

### 3.6. РОЛЬ ФИНАНСОВ СФЕРЫ СТРАХОВАНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РФ

Морозко Н.И., к.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Минфина РФ

Статья посвящена финансам сферы страхования. Дана характеристика финансовой системы РФ. Проведен сравнительный анализ структуры финансовой системы. Рассмотрен состав сферы страхования. Определена роль финансов сферы страхования. Определены функции страхового рынка как на макроуровне, так и на микроуровне. Приведена группировка финансовых отношений. Представлен новый взгляд на место и роль страхования в финансовой системе.

В настоящее время финансовая система государства находится в стадии становления и развития. 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;
- излишняя социальная напряженность, отрицательно влияющая на воспроизводственный процесс;
- низкий уровень удовлетворения потребностей индивидуума и др.

Вопросам теории государственных финансов значительное внимание уделено в трудах отечественных экономистов, таких как Ю.Я. Вавилова, О.В. Врублевская, С.В. Галицкая, О.В. Гончарук, А.Г. Грязнова, Л.А. Дробозина, И.В. Ишина, Г.Н. Куцури, Е.В. Маркина, Л.Н. Павлова, Г.Б. Поляк, В.М. Родионова, М.В. Романовский, В.И. Рыбин, Б.М. Сабанти, В.К. Сенчагов, Н.Г. Сычев, Н.Ф. Самсонов.

Если рассматривать структуры системы, которые предлагают авторы, то можно заметить некоторые разногласия, которые заключаются в том, что некоторые авторы выделяют разное количество сфер системы, структурные элементы сфер также не одинаковы.

Практическое отсутствие фундаментальных исследований, посвященных финансовым проблемам сферы страхования, привело к отсутствию стройной системы знаний в этой области, обеспечивающей научно обоснованный подход к определению места и роли финансов сферы страхования в финансовой системе. Поэтому необходимо переосмысление достижений отечественной финансовой науки в сфере страхования с учетом изменений в бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной и инвестиционной политике Российской Федерации.

Это определяет актуальность проведения анализа составных частей финансовой системы, рассмотрения различий и сходства тех структур, которые предлагают авторы разных теорий, чтобы прийти к единой, более рациональной финансовой системе.

Для достижения поставленной цели в данном исследовании были учтены и обобщены работы указанных авторов и других ученых по различным аспектам рассматриваемой проблемы, а также нормативные документы. Отправной точкой исследования стало определение места и роли страхования в финансовой системе современной России.

Состав финансовой системы Российской Федерации характеризуется такими элементами, структура которых ярко выражает государственное устройство и фи-

нансовые отношения на определенном этапе экономического развития.

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

Сгруппированные по определенному признаку финансовые отношения образуют финансовую систему. Финансовые отношения при всём их многообразии можно объединить в отдельные, относительно обособленные группы – сферы и звенья. Эти сферы и звенья тесно связаны между собой. Каждой группе финансовых отношений соответствуют денежные фонды, а соответствующие финансовые органы осуществляют управление этими отношениями и фондами.

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

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

Финансовая система состоит из трёх основных элементов.

1. Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений (собственно финансовая система в узком понимании).
2. Совокупность создаваемых в каждом звене денежных фондов.
3. Система финансовых органов – финансовый аппарат (инфраструктура финансовой системы), или финансовая система с точки зрения управления финансами.

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

В литературе, как было отмечено, финансовая система, её состав и структура представлены по-разному. Несмотря на то, что все авторы выделяют один основной критерий, по которому происходит разделение финансовой системы на сферы и звенья (роль субъекта в общественном воспроизводстве), наблюдаются всё же различия в структуре.

В условиях государственной монополии на страховое дело место страхования в централизованных финансах было бесспорным. В настоящий период страхование как сфера специфических экономических отношений позиционируется в финансовой системе, главным образом, через звено децентрализованных финансов.

Основным вопросом, решаемым в данном исследовании, является выделение страхования как самостоятельной сферы финансовой системы. С этой целью рассмотрим позиции отдельных авторов на состав финансовой системы РФ. Например, ряд авторов<sup>1</sup> в

<sup>1</sup> Дробозина Л.А. см: Финансы: Учебник / Л.А. Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Окунева и др.: Под ред Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 1999, с. 60.

состав финансовой системы включают следующие звенья финансовых отношений:

- государственную бюджетную систему;
- государственный кредит;
- внебюджетные специальные фонды;
- фонды имущественного и личного страхования;
- финансы предприятий различных форм собственности.

Авторы не объединяют в отдельную сферу финансы государственного и коммерческого страхования, при этом классификацию коммерческого страхования рассматривают с учетом ее изложения в Гражданском кодексе.

Существует иная точка зрения, когда вся система финансов состоит из двух укрупненных подсистем<sup>2</sup>:

- государственных и муниципальных финансов;
- финансов хозяйствующих субъектов.

При этом государственные и муниципальные финансы включают в свой состав бюджетную систему, целевые внебюджетные фонды, и государственный кредит. Финансы хозяйствующих субъектов – коммерческие предприятия и организации, финансовые посредники (кредитные организации, частные пенсионные фонды, страховые организации и другие финансовые институты), некоммерческие организации. В классификации этих авторов страховые организации, общества взаимного страхования и перестраховочные организации отнесены к подсистеме финансовых посредников.

Ряд финансистов, С.В. Галицкая<sup>3</sup>, Ю.Я. Вавилов<sup>4</sup>, В.М. Родионова<sup>5</sup>, выделили три сферы финансовой системы, но структура этих сфер тоже различна у разных авторов.

В работах Ю.А. Вавилова сфера страхования представлена двумя звеньями:

- некоммерческое (государственное страхование);
- коммерческое страхование.

В.М. Родионова обращает внимание на дифференциацию каждой отрасли и выделяет 5 звеньев:

- социальное страхование;
- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

Автор С.В. Галицкая также указывает на 5 звеньев:

- социальное;
- личное;
- имущественное;
- ответственности;
- предпринимательских рисков.

Анализ различных точек зрения показывает, что встает еще одна проблема: если страхование выделяется как отдельная сфера, то каков же её состав? Ответом может служить анализ законодательных норм и документов. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации<sup>6</sup>, договор страхования касается двух видов правоотношений: имущественное страхование, которое включает и страхование ответственности, и личное страхование. Однако в этом случае возникает противоречие с Законом «Об организации страхового

дела в Российской Федерации»<sup>7</sup>, предусматривающим выделение трех отраслей в страховании: имущественного страхования, личного страхования и страхования ответственности. Данное противоречие нельзя считать формальным, поскольку оно влечет за собой юридические последствия, связанные с природой договора страхования ответственности, заключения, действия и исполнения договора страхования (определение имущественного интереса в договоре страхования ответственности, перечня рисков, установление страховой суммы, факта наступления страхового события, квалификация юридического факта страхового случая, определение процедуры урегулирования убытков и осуществления страховой выплаты). В данном исследовании под коммерческим страхованием, согласно Закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации», понимается три отрасли страхования (имущественное, личное, ответственности) и государственное (социальное) страхование.

Таким образом, на вопрос о составе финансовой системы государства предлагается ответить, что она объединяет три сферы финансовых отношений: централизованные, децентрализованные и страхование (рис. 1).



Рис. 1. Сферы финансовой системы РФ

Место и роль страхования в полной мере может быть осмыслена только на основе теоретического исследования сущности, функций страхования в экономике страны. Профессор Д.С. Моляков отмечает, что в современных условиях страховые организации стали осуществлять свою деятельность на принципах хозрасчета, поэтому нет основания выделять их из общей системы финансов в самостоятельное звено<sup>8</sup>. Данный подход не является достаточно аргументированным, так как страхованию присущ ряд черт, характерных для категории финансов. К таким общим признакам следует отнести денежный и распределительный характер отношений, формирование и использование фондов денежных средств, наличие финансового контроля и др. В действительности в современных условиях страхование выходит за рамки финансовых отношений, приобретая свои специфические черты и особенности.

В настоящее время страхование как сфера специфических экономических отношений реализуется в финансовой системе, главным образом, через звено децентрализованных финансов. Такой подход не дает возможности определить страхование как отрасль со своей достаточно развитой инфраструктурой, что кардиналь-

<sup>2</sup> Романовский М.В., см. Финансы: Учебник / Под редакцией Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. Изд-во «Перспектива», «Юрайт», 2000, с. 32.

<sup>3</sup> С.В. Галицкая. Деньги, кредит, финансы, М., Экзамен, 2004.

<sup>4</sup> Ю.Я. Вавилов. Финансы, М., Социальные отношения, 2004.

<sup>5</sup> В.М. Родионова, Финансы, М., Финансы и статистика, 1995.

<sup>6</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ // СЗ РФ, 1996. – №5. ст. 410 (с посл. изм. и доп. до 2004 г.); 2004. – №2. – ст. 160, 167; №13. – ст.1179; №46 (ч. 1) – ст. 4434; №52 (ч. 1). – ст. 5034.

<sup>7</sup> Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // ВСНД и ВС РФ. 1993. – №2. ст. 56; СЗ РФ. 1998. – №1. – ст. 4; 1999. – №29. – ст. 3703; 1999. – №47. ст. 5622; 2002. – №12. – ст. 1093; №18. – ст. 1721; 2003. – №50. ст. 4855, 4858; 2004. – №26. ст. 2607; №30. ст. 3085; 2005. – №10 – ст. 760 (Название ФЗ от 27.11.92. №4015-1 первоначально было сформулировано как Закон РФ «О страховании», а затем изменено на основании ФЗ РФ от 31.12.97 № 157-ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1998. – №1. ст. 4.).

<sup>8</sup> Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. Учеб пособие. М.: Финансы и статистика, 1998.

но меняет взгляд на его роль в социально-политическом развитии страны. При этом учтен и тот момент, что существенная часть финансовых отношений страховых организаций регламентирована гражданским законодательством и нормативными актами, а именно:

- размер и порядок формирования уставного и резервного капитала;
- порядок формирования и размещения страховых резервов;
- требования к финансовой устойчивости и платежеспособности и ряд других аспектов.

Кроме того, требования к размеру и форме собственного капитала существенно отличаются от аналогичных требований для хозяйствующего субъекта.

Следовательно, страхование является отдельной сферой финансовой системы Российской Федерации, а не структурным элементом других сфер.

Это объясняется многими факторами, но главным является то, что переход экономики на рыночные отношения, развитие предпринимательской деятельности, расширение круга товарных и обменных операций, взаимных договорных обязательств между хозяйствующими субъектами объективно требуют надежной системы гарантий, предоставляемой страхованием. Только на основе страхования становится возможной защита общественных и личных интересов, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных благ.

Отсюда следует, что страхование – это специфическая отрасль экономики, точнее, сфера финансовой системы государства, целью функционирования которой является оказание специфических финансовых услуг по защите имущественных интересов страхователей в узком смысле, а в широком – по защите экономических интересов общества путем создания страхового фонда.

Рассмотрим характеристику состава сферы страхования как составляющей финансовой системы подробнее.

В настоящий период существенное значение в финансовой системе Российской Федерации имеют внебюджетные социальные государственные и муниципальные фонды – одно из главных звеньев финансовой системы РФ.

Внебюджетные фонды – один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Для осуществления обязательного социального страхования было проведено аккумулирование финансовых ресурсов в образованных социальных государственных внебюджетных фондах:

- Пенсионном фонде Российской Федерации;
- Фонде социального страхования Российской Федерации;
- Федеральном фонде обязательного медицинского страхования (гл. 17 Гражданского кодекса РФ).

Внебюджетные фонды, являясь составной частью финансовой системы РФ, обладают рядом особенностей:

- запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;
- денежные средства фондов используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;

- формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц<sup>9</sup>;
- страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;
- на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взыванием взносов в фонды, распространено большинство норм и положений Налогового кодекса Российской Федерации (ч. 1, ч. 2);
- денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;
- расходование средств из фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного на то органа.

Учитывая рассмотренные особенности, следует отметить, что внебюджетные фонды это – форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходующих на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов. Кроме того, следует отметить сопоставимость внебюджетных фондов, как верно подмечено<sup>10</sup>, с объемами средств государственных бюджетов (см. табл. 1). Значит, с учетом рассмотренных особенностей и объемами аккумулируемых денежных средств внебюджетные фонды не могут быть отнесены ни к одной из сфер централизованных или децентрализованных финансов.

Этим уже и предопределено существование социальных государственных внебюджетных фондов, которые призваны обеспечивать финансирование важнейших программ социального развития нашей страны. Формирование и использование социальных государственных внебюджетных фондов, безусловно, являются органичной частью финансовой деятельности государства, так как опосредуется распределение национального дохода с последующим обособлением его части в целевых денежных фондах.

Другая составляющая часть, входящая в сферу страхования, включает коммерческое страхование (см. рис. 2). В сфере страховых отношений каждое из звеньев, представленное особой отраслью страхования, подразделяется по видам страхования. Значимая роль коммерческого страхования как составной части финансовой системы не имеет однозначной оценки и даже совсем отрицается. Так, по мнению А.И. Худякова: «Объектом финансовой деятельности государства могут выступать лишь те денежные фонды, которые входят в состав публичных финансов...»<sup>11</sup>.

<sup>9</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ // СЗ РФ. 1998. – №31. – ст. 3824 (с посл. изм. и доп. до 2004 г.); – 2004. – №27. – ст. 2711; №31. – ст. 3231; №45. – ст. 4377.

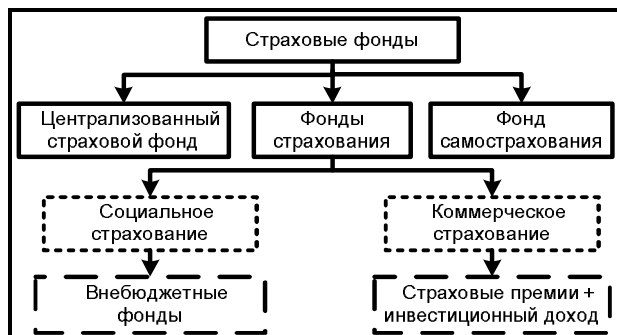
Налоговый Кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 05 августа 2000 г. №117-ФЗ // СЗ РФ. 2000. – №32. – ст. 3340 (с посл. изм. и доп. до 2004 г.); 2004. – №15. – ст. 1342; №27. ст. 2711, 2713, 2715; №30. – ст. 3083, 3084, 3088; №31. – ст. 3219, 3220, 3222, 3231; №34 – ст. 3517, 3518, 3520, 3522, 3523, 3524, 3525, 3527; №41. – ст. 3994; №45. ст. 4377; №49. – ст. 4840; 2005 – №1 (ч.1) – ст. 29, 30, 38; №21. – ст. 1918; №23. – ст. 2201; №24. – ст. 2312; №25. – ст. 2427, 2429; №27. ст. 2707, 2710, 2717.

<sup>10</sup> Мамедов А.А. Финансово-правовые проблемы страхования в России. М.: Юриспруденция, 2005. с. 336.

<sup>11</sup> Худяков А.И. Страхование. СПб.: Изд-во Р. Асланова «Юридический центр Пресс». 2004. с. 212.

**ДОХОДЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА И БЮДЖЕТОВ СОЦИАЛЬНЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ<sup>12</sup>**

Показатель	1998г.	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.
Федеральный бюджет, млрд. руб.	367,55	473,68	797,2	1 193,48	2 125,7	2 417,7	2 742,85	3 326,04	3 000,7
Бюджеты фондов, млрд. руб.	217,05	308,11	444,41	653,22	914,5	864,1	644,44	806,8	1 015,1
Соотношение доходов фондов и федерального бюджета, %	59,1	65,0	40,3	54,7	43,0	35,7	23,5	24,26	33,83



**Рис. 2. Виды страховых фондов**

В условиях рыночной экономики роль финансов сферы страхования при образовании, перераспределении и использовании страховых резервов коммерческих страховых организаций, по нашему мнению, следует определять следующим образом.

1. Размер аккумулируемых средств страховыми организациями в страховых резервных фондах менее значителен по сравнению с денежными ресурсами социальных государственных внебюджетных фондов, но также сопоставим с федеральным бюджетом. Так, объем аккумулируемых страховых взносов страховыми организациями в 2005 г. составил 490,6 млрд. рублей, что составило 14,75 % от суммы доходов федерального бюджета за 2005 год.
2. Коммерческое страхование, получившее широкое распространение, также важно для государства в целом, так как оно служит покрытием расходов по страховым случаям экономических субъектов, поддерживая бесперебойность процессов производства и воспроизводства в обществе, обеспечивая тем самым стабильность всей системы народного хозяйства. С учетом сказанного следует:
  - использование денежных ресурсов страховых резервных фондов страховых организаций позволяет не только за счет их финансировать восстановительные процессы при нанесении ущерба в результате страховых случаев. Но и тем самым значительно снизить нагрузку на бюджет, так как возмещение ущерба осуществляется главным образом из страховых резервных фондов страховых организаций, а не за счет бюджетных средств;
  - страховая деятельность, отвлекая из оборота избыточную денежную массу, оказывает антиинфляционное воздействие, способствует стабилизации денежного обращения, и ее следует рассматривать в качестве оптимизирующего фактора формирования платежного баланса страны, что способствует поддержанию положительного сальдо государственного бюджета.
3. Отсутствие средств у страховых организаций для расчетов по принятым обязательствам подрывает доверие не только к конкретной страховой организации, сколько воплощается в претензиях населения к государственным институтам.

<sup>12</sup> Таблица составлена автором по данным федеральных законов об утверждении федерального бюджета и бюджетов социальных государственных внебюджетных фондов.

4. Через налоги, являющиеся источником пополнения казны с целью формирования финансовых ресурсов государства, финансы страхования участвуют в финансовой системе государства.

5. Законодательство в сфере страхования характеризуется внутренним единством:
  - функционального назначения нормативных актов;
  - объекта законодательного регулирования.

Таким образом, современное страхование выполняет разнообразные функции, среди которых следующие.

- На макроэкономическом уровне:
  - обеспечение непрерывности общественного воспроизводства;
  - стимулирование научно-технического прогресса;
  - повышение инвестиционного потенциала страны;
  - освобождение государства от дополнительных финансовых расходов по возмещению ущерба.
- На микроэкономическом уровне:
  - защита от риска;
  - финансирование мероприятий по предупреждению наступления или по смягчению тяжести последствий страховых рисков;
  - накопление денежных средств;
  - управление рисками через осуществление мероприятий по выявлению рисков;
  - регулирование абсолютного и относительного уровня налогов и социальных платежей.

Выполнение современным российским страхованием разнообразных функций и его отличительные особенности определяют место финансов сферы страхования в финансовой системе государства.

Следовательно, изменение содержания и масштабов финансовой деятельности государства, денежного характера отношений в сфере страхования в условиях рыночной экономики, учет разнообразных функций и особенностей потребовало научного исследования вопросов сущности финансов в сфере страхования и их роли в финансовой системе.

Учитывая, что структура любой концепции должна иметь теоретический базис, методологические основы и методическое обеспечение, то блоками основания финансовой системы являются как составная часть финансы сферы страхования. Поэтому необходимо переосмысление достижений отечественной теории финансов в сфере страхования с учетом изменений в бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной и инвестиционной политике Российской Федерации.

Таким образом, в условиях рыночной экономики, по нашему мнению, по-иному, с других позиций, в отличие от регулирования процессов, связанных с использованием централизованных фондов, где государство выступает их полноправным хозяином, следует определять и понимать роль финансов сферы страхования.

Финансы сферы страхования представляют собой, как уже подчеркивалось, одну из важнейших составляющих финансовой системы государства не могут исключаться из процесса глобальной экономической интеграции.

В странах с развитыми рынками страховые организации рассматриваются как институциональные инвесторы, одной из основных функций которых в общественном воспроизводстве является мобилизация капитала посредством страхования. Страховые взносы, поступающие от населения и юридических лиц, аккумулируются в страховых резервных фондах страховых организаций и играют весьма заметную роль в процессе расширенного воспроизводства, представляя тот источник денежного капитала, из которого экономика во многом удовлетворяет свой спрос на инвестиции.

Отсюда следует, финансы сферы страхования – система денежных отношений по поводу образования и использования государственных и негосударственных централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, направляемых на возмещение ущерба, возникающего в экономике государства.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч. 2) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ // СЗ РФ, 1996. – №5. ст. 410 (с посл. изм. и доп. до 2004 г.); 2004. – №2. – ст. 160, 167; №13. – ст. 1179; №46 (ч. 1) – ст. 4434; №52 (ч. 1). – ст. 5034.
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // ВСНД и ВС РФ. 1993. – №2. ст. 56; СЗ РФ. 1998. – №1. – ст. 4; 1999. – №29. – ст. 3703; 1999. – №47. ст. 5622; 2002. – №12. – ст. 1093; №18. – ст. 1721; 2003. – №50. ст. 4855, 4858; 2004. – №26. ст. 2607; №30. ст. 3085; 2005. – №10 – ст. 760 (Название ФЗ от 27.11.92. №4015-1 первоначально было сформулировано как Закон РФ «О страховании», а затем изменено на основании ФЗ РФ от 31.12.97 № 157-ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1998. – №1. ст. 4).
3. Дробозина Л.А. см: Финансы: Учебник / Л.А.Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Окунева и др.: Под ред Л.А. Дробозиной. – М.: Изд-во ЮНИТИ, 1999. с. 60
4. Галицкая В. Деньги, кредит, финансы, М., Экзамен, 2004.
5. Вавилов Ю.Я. Финансы, М., Социальные отношения, 2004.
6. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. Учеб пособие. М.: Финансы и статистика, 1998.
7. Родионова М. Финансы, М., Финансы и статистика, 1995.
8. Романовский М.В. см. Финансы: Учебник / Под редакцией Романовского М.В., Врублевской О.В., Сабанти Б.М. М.: Перспектива, Юрайт, 2000, с. 32.
9. Худяков А.И. Страхование право. СПб.: Изд-во Р. Асланова «Юридический центр Пресс». 2004. с. 212.

*Морозко Нина Иосифовна*

### РЕЦЕНЗИЯ

В настоящее время страхование как сфера специфических экономических отношений реализуется в финансовой системе, главным образом, через звено децентрализованных финансов. Такой подход не дает возможности определить страхование как отрасль со своей достаточно развитой инфраструктурой, что кардинально меняет взгляд на его роль в социально-политическом развитии страны. При этом учтен и тот момент, что существенная часть финансовых отношений страховых организаций регламентирована гражданским законодательством и нормативными актами, а именно:

- размер и порядок формирования уставного и резервного капитала;
- порядок формирования и размещения страховых резервов;
- требования к финансовой устойчивости и платежеспособности и ряд других аспектов.

Актуальность темы рецензируемой статьи определяется проведением анализа составных частей финансовой системы, рассмотрением различий и сходства тех структур, которые предлагают авторы разных теорий, для того чтобы прийти к единой, более рациональной финансовой системе.

Основной целью статьи является изучение и обобщение работ ведущих ученых по различным аспектам рассматриваемой проблемы и нормативных документов. Отправной точкой исследования стало определение места и роли страхования в финансовой системе современной России.

Значительный интерес представляет выбор классификационного признака для определения места и роли субъекта хозяйствования в финансовой системе, в т.ч. и страхования.

Автором проведен анализ различных научных подходов, где финансовая система, её состав и структура представлены по-разному.

Основным вопросом, решаемым в данном исследовании, является выделение страхования как самостоятельной сферы финансовой системы.

В статье выяснено, что страхование – это специфическая отрасль экономики, точнее, сфера финансовой системы государства, целью функционирования которой является оказание специфических финансовых услуг по защите имущественных интересов страхователей в узком смысле, а в широком – по защите экономических интересов общества путем создания страхового фонда.

В целом статья может быть рекомендована к печати для использования в учебном процессе, научной деятельности и практической деятельности работников финансовых служб и страховых компаний.

*Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации*

### 3.6. ROLE OF THE FINANCE OF AN ORB OF INSURANCE IN A FINANCIAL SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

N.I. Morozko, Candidate of Science (Economic), Professor of «Finance and Credit» Allstate Tax Academy of Ministry of Finance of Russian Federation

The article is dedicated to finance of insurance sphere. Comparative analysis of financial system structure has been done. The role of finance of insurance sphere is determined. Functions of insurance market is designated as to macrolevel so to microlevel. Classification of financial relations is made. New view to the role and the place of insurance in financial system of Russian Federation has been formulated.