов хозяйствования выделяются три основных звена: финансы коммерческих предприятий, финансы некоммерческих предприятий и финансы индивидуальных предпринимателей. Остальные элементы, такие как финансы домохозяйств, финансы общественных объединений, финансы посредников, финансы государственных, муниципальных, частных, акционерных, арендных, общественных субъектов хозяйствования хотя и существуют, но являются не отдельными звеньями,
а лишь входят в состав трёх основных.

В структуре сферы государственных и муниципальных финансов выделяются такие основные звенья как: финансы государственного бюджета, финансы внебюджетных фондов, федеральные финансы, финансы субъектов федерации, местные финансы, государственный кредит, фонды страхования, фондовый рынок. Подробный анализ всех этих звеньев показывает, что в состав муниципальных финансов входят два звена: финансы государственного бюджета и финансы внебюджетных фондов, а остальные элементы являются лишь составляющими этих основных двух звеньев.

В курсовой работе отмечена сущность финансовых отношений как экономических денежных отношений, а так же их значимость в финансовой системе нашего государства. Рассмотрены изменения, которые проходили
в финансовой системе и перспективы ее развития, функции и аспекты финансовой политики. Представлены особенности финансовой политики Российской Федерации.

Миссия финансовой системы России в обеспечении высоких темпов инновационного экономического роста, поддержании социальной стабильности и высокого уровня жизни населения и сохранении экономического суверенитета страны.

Список литературы

 1. Финансы и кредит: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.: Волтерс Клувер, 2010.

2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник для вузов /
Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; под ред. проф.
Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2000.

3. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / под ред. Г.Б. Поляка.
3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

4. Макроэкономика. Теория и российская практика: учебник / под ред. А.Г. Грязновой и Н.Н. Думной. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2005.

5. Финансы: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной.
– М.: Финансы и статистика, 2005.

6. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / М.В. Романовский и др.; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2004.

7. Сайт Института глобализации и социальный движений // [www.igso.ru](http://www.igso.ru) по состоянию на 26.11.2010