

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Финансы

Направление подготовки Экономика

Профиль образовательной программы Финансы и кредит

Форма обучения заочная

СОДЕРЖАНИЕ

1	Конспект лекций	3
1.1	Лекция № 1 Финансы как экономическая категория	3
1.2	Лекция № 2 Финансовая система	10
1.3	Лекция № 3 Финансы коммерческих организаций	18
1.4	Лекция № 4 Финансы некоммерческих организаций	28
1.5	Лекция № 5 Бюджетное устройство и бюджетная система	36
1.6	Лекция № 6 Бюджет как экономическая категория	50
1.7	Лекция № 7 Межбюджетные отношения	85
1.8	Лекция № 8 Внебюджетные фонды	93
2	Методические указания по проведению практических занятий	109
2.1	Практическое занятие № 1 ПЗ-1 Использование финансов в общественном воспроизводстве	109
2.2	Практическое занятие №2 ПЗ-2 Финансовая политика	109
2.3	Практическое занятие № 3 ПЗ-3 Управление финансами	110
2.4	Практическое занятие № 4 ПЗ-4 Финансовый контроль	111
2.5	Практическое занятие № 5 ПЗ-5 Финансы организаций и учреждений финансового сектора экономики	112
2.6	Практическое занятие № 6 ПЗ-6 Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица	112
2.7	Практическое занятие № 7 ПЗ-7 Финансы домохозяйств	113
2.8	Практическое занятие №8 ПЗ-8 Основы функционирования государственных и муниципальных финансов	114
2.9	Практическое занятие № 9 ПЗ-9 Бюджетные заимствования. Государственный и муниципальный долг	115
2.10	Практическое занятие № 10 ПЗ-10 Финансы в условиях глобализации	115

1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1.1 Лекция № 1 (1 час)

Тема: «Финансы как экономическая категория»

1.1.1 Вопросы лекции:

1. Сущность финансов, их объективная необходимость
2. Функции финансов, их характеристика
- 3 Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения

1.1.2 Краткое содержание вопросов:

- 1 Сущность финансов, их объективная необходимость

В научной и учебной литературе много внимания уделяется понятию «финансы» и как экономической категории, и как области научных исследований. При раскрытии сущности финансов как экономической категории авторы по-разному акцентируют свое внимание на ее исходную основу. Можно выделить три группы подходов. К первой группе мы условно относим тех авторов, которые сосредоточиваются на распределительном и перераспределительном характере финансовых отношений. К ним следует отнести прежде всего таких ученых, как Л. А. Дробозина, В. М. Родионова, Г. Б. Поляк, и др. Вторая группа авторов отдает приоритет воспроизводственной функции финансов — функции обеспечения воспроизводства как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов, домохозяйств. Автором воспроизводственной концепции финансов считается А. М. Александров. К этой группе можно отнести работы А. И. Архипова, Д. А. Аллахвердяна и др. Третья группа авторов рассматривает финансы через призму финансовых ресурсов, механизмов их генерирования и использования. К этой группе авторов можно отнести работы зарубежных исследователей, в частности Р. Паркера, Л. Гитмана, и ряда российских специалистов, в частности В. В. Ковалева. Указанные подходы не противоречат друг другу, а всего лишь отражают многоаспектность (многофункциональность) и сложность данной категории.

С возникновением и развитием товарно-денежных отношений в обществе появляется и формируется система стоимостных экономических категорий (деньги, цена, кредит, зарплата, финансы и т.д.), каждая из которых характеризуется своими особенностями, а также специфической ролью в общественном воспроизводстве.

Для того, чтобы выделить из всей общей совокупности стоимостных экономических категорий – финансы, необходимо определить те специфические черты, которые присущи данной экономической категории.

По характеру финансовые отношения – это производственные (экономические) отношения, поскольку возникают непосредственно в общественном производстве.

Своеобразие финансовых отношений заключается в том, что они всегда имеют денежную форму выражения.

Денежный характер финансовых отношений важный признак финансов.

Хотя это и существенный, но этого еще недостаточно для того, чтобы полностью подчеркнуть специфику финансов, т.к. что денежный характер проявления присущ всем стоимостным категориям, обслуживающих воспроизводственный процесс. Поэтому в данном

случае необходима конкретизация той части денежных отношений, которая относится исключительно к сфере компетенции финансов.

Появление финансовых отношений всегда связано с реальным движением денежных средств. Отсутствие такого движения на стадиях производства и потребления воспроизводственного процесса свидетельствует о том, что они не являются местом возникновения финансов.

Реальное движение денежных средств происходит на II и III стадиях воспроизводственного процесса – в распределении и обмене. Однако характер движения денежной формы стоимости на этих стадиях различен, что не позволяет обе их отнести и сфере функционирования финансов. На стадии распределения движение стоимости в денежной форме осуществляется обособленно от движения товаров и характеризуется целевым обособлением каждой части стоимости в рамках одного собственника ($C+M+V$), а также переходом части стоимости от одного собственника к другому (уплата налогов с доходов).

На этой стадии имеет место одностороннее без встречного эквивалента движение денежной формы стоимости. Движение денег на этой стадии не сопровождается товарным эквивалентом. Финансовые отношения по своей природе исключают возмездность и эквивалентность. На стадии обмена распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму, т.е. совершаются акты купли-продажи. Следовательно, на этой стадии имеет место двустороннее (встречное) движение стоимостей, одна из которых находится в денежной, а другая в товарной форме, т.е. эти отношения носят эквивалентный характер.

Третья стадия воспроизводственного процесса обслуживается двумя категориями:

1. Деньгами, как всеобщим эквивалентом, выступающим посредником обменных актов, в результате которых общественный продукт (в натуральной и стоимостной форме) распределяется между субъектами общественного воспроизводства;

2. Ценой, на основе которой происходит количественное соизмерение, обменивающихся стоимостей, находящихся в разных формах, - товарной и денежной.

Никакой другой экономической категории здесь не требуется. Следовательно, в обмене нет места финансам.

Таким образом, областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, на которой происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектами хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в производственном продукте.

Поэтому важным признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений.

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений и используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества. Финансовые ресурсы являются материальным носителем финансовых отношений.

Рассмотрение финансовых ресурсов в качестве материальных носителей финансовых отношений позволяет выделить финансы из общей совокупности категорий, участвующих в стоимостном распределении.

Ни одна из категорий, участвующих в стоимостном распределении, кроме финансов не характеризуется таким материальным носителем.

Отсюда важным специфическим признаком финансов, отличающим их от других экономических категорий является то, что финансовые отношения всегда связаны с формированием фондов денежных средств, принимающих форму финансовых ресурсов.

Ни одна другая стоимостная экономическая категория не обладает вышеперечисленной совокупностью признаков, что и обеспечивает специфику финансов.

Итак, *финансы – это совокупность денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, в результате которого формируются денежные доходы, поступления и накопления у отдельных субъектов хозяйствования, государства, используемые в дальнейшем для решения экономических и социальных задач.*

Под централизованными финансами понимаются экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в бюджетах органов государственной власти и органов местного самоуправления и во внебюджетных фондах.

Под децентрализованными финансами понимают денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий.

Вместе с тем, отдельные экономисты, в частности Сабанти Б.М., Казак А.Я. высказывают другую точку зрения на понятия «централизованные» и «децентрализованные» денежные фонды. По их мнению под централизованными фондами денежных средств следует понимать бюджет государства, а под децентрализованными денежными фондами – денежные фонды формируемые на региональном и местном уровне. Они считают, что только те денежные отношения финансовые, которые обусловлены фактом существования государства, необходимостью обеспечения выполнения последним своих функций, и имеют государственно- властную (принудительную) форму проявления. Следовательно, они считают, что непосредственной причиной возникновения и развития финансов является деятельность государства и его органов.

Из определения финансов следует, что существуют различия между финансами и деньгами.

Деньги – это всеобщий эквивалент, с помощью которого прежде всего измеряются затраты труда производителей.

Финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения национального дохода, средство контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Финансы опосредуют неэквивалентное денежное движение.

Таким образом, финансы это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения финансовые.

Так, если гражданин дал деньги в займы другому гражданину, то в этом случае возникают денежные отношения, но это не финансовые отношения. Эти отношения равноправны, партнеры равны в правах и обязанностях.

То же самое можно сказать и об отношениях между гражданами и продавцами магазинов, т.е. отношениях, возникающих в розничной торговле. Эти отношения по той же причине нельзя отнести к финансовым, хотя они и опосредуются деньгами. Это отношения купли-продажи. Субъекты таких отношений сами определяют пропорции обмена, его условия.

Финансы выражают денежные отношения, которые возникают между:

- предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и их распределении;
- государством и предприятиями при уплате ими налогов в бюджетную систему и финансировании расходов;
- государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;

- предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;
- отдельными звеньями бюджетной системы;
- страховыми организациями и предприятиями, населением при уплате страховых взносов и возмещении ущерба, при наступлении страхового случая;
- денежные отношения, опосредующие кругооборот фондов предприятия.

Отдельные экономисты (Сенчагов В.И., Дробозина Л.А.) относят к финансовым отношениям такие денежные отношения, которые возникают между предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг. Но существует и другая точка зрения. Так, Сабанти Б.М. и Казак А.Я. считают, что это, безусловно, денежные отношения. Кроме того, они опосредуются действием и других стоимостных категорий – цены, прибыли. Возможно, участие в этой сделке и кредита в том случае, если продавец согласится предоставить покупателю отсрочку платежа. Но финансов здесь нет, поскольку отсутствуют отдельные признаки, характерные для этой экономической категории.

Практически такой же точки зрения придерживаются и В.М.Родионова. Она отмечает, что отношения, связанные с распределением денежной формы стоимости СОП, составляют содержание категории финансов, а отношения возникающие в процессе товарного обращения на основе систематически совершаемых актов купли-продажи, принимают форму расчетов, осуществляемых посредством денег как всеобщего эквивалента и цены как денежного выражения стоимости.

Кроме того, она отмечает, что финансовые отношения могут возникать между предприятиями, если эти отношения носят распределительный характер, а не обслуживают обмен. Движение финансовых ресурсов на основе этих денежных отношений осуществляется в нефондовой форме: уплате и получении штрафов при нарушении договорных обязательств, участие организации в распределении прибыли от кооперации производственных процессов, получение дивидендов и процентов от инвестированных средств в акции и облигации других предприятий.

2. Функции финансов, их характеристика

Сущность финансов проявляется в их функциях. Вопрос о количестве и содержании функций спорный. Некоторые известные финансисты, как, например А.М.Бирман, выделяли три основные функции финансов: обеспечение процесса хозяйствования денежными средствами, контроль рублем, распределительную. А.М. Александров и Э.А. Вознесенский утверждали, что финансы выражаются в формировании денежных фондов, использовании денежных фондов и контроле. Этой же точки зрения придерживается И.Т.Балабанов, А.Я.Казак. Так они отмечают, что с помощью финансов, государство изымает в свое распоряжение часть стоимости СОП, созданного в сфере материального производства. Осуществляется данный процесс посредством реализации первой функции финансов – формирования денежных фондов (доходов), практическое выражение которой находит свое воплощение, главным образом, в государственной налоговой политике. В результате, в обществе последовательно формируются разнообразные денежные фонды. Конкретное использование данных денежных фондов (доходов), средства которых в порядке перераспределения направляются на материальное содержание государственного аппарата, с тем, чтобы последний мог эффективно выполнять возложенные на него государственные функции, на создание и поддержание в обществе рациональной и эффективной структуры общественного производства, обеспечение материальной поддержки неимущих и т.д., - осуществляется посредством реализации второй функции финансов – использование денежных фондов, материальное содержание которой проявляется в основном в проведении

политики государственных расходов. Третья функция финансов – контрольная. Она присуща финансам как экономической категории и реализуется одновременно или с 1-ой, или со 2-й функциями финансов. Конкретное проявление содержания контрольной функции осуществляется в ходе деятельности финансовых органов, реализующих на практике финансовую политику государства. Вместе с тем не отрицая в принципе такого подхода к конструированию функций, следует, однако, заметить, что первые две реально существуют, только каждая из них выражает способ действия не финансов в целом, а лишь части экономических отношений, составляющих содержание этой категории, к тому же они больше напоминают механизм реализации распределительной функции, чем самостоятельный способ действия категории финансов.

Б.М. Сабанти выделяет только две функции финансов – формирование фондов и использование этих фондов и считает, что контроль осуществляется в пределах функций финансов за полнотой и своевременностью исполнения расходов бюджета. Он отмечает, что контроль присущ и цене, и кредиту, и прибыли т.е. другим экономическим категориям. Следовательно, когда говорится о контроле то это роль, а не функция финансов. Аналогичной точки зрения он придерживается и относительно регулирующей функции финансов. Он считает, что регулирование происходит в процессе принятия государством определенных решений политического и экономического характера.

Другие экономисты как В.И.Сенчагов, Л.А.Дробозина, В.М.Родионова считают, что финансы выполняют две основные функции: распределительную и контрольную.

Распределительная функция проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание так называемых основных, или первичных доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы: первая группа – зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства; вторая группа – доходы предприятий сферы материального производства.

Однако первичные доходы еще не образуют общественных денежных фондов, достаточных для развития приоритетных отраслей экономики, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и культурных потребностей населения. Необходимо дальнейшее распределение или перераспределение национального дохода связанное:

1.С межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций.

2.Наличием наряду с производственной непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (просвещение, здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, управление).

3.Перераспределением доходов между различными социальными группами населения.

В результате перераспределения национального дохода образуются вторичные, или производные доходы. К ним относятся доходы, полученные в отраслях непроизводственной сферы, налоги (подходный налог с физических лиц и др.). Вторичные доходы служат для формирования конечных пропорций использования национального дохода.

Тесно связана с распределительной *контрольная функция*. По мнению В. М. Родионовой, финансы обладают свойством *количественно* отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы, благодаря чему способны постоянно «сигнализировать» о том, как складываются распределительные пропорции, обеспечивается ли непрерывность воспроизводственного процесса. Информацию о возможных неблагоприятных экономических событиях можно получить через такие финансовые показатели, как индексы фондовых бирж, динамика рентабельности хозяйств, бюджетных доходов, в том числе

налоговых, государственного долга, бюджетного дефицита и многие другие. Правильный выбор финансовых показателей для оценки экономического состояния позволяет принимать эффективные управленческие решения. При этом не следует отождествлять контрольную функцию финансов и финансовый контроль, поскольку осуществление финансового контроля - это функции соответствующих органов (институтов), а не абстрактного понятия, под которым в данной главе понимаются финансы. Итак, обе функции финансов проявляются в процессе формирования и использования финансовых ресурсов, источники, состав, критерии классификации, основные направления использования которых рассматриваются в следующем параграфе.

Как уже отмечалось в теории финансов издавна дискутируется вопрос о наличии у финансов и такой еще функции как регулирующая (стимулирующая) функция.

Сущность этой функции, как отмечает В.К.Сенчагов, Л.А.Дробозина, состоит в том, что государство с помощью целой системы финансовых рычагов может оказывать воздействие на развитие предприятий, целых отраслей в нужном обществе направлений. Как уже было ранее отмечено, финансы участвуют в процессе создания денежных доходов, а также в процессе их распределения. Имея такой финансовый рычаг, как распределение денежных доходов, и умело управляя им, государство может эффективно стимулировать или сдерживать развитие того или иного экономического процесса. Если говорить о конкретных рычагах и способах воздействия на экономические процессы, то надо назвать следующие:

1.Бюджет. Средства из бюджета на развитие той или иной отрасли, комплекса отраслей или отдельного предприятия можно выделить, а можно и не выделять.

2.Цены и тарифы. И в условиях рыночной экономики государство, как известно, вмешивается в процесс ценообразования, устанавливает тарифы, которые оказывают влияние на финансовое состояние компаний. Так, например, цену на зерно можно установить высокую, выгодную для производителя, а можно и низкую, на уровне затрат предприятия, или даже ниже. В этом случае сельскохозяйственное предприятие понесет убытки и ни о каком дополнительном стимулировании производства не может быть и речи.

3.Налоги. Это наиболее мощный инструмент стимулирования хозяйственной деятельности. Низкими налогами можно стимулировать производство и, напротив, чрезмерно высоким - подорвать его.

4.Экспортно-импортные пошлины, тарифы, которые могут быть низкими, льготными, а могут быть высокими, делающими невыгодными экспортно-импортные операции.

Из приведенного выше видно, какое сильное воздействие может оказать на развитие производства или какой-либо сферы деятельности использование одного или одновременно нескольких перечисленных финансовых рычагов.

3 Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения

Процесс стоимостного распределения общественного продукта осуществляется с помощью разных экономических категорий, каждая из которых выполняет специфическую, только ей присущую роль. Финансы, участвуя в стоимостном распределении, тесно связаны и взаимодействуют с такими категориями, как цена, зарплата, кредит.

Исходным моментом появления финансовых отношений выступает процесс первичного распределения стоимости на составляющие ее элементы (c, v, m) и образование различных форм денежных доходов и накоплений. Чтобы этот процесс мог начаться, созданная в производстве стоимость должна быть реализована. Экономическим инструментом, благодаря которому стоимость продукта получает денежное выражение и становится объектом распределения, является цена. Именно она предопределяет конкретную величину денежных средств, поступающих в тот или иной сектор экономики, тому или иному

собственнику. Цена выступает той исходной основой, на которой совершается весь дальнейший распределительный процесс, поскольку именно в ней находят выражение различные элементы стоимости общественного продукта.

Функционирование цены и финансов в процессе стоимостного распределения осуществляется в тесной взаимосвязи: цена является основой финансового метода распределения стоимости, а финансы, базируясь на пропорциях распределения, сложившихся под влиянием цен, выступают инструментом, реализующим эти пропорции, одновременно корректируя их с учетом экономических условий развития общества.

В распределении стоимости общественного продукта наряду с финансами участвует и заработная плата. Эта форма распределения обусловлена необходимостью формирования доходов конкретных работников. Как экономическая категория заработная плата выражает стоимостные отношения, возникающие в процессе распределения вновь созданной стоимости путем формирования индивидуальных доходов, поступающих работникам в зависимости от количества и качества затраченного ими труда.

Являясь составной частью общей системы стоимостного распределения, заработная плата, как и финансы, подготавливает условия для последующего удовлетворения определенных потребностей. Но, имея одинаковую с финансами экономическую основу, заработная плата отличается от них тем, что составляющие ее распределительные отношения материализуются в денежных средствах, поступающих в собственность отдельных работников и используемых на удовлетворение личных потребностей граждан. Между тем финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений находятся в распоряжении субъектов хозяйствования и государства и предназначаются для удовлетворения разнообразных общественных потребностей.

Отличие заработной платы от финансов проявляется и в том, что функционирование ее может рассматриваться (с известной степенью допущения) как процесс двустороннего движения стоимости, так как заработная плата как форма общественного распределения носит компенсационный характер; она является оплатой трудовых усилий работников и должна находиться в тесной зависимости от количества и качества затрачиваемого ими труда.

Финансы и заработная плата как распределительные категории тесно связаны между собой, что приводит к их взаимодействию в процессе стоимостного распределения. Заключается это взаимодействие в том, что, с одной стороны, финансы «помогают» заработной плате формировать фонд оплаты труда, отделяя (отчлняя) его от остальных денежных фондов предприятия, а с другой – заработная плата, начисление которой по времени не совпадает с выплатой, выступает источником формирования части финансовых ресурсов предприятий, получающей форму устойчивых пассивов. Задолженность по заработной плате – это финансовый ресурс, но не потому, что сама заработная плата относится к финансам, а вследствие того, что начисленная сумма заработка не сразу попадает в руки ее владельца. Находясь в обороте предприятия, эти денежные средства выступают источником формирования оборотных активов.

В стоимостном распределении участвует и кредит. Он во многом однотипен с финансами. Общие черты, присущие обеим категориям, говорят об их близости, родственной экономической природе. Но характер функционирования финансов и кредита существенно различается: кредит в отличие от финансов функционирует на возвратной основе – любая ссуда должна быть обязательно возвращена кредитору после истечения установленного договором срока. Возвратность – это важнейший признак кредита.

Возвратность как специфическая черта кредита обуславливает отличия в характере, источниках и направлениях использования кредитных ресурсов по сравнению с финансовыми. Кредитные ресурсы выражают «разорванное» во времени движение стоимости от кредитора к заемщику и обратно; финансовые – одностороннее движение стоимости. Кредитное перераспределение связано с перемещением денежных средств между субъектами

распределительного процесса; финансовое – осуществляется как между субъектами хозяйствования, так и в рамках каждого из них – по целевому назначению в соответствии с общественными потребностями.

Кредитные ресурсы формируются в процессе перераспределения за счет временно свободных денежных средств предприятий (объединений), организаций, учреждений, органов государственного управления, граждан; финансовые – из доходов и накоплений, образующихся на стадии стоимостного распределения. Кредитные ресурсы предоставляются заемщикам на определенный срок на условиях возвратности и платности; финансовые бесплатно и без оговаривания условий их возвращения. И, наконец, в отличие от финансов кредит имеет более тесную связь с денежным оборотом: с его помощью удовлетворяются потребности субъектов хозяйствования в платежных средствах, необходимых для обращения; происходит регулирование находящихся в обороте денежных средств.

Наличие общих черт у финансов и кредита предопределяет их тесную взаимосвязь и взаимодействие в распределительном процессе, это проявляется в комплексном использовании финансовых и кредитных ресурсов. При недостатке у предприятий финансовых ресурсов для нормального осуществления производственного процесса и расширения производства, они используют банковские кредиты. Временно свободные финансовые ресурсы предприятий и хозяйственных организаций хранятся на счетах в учреждениях банков, что позволяет рационально использовать их в качестве кредитных средств для удовлетворения потребностей расширенного воспроизводства в рамках экономики в целом. Функционирование финансов способствует созданию и росту кредитных ресурсов; функционирование кредита, в свою очередь, позволяет формировать финансовые ресурсы в распоряжении субъектов хозяйствования и государства, в том числе через финансовый рынок.

Взаимосвязь финансов и кредита проявляется и в банковском проценте. Платность кредита приводит к тому, что банк за предоставление ссуды взимает с заемщика определенную сумму денежных средств в виде процента или, наоборот, уплачивает его хозяйственным организациям, предоставившим свои свободные средства во временное пользование. В свою очередь источником выплаты процентов за использование привлеченных средств является доход банка; его формирование и использование опосредуется финансовыми отношениями.

Тесная взаимосвязь финансов и кредита обуславливает органическое сочетание финансового и кредитного методов обеспечения потребностей расширенного воспроизводства. Основными объектами комплексного воздействия финансов и кредита на воспроизводственный процесс выступают основные фонды и оборотные средства.

Взаимосвязь экономических категорий, действующих на стадии стоимостного распределения, вызывает необходимость их комплексного использования в практике хозяйствования. При этом должны учитываться как сама специфика функционирования финансов, цены, заработной платы, кредита, так и сферы их действия. Если этого не будет, функционирование категорий в процессе стоимостного распределения не окажет положительного влияния на результаты производства.

1.2 Лекция № 2 (1 час)

Тема: Финансовая система

1.2.1 Вопросы лекции:

1. Понятие финансовой системы страны, объективная обусловленность ее сфер и звеньев

2. Финансовая система России и ее структура
3. Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы в современной экономической литературе

1.2.2 Краткое содержание вопросов:

1. Понятие финансовой системы страны, объективная обусловленность ее сфер и звеньев

В научной и учебно-методической литературе существуют разные подходы к определению понятия «финансовая система». Отчасти это связано и с тем, что исходное понятие «система» имеет множество значений, оттенков. В словаре русского языка С. И. Ожегова под системой понимается и «форма организации чего-нибудь», и «совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое, или форма общественного устройства» и т. д.

Финансовая система преимущественно рассматривается либо как «форма организации ...», либо как «совокупность организаций ...». Так, например, известный американский специалист Дж. Ван Хорн определяет финансовую систему как совокупность ряда учреждений и рынков, представляющих свои услуги фирмам, гражданам, а также правительствам. По мнению Л. А. Дробозиной, финансовая система — это «совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств». Коллектив авторов под руководством Г. Б. Поляка трактует финансовую систему как «совокупность различных финансовых отношений, в процессе которых разными методами и формами распределяются фонды денежных средств хозяйствующих субъектов, домохозяйств и государства». В. А. Лебедев в своей работе «Финансовое право», опубликованной в 1882—1885 гг., финансовую систему определял как «всю совокупность финансового строя государства и меры, применяемые им в своем финансовом хозяйстве».

Приведенные выше определения финансовой системы отражают два подхода в интерпретации проблем, составляющих предметное поле финансового хозяйства. Первый подход формальный или структурный. Он акцентирует внимание на вычленении структурных элементов, их статусе, характере деятельности по отношению к субъектам финансовой деятельности. Второй подход — материальный, или функциональный. Он определяет содержание финансовой системы через анализ и раскрытие ее специфических функций. Очевидно, что эти подходы не противоречат, а, скорее, дополняют друг друга.

Необходимость выделения отдельных сфер и звеньев финансовой системы вызвана различием в участии субъектов экономических отношений в образовании, распределении и перераспределении ВВП, формировании и использовании доходов. Каждому звену финансовой системы присущи свои специфические формы и методы образования и использования денежных фондов и доходов. Например, финансы коммерческих предприятий обслуживают материальное производство, создание ВВП, его распределение внутри предприятий и перераспределение части ВВП в бюджет и внебюджетные фонды. Через бюджет мобилизуются ресурсы в централизованный фонд государства с дальнейшим перераспределением между экономическими регионами, отраслями, социальными группами населения.

В связи с этим финансовая система представляет собой совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений, каждая из которых, характеризуется своими специфическими особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, а также различной ролью в общественном воспроизводстве.

В своем историческом развитии финансовая система прошла длительную эволюцию. В период зарождения финансовых отношений финансовая система ограничивалась, как

правило, только одним звеном – государственным бюджетом. В условиях классического капитализма финансовая система большинства западных цивилизованных государств, в том числе, и России, состояла из двух основных звеньев – государственного бюджета и местных финансов.

В целом, количество звеньев финансовой системы остается статичным, неизменным до тех пор, пока последняя позволяет государству с достаточной степенью эффективности формировать необходимые для осуществления своей деятельности фонды денежных средств.

Поэтому, совершенно естественно, что по мере усложнения хозяйственных связей в рамках национальных экономических систем и современном мире в целом, происходило усиление роли и значения государства в регулировании экономических процессов. Соответственно росли и число выполняемых им функций, а также потребность в дополнительных денежных средствах.

В результате и под влиянием всех этих процессов финансовая система продолжала совершенствоваться как количественно (за счет появления новых звеньев, таких, например, как финансы государственных предприятий), так и качественно, путем создания дополнительных финансовых инструментов в рамках уже существующих звеньев (например, государственное страхование; государственный кредит и др.).

В СССР, по мере окончательной идеологизации общественных отношений существующая финансовая система, состоящая из трех основных звеньев – общегосударственных финансов; финансов отраслей народного хозяйства; государственного кредита – отражала не объективную роль финансов в экономической системе, а реально складывающиеся в обществе экономические процессы, организуемые и регулируемые в административном порядке.

2 Финансовая система России и ее структура

Проведение рыночных реформ в России, осуществление принципиально новой экономической и финансовой политики объективно обусловили выделение новых сфер и звеньев финансовых отношений.

Все финансовые отношения в зависимости от роли субъекта в общественном воспроизводстве подразделяются на три большие группы, называемые *сферами финансовой системы*, — *финансы субъектов хозяйствования, финансы домохозяйств и государственные и муниципальные финансы*.

Наличие именно этих сфер в составе финансовой системы объективно обусловлено, поскольку в любом обществе есть субъекты хозяйствования, обеспечивающие рынок товарами и услугами, есть домохозяйства, которые играют значительную роль в формировании платежеспособного спроса страны и любому государству нужны финансовые ресурсы для осуществления своих функций.

Каждая сфера финансовой системы в свою очередь также имеет структурные элементы и подразделяется на *звенья*

Дальнейшая группировка финансовых отношений внутри сферы финансов субъектов хозяйствования осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, который оказывает влияние на источники формирования финансовых ресурсов, порядок использования средств.

Часть организаций в качестве основной цели своей деятельности преследуют извлечение прибыли, они являются коммерческими, но для нормального функционирования общества необходимы организации для удовлетворения потребностей населения в образовательных, культурных, научных, благотворительных и других общественно необходимых благах. Некоммерческие организации, как правило, не преследуют получения прибыли в качестве основной цели деятельности и не распределяют полученную прибыль

между участниками; финансовые ресурсы им необходимы для осуществления уставной деятельности, соответственно это оказывает влияние и на состав финансовых отношений, участником которых являются такие организации.

Таким образом, внутри *сферы финансов субъектов хозяйствования* выделяют группы финансовых отношений в соответствии с *характером деятельности субъектов*. Сфера финансов субъектов хозяйствования подразделяется на следующие звенья: *финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций*.

Субъекты хозяйствования образуются и действуют в определенных организационно-правовых формах, закрепленных законодательством. Специфика организационно-правовой формы также будет накладывать отпечаток на порядок формирования и использования финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, образование тех или иных финансовых фондов. Так, в звене финансов коммерческих организаций организационно-правовая форма влияет на порядок формирования уставного капитала, на распределение прибыли между участниками, на степень финансовой ответственности перед другими субъектами, в некоторых коммерческих организациях нормативно-правовыми актами предусмотрено создание специальных финансовых фондов (например, создание резервного фонда акционерными обществами). Организационно-правовые формы некоммерческих организаций также оказывают влияние на организацию финансов, например, на порядок формирования и использования финансовых ресурсов, на наличие в их составе членских взносов, бюджетных средств, на право использования заемных средств и т.п.

В соответствии с организационно-правовой формой в составе финансов коммерческих организаций выделяются: *финансы акционерных обществ (публичных и непубличных), финансы хозяйственных товариществ, финансы обществ с ограниченной ответственностью, финансы производственных кооперативов, финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий*.

В составе *финансов некоммерческих организаций* в соответствии с организационно-правовой формой выделяют *финансы учреждений, финансы потребительских кооперативов, финансы общественных и религиозных организаций (объединений), финансы фондов и т.п.*

До недавнего времени в отечественной литературе отрицалось существование такой сферы, как финансы домохозяйств, была распространена точка зрения, что денежные отношения у граждан не имеют финансовой природы. Однако и мировая финансовая наука давно признала факт существования финансов домохозяйств, и практика хозяйствования в Российской Федерации продиктовала необходимость выделения и изучения этой части финансовой системы

Финансы домохозяйств играют значительную роль как в формировании централизованных финансов посредством налоговых платежей, так и в формировании платежеспособного спроса страны. Чем больше доходы населения, тем выше его спрос на различные виды материальных и нематериальных благ и тем большие возможности для развития экономики, социальной сферы. Некоторые граждане занимаются предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, они включаются в воспроизводственный процесс, производят товары, работы, услуги. Это позволяет домохозяйствам получить дополнительный предпринимательский доход.

Финансовые отношения в сфере финансов домашних хозяйств очень многообразны. В состав домашних хозяйств могут входить граждане, которые работают по найму, пенсионеры, студенты, малолетние дети, граждане, которые принимают решение о занятии предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Это многообразие будет накладывать отпечаток на состав финансовых отношений, на источники финансовых ресурсов домашних хозяйств, на особенности налогообложения доходов граждан и т.п. Например, если домохозяйство образуют пожилые люди, то в составе их доходов будут социальные трансферты, получаемые от государства (пенсии). Низкий уровень доходов

членов домашнего хозяйства дает возможность получения субсидий (например, жилищных) и т.п. наличие у домашнего хозяйства свободного, не используемого в личных целях имущества позволяет домохозяйству получать доходы от сдачи такого имущества в аренду (например, rents от сдачи квартиры) и т.п.

В огромной совокупности финансовых отношений, характерных для любой страны, есть сфера, обусловленная функционированием органов государственной власти и местного самоуправления. Объективная потребность в данной сфере связана с тем, что органам государственной власти и местного самоуправления требуются финансовые ресурсы, необходимые для осуществления их деятельности, для выполнения возложенных на них экономических, социальных и других функций. Поэтому третьей сферой финансовой системы являются *государственные и муниципальные финансы*, посредством которых образуются финансовые ресурсы у названных органов.

Финансовые отношения внутри данной сферы обладают возможностью оказывать влияние на другие сферы и звенья финансовой системы, воздействовать на объем и структуру общественного производства, осуществлять регулирование отраслевых и территориальных пропорций. Внутри этой сферы выделение структурных элементов зависит от *формы организации* государственных и муниципальных финансовых ресурсов в стране.

Любые органы государственной власти и местного самоуправления не могут существовать без формирования и использования соответствующих *бюджетов*, в которых аккумулируются финансовые ресурсы для финансирования возложенных на эти органы функций. При этом бюджеты всегда имеют многоцелевое назначение. Кроме того, в некоторых странах в распоряжении органов власти имеются другие финансовые фонды, как правило, узкоцелевые, используемые в качестве дополнительного источника финансирования тех или иных расходов. Такие фонды образуются вне бюджетов и называются *внебюджетными фондами*, создаются они, как правило, для финансирования отдельных расходов - социальной защиты граждан, первоочередных экономических и экологических мероприятий. Таким образом, в составе сферы государственных и муниципальных финансов выделяют следующие звенья: *бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления, внебюджетные фонды*.

Некоторые авторы выделяют как самостоятельное звено государственный и муниципальный кредит.

В составе сферы *государственных и муниципальных финансов* применительно к России можно выделить следующие организационные формы бюджетов, которые соответствуют уровню власти либо местного самоуправления: *федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты) и местные бюджеты*.

Федеральный бюджет является основным инструментом перераспределения валового внутреннего продукта, созданного в масштабах государства. На федеральном уровне происходит формирование основных направлений бюджетной политики в стране, определяются основные принципы построения межбюджетных отношений.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации имеется шесть различных видов региональных бюджетов, а общее их количество составляет с марта 2014 года 85. К региональным бюджетам относятся 22 республиканский бюджет республик в составе России, 9 краевых, 46 областных, 1 областной бюджет автономной области, 4 окружных бюджетов автономных округов, 3 городских бюджета городов федерального значения — Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя

Третий уровень бюджетной системы Российской Федерации также представлен разными видами бюджетов. В зависимости от видов муниципальных образований, на территории которых функционируют соответствующие местные бюджеты, выделяются бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских

муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, бюджеты городских и сельских поселений.

В финансовой системе бывшего Советского Союза, куда входила и Россия (бывшая РСФСР), не существовало *внебюджетных фондов* как самостоятельного звена государственных финансов. Бюджет государственного социального страхования, который формировался с 1938 г., входил в состав Государственного бюджета СССР. Переход к рыночным отношениям привел к появлению нового звена финансовой системы — внебюджетных фондов. В 1990-х гг. XX в. в условиях возрастающих социальных рисков, а также в соответствии с требованиями международного права, средства государственного социального страхования были выделены из состава бюджетной системы. Таким образом, были созданы Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, фонды обязательного медицинского страхования и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (который был упразднен в 2001 г.).

Кроме того, в 1990-х гг. было создано множество внебюджетных фондов экономического назначения на всех уровнях управления, появились дорожные фонды, экологические фонды, фонды финансирования жилищного строительства и т. п. Введенный в действие Бюджетный кодекс РФ внес существенные изменения, касающиеся состава внебюджетных фондов, механизма их формирования и использования. Так, в настоящее время в России функционируют только три государственных внебюджетных фонда социального назначения - Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, средства которых используются в качестве дополнительного источника финансирования социального обеспечения населения.

3.3 Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы в современной экономической литературе

По мнению представителей российской школы, многообразие финансовых отношений, порожденное различными потребностями субъектов хозяйствования, субъектов власти и домохозяйств составляет экономическое содержание финансов как науки. Эти отношения разительно отличаются друг от друга, но имеют и общие признаки, позволяющие объединять их в отдельные обособленные и достаточно самостоятельные звенья. «Группировку финансовых отношений можно осуществлять по-разному, но научно обоснованной признается та, которая строится в соответствии с определенными объективными критериями... Именно роль субъектов в общественном производстве, предопределяя соответствующую организацию их финансов, выступает в качестве первого объективного критерия классификации финансовых отношений». Поэтому В.М. Родионова выделяет в системе финансовых отношений две сферы, определяющие структуру финансовой системы Российской Федерации. — «финансы экономических субъектов и финансы субъектов власти». Внутри каждой сферы автором выделяются звенья, причем группировка финансовых отношений в этом структурном образовании осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, который выступает как второй критерий классификации финансовых отношений, определяющий структуру финансовой системы. Третьим критерием являются правовые формы организации деятельности соответствующих субъектов. Названные критерии позволяют в структуре финансовой системы выделять отдельные сферы (первый критерий), звенья (второй) и подзвенья (третий критерий).

Таким образом, финансовая система, по мнению В.М. Родионовой имеет следующий вид (рис. 2.1).

Большинство представителей российской школы финансов придерживаются данной позиции, лишь некоторым образом модифицируя ее.

Так, О.А. Полякова, развивая идеи школы В.М. Родионовой следующим образом определяет финансовую систему: «Финансовая система — это совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений, которая имеет следующий вид» (рис. 2.2).

Она придерживается расширительной трактовки взаимосвязи между звеньями финансовой системы и переносит эмерджентные свойства системы как таковой на финансовую.

Дискуссия в российской школе ведется на уровне сфер, звеньев и подзвеньев финансовой системы. Прежде всего в финансовой системе страны выделяется несколько сфер. При этом в разных источниках количество выделяемых сфер варьируется от двух до четырех.

Так, ряд авторов, например В.В. Бочаров, А.Г. Грязнова, А.М. Ковалева, М.В. Романовский" и др., выделяют в рамках финансовой системы две взаимосвязанные сферы: *государственные финансы* (общегосударственные, или государственные и муниципальные финансы) и *финансы хозяйствующих субъектов* (финансы организаций).

Следует отметить, что, как правило, в сферу государственных финансов для стран с федеративным устройством включаются федеральные финансы, региональные финансы (или финансы субъектов федерации) и местные (муниципальные) финансы. Однако существуют точки зрения, в соответствии с которыми наряду с государственными финансами в самостоятельную подсистему выделяется блок территориальных финансов (например, в работах ИТ. Балабанова) либо блок муниципальных финансов (как в работе под редакцией А.Г. Грязновой). Именно этот подход к финансовой системе наличествует в Российской Федерации. Это вполне правомерно, поскольку в соответствии с конституционным устройством муниципальный сектор не входит в сектор государственных финансов, так как является самостоятельным звеном.

В отечественной экономической литературе также представлены подходы, характеризующиеся более сильной структуризацией финансовой системы. Так, некоторые авторы (И.А. Бланк, В.В. Ковалев, А.М. Ковалева, Е.В.Маркина и др.) расширяют состав сфер, включая в него, помимо государственных финансов и финансов хозяйствующих субъектов, сферу финансов домашних хозяйств. Некоторые авторы, например В.В. Ковалев и др., в самостоятельную, четвертую сферу выделяют сектор «Заграница».

Ряд отечественных ученых (В.М. Родионова, М.В. Романовский и др.) подчеркивают наличие двух подходов к понятию «финансовая система», а именно субъектный и институциональный. Для отражения этих разных подходов предлагается использовать и разные термины. Так, М.В. Романовский считает, что субъектному подходу соответствует понятие «система финансов» (а не термин «финансовая система», используемый большинством отечественных специалистов), которое является развитием более общего понятия «финансы» и означает совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды.

Следует отметить, что некоторые авторы (например, М.В. Романовский, В.В. Ковалев и др.) соединяют западный и российский подходы к финансовой системе, включая в нее сферы финансовых отношений, финансовые институты и рынки.

В некоторой степени близок к западной трактовке и структуре финансовой системы институциональный подход, который трактует финансовую систему как «систему государственных и негосударственных финансовых институтов» или «совокупность финансовых рынков, финансовых посредников, организаций (учреждений) и финансовых инструментов», обеспечивающих «перераспределение (переток) ограниченных финансовых ресурсов от экономических субъектов, имеющих избыток этих ресурсов в определенный период времени, к экономическим субъектам, испытывающим недостаток в них. Данное определение вбирает подходы современной западной школы к проблемам структуризации

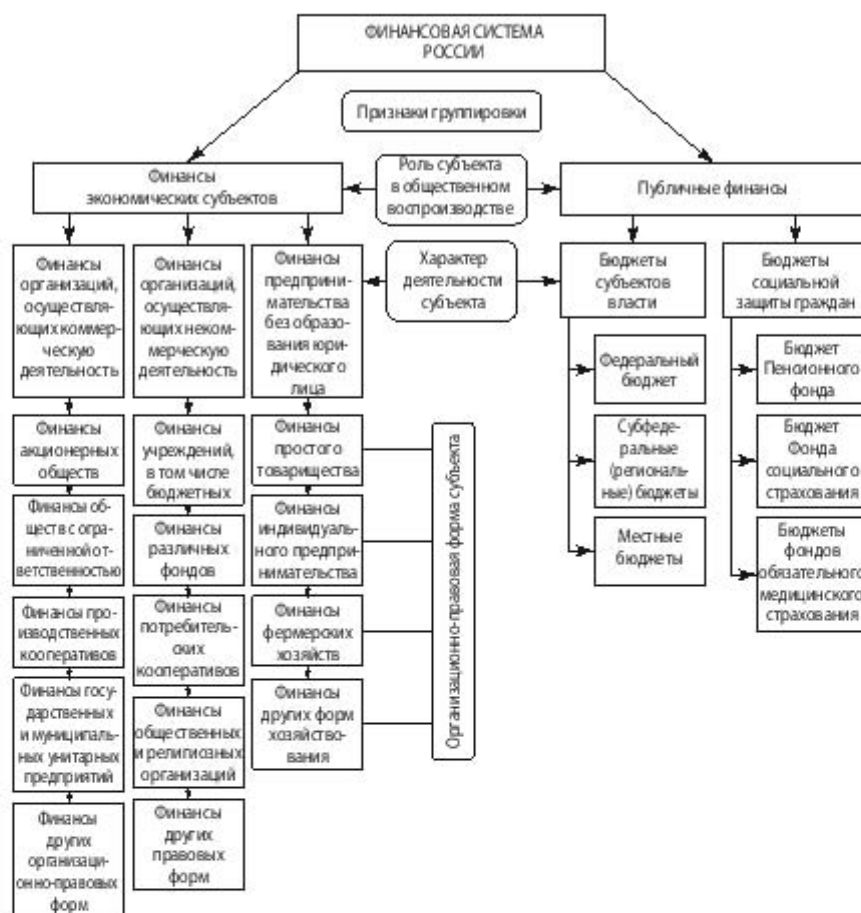


Рис. 2.1. Сферы и звенья финансовой системы России



Рис. 2.2. Сферы и звенья финансовой системы

Источник: Финансы: Учебник / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. — М.: Финансы и статистика, 2007. С. 36.

финансовой системы и отражает ее современное видение и развитие.

Несомненно, эти подходы с выделением реальных элементов финансовой системы, наличествующих в российской практике, в большей степени отражают процессы

динамичного развития финансовой системы в РФ и эволюционный процесс развития мировой финансовой системы. Данный подход призван нивелировать различия в трактовке содержания и структуры финансовой системы и обеспечить ликвидацию различий в дефинициях. Еще Конфуций говорил: «Если понятия не соответствуют действительности, и если слова не соответствуют действительности, мы не понимаем друг друга».

К так называемому институциональному подходу относится и позиция, изложенная в финансово-кредитном энциклопедическом словаре: «Финансовая система — совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, непосредственно участвующих в финансовой деятельности. Состоит из финансовых институтов (организации, учреждения, осуществляющие и регулирующие финансовую деятельность: Министерство финансов, казначейство, ЦБ, налоговая инспекция, налоговая полиция, фондовые и валютные биржи, финансово-кредитные учреждения) и финансовых инструментов, создающих необходимые условия протекания финансовых процессов. Финансовая система оперирует разными денежными средствами, включающими все виды денежных агрегатов». В данном подходе достаточно подробно рассмотрены существовавшие на тот период финансовые институты государства, но утрачено осмысление финансовых рынков и их роли в финансовой системе.

С одной стороны, этот подход является продвижением вперед российской науки по исследованию финансовой системы по сравнению с западной школой, поскольку собственно в финансовой системе представлены организации, не только регулирующие финансовую деятельность, но и организующие ее государственный сектор, и совокупность всех существующих на данный момент институциональных финансовых структур негосударственного профиля. Следует отметить, что в западной теории организации, регулирующие финансовую деятельность, представлены в разделе научных исследований отдельным звеном, который определяется как финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы. С другой стороны, термин «финансовые рынки» как ведущий компонент финансовой системы исчез из ее спектра, что не отражает принципов функционирования рыночной экономики, и это является значительным недостатком данного определения.

1.3.Лекция № 3 (1 час)

Тема: Финансы коммерческих организаций

1.3.1. Вопросы лекции:

1. Содержание финансов коммерческих организаций
2. Принципы организации финансов в сфере предпринимательской (коммерческой) деятельности
3. Влияние отраслевых и организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций

1.3.2 Краткое содержание вопросов:

1. Содержание финансов коммерческих организаций

Коммерческие организации играют наиболее значительную роль среди всех субъектов хозяйствования, они осуществляют свою деятельность в разных сферах: в производстве, строительстве, торговле, предоставлении транспортных, финансовых, информационных и иных услуг, участвуют в создании ВВП и его первичном распределении. В классификации

организаций, применяемой в Европейском союзе, из состава всех коммерческих организаций выделяются те, которые действуют на рынке финансовых услуг (банки, страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг и др.). Коммерческие организации могут быть по форме собственности частными, государственными, смешанными. Собственником коммерческой организации может быть одно лицо, но в большинстве случаев коммерческая организация создается несколькими физическими или юридическими лицами.

В качестве синонима коммерческой организации в экономической литературе используются термины «фирма», «компания», а для обозначения крупных коммерческих организаций — корпорация.

Поскольку почти все крупные и средние действующие фирмы в мире организованы на основе акционирования, та отрасль финансовой науки, которая изучает принципы функционирования коммерческих организаций, основанных на акционерной форме собственности, получила название «корпоративные финансы». Но существует и расширенный подход к определению термина «корпорация», когда под корпорацией понимают юридическое лицо, основанное на объединении капиталов (аналог российских акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, товариществ). Такой подход применяется в Европейском союзе в налоговом законодательстве, в котором основным прямым налогом, уплачиваемым юридическими лицами, является налог на прибыль (доход) корпорации.

Основная цель всех коммерческих организаций — получение прибыли и ее максимизация, при этом прибыль распределяется между собственниками организации.

Для обеспечения деятельности коммерческой организации необходимы финансовые ресурсы для инвестирования в те или иные активы, стимулирования работников, а также выполнения обязательств, определяемых основными целями ее развития.

Таким образом, финансы корпораций – это относительно самостоятельная сфера финансов, охватывающая широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала, доходов, денежных фондов в процессе кругооборота средств организаций и выраженных в виде различных денежных потоков.

Именно в этой сфере формируется основная часть финансовых ресурсов, которые служат основным источником экономического роста и социального развития общества.

В процессе формирования и использования денежных средств организаций (корпораций) (капитала, доходов, резервов и т.п.) возникает широкий спектр денежных отношений (связей), выражающих экономическое содержание сферы финансов корпораций и соответственно финансовых отношений.

Финансовые отношения коммерческих организаций в зависимости от экономического содержания можно сгруппировать по следующим направлениям:

1. Между учредителями в момент создания организации связаны с формированием собственного капитала и в его составе уставного (акционерного складочного капитала). Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования. Уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов.

2. Между отдельными организациями при уплате и получении штрафов, неустоек за нарушения условий договора, а также связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг, взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместного предприятия.

3. Между организациями и их подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами) - по поводу финансирования расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств. Эта группа отношений влияет на организацию и ритмичность производства;

4. Между организацией и ее работниками - при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций организации, выплате процентов по

облигациям и дивидендов по акциям, а также при взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц. От организации этой группы отношений зависит эффективность использования трудовых ресурсов;

5. Между дочерними и материнскими организациями по поводу внутрикорпорационного перераспределения средств;

6. Между коммерческими организациями и финансовой системой государства - при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет, формировании целевых внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, финансировании из бюджета, применении штрафных санкций;

7. Между коммерческими организациями и банковской системой - по поводу получения депозитного процента, уплаты процента за банковский кредит, покупки и продажи валюты, оказания других банковских услуг;

8. Между коммерческими организациями и страховыми компаниями - по поводу формирования и использования страховых фондов при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков;

9. Между коммерческими организациями и акционерами (не членами трудового коллектива) по поводу выплаты процентов и дивидендов;

10. При несостоятельности (банкротстве) организации, возникающей в связи с приостановлением его текущих платежей..

Общими для всех этих видов отношений является то, что они носят двусторонний характер. Их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование уставного капитала организации, начинается и завершается кругооборот средств организации, формирование и использование денежных фондов и резервов.

Среди отечественных экономистов нет единого мнения по вопросу содержания финансов организаций. Некоторые из них к финансовым отношениям относят получение, погашение банковских ссуд (Колчина Н.В., Володин А.А., Родионова В.М.). Другие - отношения, возникающие между организациями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при покупке сырья, материалов, топлива, реализации готовой продукции, оказание услуг (Моляков Д.С., Володин А.А., Колчина Н.В.). Следовательно, в отечественной науке по вопросу экономической сущности финансов, состава финансовых отношений, определяющих внутреннее содержание данной категории, существуют две теории: распределительная и воспроизводственная.

Сторонники распределительной теории утверждают, что финансы возникают на второй стадии воспроизводственного процесса при распределении и перераспределении стоимости совокупного общественного продукта.

Сторонники воспроизводственной теории рассматривают финансы как категорию воспроизводства, включая в состав финансов всю совокупность денежных распределительных отношений, возникающих на всех стадиях воспроизводственного процесса, в том числе на стадии обмена.

Наиболее полно сущность финансов проявляется в их функциях. Отдельные экономисты в своих работах пытаются обосновать наличие у финансов организаций трех функций.

В работах профессора Н.Г.Сычева финансы организации выполняют следующие функции:

1.Образование денежных доходов и фондов денежных средств в процессе хозяйственной деятельности.

2.Использование денежных доходов и фондов денежных средств для развития производства, материального стимулирования и формирования доходов бюджета.

3 Контроль рублем за производством, распределением, использованием общественного продукта, национального дохода, чистого дохода.

Эта позиция является спорной, так как, разбивая распределительную функцию на две самостоятельные, автор приписывает финансам несвойственный им круг деятельности – “образование денежных доходов”, хотя источником образования доходов является сфера материального производства, где создается национальный доход.

Наиболее распространенной относительно выполнения финансами трех функций является такая позиция, в соответствии с которой финансы организации выполняют такие функции:

1. Обеспечивающая (в отдельных работах называется ресурсообразующей);
2. Распределительная;
3. Контрольная.

Такой позиции придерживаются Бирман, Володин А.А, Ковалева А.М. С их точки зрения обеспечивающая функция финансов организации заключается в систематическом формировании в необходимом объеме денежных средств из различных альтернативных источников для обеспечения текущей хозяйственной деятельности организации и реализации стратегических целей ее развития. Бирман, Володин А.А., Ковалева А.М. считают, что предпосылкой распределения и его началом служит накопление капитала- образование ресурсов, формирующих фонды денежных средств организаций.

Потребность в денежных средствах организации покрывается за счет собственных доходов, а также за счет кредита и других заемных источников. При этом оптимизация источников денежных средств является одной из главных задач в управлении финансах организации, так как при излишке средств снижается эффективность их использования, а при недостатке возникают финансовые трудности, которые могут привести к серьезным последствиям.

Кроме этого для поддержания высокой прибыльности и ликвидности активов организации решающую роль играет управление собственным и привлеченным капиталом.

Распределительная функция тесно связана с обеспечивающей и проявляется через распределение и перераспределение общей суммы сформированных финансовых ресурсов. Эта функция основана на том, что финансовые ресурсы организации подлежат распределению в целях выполнения денежных обязательств перед бюджетом, кредиторами, контрагентами. Ее результатом является формирование и использование целевых фондов денежных средств, поддержание эффективной структуры капитала.

Контрольная функция предполагает осуществление финансового контроля за результатами производственно-финансовой деятельности организации, а также за процессом формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в соответствии с текущими оперативными планами.

Таким образом, контрольная функция является производной от распределительной. Финансовый контроль в организации имеет две формы:

- 1) контроль за изменением финансовых показателей, состоянием платежей и расчетов;
- 2) контроль за реализацией стратегии финансирования.

Контрольная функция проявляется в том, что финансовая служба организации выявляет степень соответствия получаемых доходов, структуры фондов денежных средств, намеченным заданиям по расширению объемов производства и продаж; корректирует несоответствие между доходами и расходами в использовании не только денежных средств, но и материальных ресурсов.

Контрольная функция реализуется по следующим основным направлениям:

- контроль за поступлением выручки;
- контроль за уровнем самофинансирования, прибыли и рентабельности;

- контроль за правильным и своевременным перечислением средств в фонды денежных средств по всем установленным источникам финансирования;
- контроль за целенаправленным и эффективным использованием финансовых ресурсов.

Большинство экономистов признают, что финансы организаций выполняют две основные функции: распределительную и контрольную.

1.Посредством распределительной функции происходит формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство капитала, создание основных пропорций при распределении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивающих оптимальное сочетание интересов хозяйствующих субъектов и государства в целом.

С распределительной функцией финансов связано формирование денежных фондов и резервов коммерческих организаций посредством распределения и перераспределения поступающих доходов. К ним относится уставный, резервный, добавочный капитал, валютный фонд и др.

2.При нарушении непрерывного кругооборота средств, увеличении затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг снижаются доходы хозяйствующих субъектов и общества в целом, что свидетельствует о недостатках в организации производственного процесса, недостаточном воздействии распределительных отношений на эффективность производства. Анализ финансовых показателей позволяет оценить итоги хозяйственной деятельности, сложившуюся систему распределительных отношений и при необходимости применить меры финансового воздействия с целью обеспечения ее финансовой устойчивости. Выполнению этой задачи способствует контрольная функция финансов организации.

Объективная основа контрольной функции – стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, процесс формирования доходов и денежных фондов. Финансы, как распределительные отношения, обеспечивают источниками финансирования воспроизводственный процесс (распределительная функция) и тем самым связывают воедино все фазы воспроизводственного процесса: производство, обмен, потребление. Однако распределять и использовать доходов больше, чем создано в процессе производства продукции, после их реализации, невозможно. Размер получаемых хозяйствующими субъектами доходов определяет возможности его дальнейшего развития. От эффективности производства, снижения затрат, рационального использования финансовых ресурсов зависят конкурентоспособность организации, ее финансовая устойчивость.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующих субъектов осуществляют:

1) непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, своевременным поступлением выручки от продажи продукции, обязательств перед поставщиками товаров и материальных ценностей, заказчиками и потребителями продукции государством, банками и другими контрагентами;

2) акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективным вложением денежных средств, получением прибыли и выплатой дивидендов.

3) Федеральная налоговая служба в лице налоговых органов, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей;

4) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, контролирующая финансово-хозяйственную деятельность организаций, использующих бюджетные средства;

5) коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг;

6) независимые аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок.

2. Принципы организации финансов в сфере предпринимательской (коммерческой) деятельности

Организация финансов предприятий строится на определенных принципах:

1. Хозяйственная самостоятельность (самоуправление);
2. Самофинансирование;
3. Материальная заинтересованность;
4. Обеспечение финансовыми резервами;
5. Материальная ответственность;
6. Принципа экономической эффективности;
7. Принцип финансового контроля

1) Принцип хозяйственной самостоятельности не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Его реализация обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью извлечения прибыли и приращения капитала, повышения благосостояния владельцев фирмы.

Рынок стимулирует коммерческие организации к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу. Коммерческие организации для получения дополнительной прибыли, приращения капитала и повышения благосостояния их владельцев могут осуществлять финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других предприятий, государства, участия в деятельности других хозяйствующих субъектов.

Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, законодательно устанавливаются взаимные отношения коммерческих организаций с бюджетами разных уровней. Коммерческие организации всех форм собственности в законодательном порядке уплачивают необходимые налоги в соответствии с установленными ставками, участвуют в формировании внебюджетных фондов. Государство определяет и амортизационную политику. Законодательно определяется необходимость формирования и размер финансового резерва для акционерных обществ.

2) Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

В развитых рыночных странах на предприятиях с высоким уровнем самофинансирования удельный вес собственных средств достигает 70% и более. К основным собственным источникам финансирования коммерческих организаций относятся: амортизационные отчисления, прибыль, отчисления в ремонтный фонд. Доля собственных источников в общем объеме инвестиций российских предприятий соответствует уровню развитых рыночных стран. Однако общий объем денежных средств достаточно низкий и не позволяет осуществлять серьезные инвестиционные программы. В настоящее время далеко не все коммерческие организации способны реализовать этот принцип. Организации ряда отраслей, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить их рентабельность. К ним относятся отдельные

предприятия городского пассажирского транспорта, ЖКХ, сельского хозяйства, оборонной промышленности, добывающих отраслей. Такие предприятия по мере возможности получают государственную поддержку в форме дополнительного финансирования из бюджета на возвратной и безвозвратной основе.

Таким образом, самофинансирование относится к методам рыночного ведения хозяйства, когда собственных финансовых источников достаточно для финансирования хозяйственной деятельности. Самофинансирование предполагает, что распределяемая прибыль предприятия после платежей в бюджет и во внебюджетные фонды освобождается от государственной регламентации. Прибыль коммерческой организации, амортизационный и иные фонды денежных средств становятся главными источниками финансирования его экономического и социального развития. Кредиты банков и иных кредитных учреждений погашаются самим предприятием из собственных источников. В условиях рыночной экономики обеспечение принципа самофинансирования достигается путем использования акционерного капитала, дивидендов, прибыли от финансовых операций.

Самофинансирование имеет целый ряд преимуществ:

- исключаются расходы по займам (оплата процентов и погашение кредита);
- предприятие становится более независимым от внешнего капитала;
- за счет дополнительного собственного капитала повышается надежность и кредитоспособность предприятия;
- облегчается процесс принятия решения по дальнейшему развитию за счет дополнительных инвестиций.

3) Смысл принципа материальной заинтересованности, или принципа финансового стимулирования (поощрение/наказание) заключается в том, что именно в рамках системы управления финансами разрабатывается механизм повышения эффективности работы отдельных подразделений и оргструктуры управления предприятием в целом. Достигается это путем установления мер поощрения и наказания. Наиболее эффективно данный принцип реализуется путем организации так называемых центров ответственности.

Под центром ответственности понимается подразделение хозяйствующего субъекта, руководство которого наделено определенными ресурсами и полномочиями, достаточными для выполнения установленных плановых заданий. При этом:

- вышестоящим руководством определяются один или несколько базовых (системообразующих) критериев и устанавливаются плановые их значения;
- суждение об эффективности работы центра ответственности делается на основании выполнения плановых заданий по системообразующим критериям;
- руководство подразделения наделяется ресурсами в согласованных объемах, достаточных для выполнения плановых заданий;
- ограничения по ресурсам носят достаточно общий характер, т.е. руководство центра ответственности обладает полной свободой действий в отношении структуры ресурсов, организации производственно-технологического процесса, систем снабжения и сбыта т.п.

Смысл выделения центров ответственности- в поощрении инициативы у руководителей среднего звена, повышении эффективности работы подразделений, получении относительной экономии издержек производства и обращения.

В зависимости от того, какой критерий- затраты, доходы, прибыль, инвестиции- определяется как системообразующий, принято выделять четыре типа центров ответственности.

Затратообразующий центр(cost center)- подразделение, работающее по утвержденной смете расходов. Для подразделения подобного типа трудно оценить доходы, поэтому внимание концентрируется на затратах, например, бухгалтерия предприятия; трудно оценить, какая часть прибыли предприятия обусловлена работой бухгалтеров, однако можно установить плановые ориентиры по затратам.

Доходообразующий центр (revenue center)- подразделение, руководство которого несет ответственность за генерирование доходов: примеры- отдел сбыта крупного предприятия, региональный центр продаж. В данном случае руководитель не несет ответственность за основные затраты хозяйствующего субъекта. Например, при продаже продукции завода руководитель коммерческой службы не несет ответственность за ее себестоимость; главная его задача- организация торговли, работа с клиентами, варьирование скидками в рамках установленной ценовой политики и т.п. безусловно. В этом случае возникают затраты, но не они являются объектом пристального контроля со стороны вышестоящего руководства.

Прибылеобразующий центр (profit center)- подразделение, в котором в качестве основного критерия выступает прибыль или рентабельность продаж. Чаще всего в их роли выступают самостоятельные подразделения крупной фирмы: дочерние и зависимые компании, дивизиональные подразделения с замкнутым производственным циклом, технологически самостоятельные производства, обособляемые в рамках диверсификации производственной деятельности, и т.п.

Инвестиционно - развивающий центр (investment center)- подразделение, руководство которого не только ответственно за организацию рентабельной работы, но и не наделено полномочиями осуществлять инвестиции в соответствии с установленными критериями; например, если ожидаемая норма прибыли не ниже установленной границы. В качестве системообразующего критерия здесь чаще всего выступает показатель рентабельности инвестиций; кроме того, могут налагаться ограничения сверху на объем допустимых капиталовложений. Центр ответственности данного типа –наиболее общее по функциональным возможностям подразделение; здесь больше и число субкритериев- затраты, доходы, прибыль, объем разрешенных инвестиций, показатели рентабельности и др.

Очевидно, что в настоящее время имеются слабые предпосылки для реализации этого принципа: существующая система налогообложения носит ярко выраженный фискальный характер, из-за сложности экономической ситуации в стране многие коммерческие организации не выполняют обязательств перед своими работниками по выплате заработной платы в установленные сроки и, наконец, падение производства не позволяет обеспечить интересы государства, полноту и своевременность уплаты налогов в бюджет.

4)Принцип обеспечения финансовыми резервами диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно на свой страх и риск реализует разработанную им программу. Кроме того, в экономической борьбе за покупателя предприниматели вынуждены продавать свою продукцию с риском невозврата денег в срок. Финансовые вложения организаций также связаны с риском невозврата вложенных денежных средств, либо получением дохода ниже предполагаемого. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке производственной программы. Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение предприятия в критические моменты хозяйствования.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты из нее налога и других обязательных платежей в бюджет. АО обязаны формировать финансовый резерв в законодательно установленном порядке. На практике, из-за низких финансовых возможностей, не все предприятия образуют финансовые резервы, необходимые для их финансовой устойчивости.[10,с84].

Важным принципом организации финансов предприятий является сочетание финансового планирования и коммерческого расчета. Имеются точки зрения о том, что коммерческий расчет несовместим с планированием финансов. Однако в мировой и

отечественной практике общепризнанным рычагом финансового управления являются целевые комплексные программы как элемент планирования. В инвестиционной деятельности ни одна фирма не начинает дело до тех пор, пока не разработает проект (план) с обоснованием финансирования и конечным финансовым результатом. На основе внутрифирменного планирования заключаются договоры, размещаются заказы на конкурсной основе. Разработка планов (за рубежом их называют проектами) основывается на глубоком изучении спроса потребителей, изучении опыта конкурентов, анализе финансовых возможностей предприятия. Хорошо разработанный план служит хорошим результатом коммерческого расчета.

5) В любом предприятии складывается система мер поощрения и критериев оценки деятельности структурных единиц и отдельных работников. Составным элементом такой системы является идея материальной ответственности, суть которой состоит в том, что отдельные лица, имеющие отношение к управлению материальными ценностями, отвечают рублем за неоправданные результаты своей деятельности. Формы организации материальной ответственности могут быть различными, однако основные из них две: индивидуальная и коллективная материальная ответственность.

Индивидуальная материальная ответственность означает, что конкретное материально-ответственное лицо (кладовщик, руководитель подразделения, продавец, кассир и др.) заключает договор с руководством предприятия, согласно которому любая недостача товарно-материальных ценностей должна быть возмещена этим лицом. В некоторых ситуациях устанавливаются нормативы, в пределах которых может иметь место отклонение учетных оценок от фактических; в этом случае материально-ответственное лицо должно возместить лишь сверхнормативные потери. Перечень материально-ответственных лиц определяется предприятием. В случае коллективной материальной ответственности за возможные недостачи отвечает уже не конкретное лицо, а коллектив (например, бригада продавцов, сменяющих друг друга в отделе магазина). Эта форма ответственности помогает избежать неоправданно частых инвентаризаций.

В соответствии с российским законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства (сроки, качество продукции), расчетную дисциплину, допускающих несвоевременный возврат краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашение векселей, нарушение налогового законодательства, уплачивают пени, неустойки, штрафы. В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства. Для руководителей предприятия принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов случаях нарушения предприятием налогового законодательства

6) Смысловая нагрузка принципа экономической эффективности определяется тем обстоятельством, что, поскольку создание и функционирование некоторой системы управления финансами предприятий с неизбежностью предполагает расходы, эта система должна быть экономически целесообразной в том смысле, что прямые расходы оправданы прямыми или косвенными доходами. Поскольку далеко не всегда можно дать однозначные количественные оценки, аргументирующие или подтверждающие эту целесообразность, оптимизация оргструктуры осуществляется на основе экспертных оценок в динамике – иными словами, она формируется постепенно и всегда субъективна.

7) Деятельность предприятия в целом, его подразделений и отдельных должна периодически контролироваться. Системы контроля могут быть построены по-разному, однако практика показывает, что финансовый контроль является наиболее эффективным и действенным. В частности, одним из важнейших способов контроля за congruentностью целевых установок собственников компании и ее управленческого персонала является проведение аудиторских проверок. Аудиторская деятельность представляет собой

предпринимательскую деятельность аудиторов по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг. Внутренний финансовый контроль осуществляется путем организации системы внутреннего аудита.[6,с20].

3.3 Влияние отраслевых и организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций

Коммерческие организации действуют в разных сферах: материальное производство, торгово-сбытовая деятельность, оказание услуг, в том числе информационных и финансовых. В современных условиях с целью снижения предпринимательских рисков организации диверсифицируют направления своей деятельности, в рамках интеграционных процессов происходят межотраслевые слияния, но влияние отраслевого фактора на финансы коммерческих организаций в Российской Федерации остается. Это связано с тем, что по российскому законодательству некоторые виды коммерческой деятельности запрещено совмещать с другими видами деятельности: например, страховые компании не могут оказывать банковские услуги, осуществлять производственно-торговые операции и т.п.; в ряде случаев специализация на одном виде деятельности может дать наибольший эффект.

Отраслевыми факторами, влияющими на особенность организации финансов, являются сезонность производства, длительность производственного цикла, особенность оборота производственных фондов, степень риска предпринимательской деятельности и др. Например, для сельского хозяйства (особенно растениеводства) характерно влияние природно-климатических факторов на процесс производства, что определяет его сезонный характер, высокую потребность в страховой защите. В этих условиях большую роль играют привлечение заемных средств для формирования финансовых ресурсов, создание резервных фондов и страхование. Для строительства, как и для некоторых отраслей промышленности, имеющих длительный производственный цикл (например, судостроение), характерно наличие больших объемов незавершенного производства, что также определяет необходимость формирования финансовых ресурсов за счет заемных средств.

Природно-климатические факторы могут предопределять получение рентного дохода в относительно благоприятных условиях предпринимательской деятельности (добывающие отрасли). Как правило, в этих условиях во многих странах выравнивание доходов внутри одной отрасли осуществляется на основе рентных платежей в бюджет.

Отрасли с относительно низким уровнем рентабельности (сельское, жилищно-коммунальное хозяйство) имеют ограниченные возможности в расширении источников финансовых ресурсов, в том числе за счет выпуска ценных бумаг.

Для отраслей с высокой степенью профессионального риска работающих (угольная, химическая, газовая промышленность и др.) предусмотрены более высокие тарифы по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Наконец, высокая степень риска присуща и деятельности финансовых посредников (страховых компаний, кредитных организаций), что определяет более высокие требования к размеру собственного капитала, создание специфических финансовых резервов и использование других механизмов обеспечения финансовой устойчивости (например, для страховых компаний – перестрахование).

Отраслевые факторы обуславливают также размер коммерческой организации. Так, сталелитейная промышленность, машиностроение и другие отрасли тяжелой промышленности обычно предполагают крупные масштабы предприятия, а торговля, бытовое обслуживание,

инновационная деятельность, как правило, осуществляются через средний и малый бизнес. Таким образом, отраслевые особенности могут предопределять организационно-правовую форму коммерческой организации, а это, в свою очередь, еще один фактор, влияющий на финансовый механизм организации. Организационно-правовая форма юридического лица устанавливается Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 4). В соответствии со ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. Различные организационно-правовые формы определяют особенности формирования финансовых ресурсов в момент создания организации, распределения прибыли, финансовой ответственности учредителей и участников.

Так, финансовые ресурсы в момент создания акционерных обществ формируются за счет средств, поступивших от размещения акций; товариществ и кооперативов — от размещения паев; унитарных предприятий — за счет бюджетных средств. Для хозяйственных обществ предусмотрена возможность привлечения финансовых ресурсов за счет размещения долговых ценных бумаг.

Организационно-правовая форма влияет на особенности распределения прибыли: у акционерных обществ часть прибыли распределяется в форме дивидендов между акционерами; прибыль унитарных предприятий может поступать в бюджет не только в виде налоговых, но и неналоговых платежей (если собственником не принято иное решение); в производственных кооперативах между членами распределяется часть предпринимательского дохода (прибыли). Все коммерческие организации, как правило, формируют резервы за счет отчислений от прибыли, но для акционерных обществ законодательно установлен минимальный размер резервов (не менее 15% размера уставного капитала), размер отчислений в резервный фонд (не менее 5% чистой прибыли) и направления его использования (покрытие убытков, погашение облигаций общества и выкуп акций при отсутствии других источников). Производственные кооперативы отчисляют часть предпринимательского дохода в неделимый фонд,

В целом финансам коммерческих организаций как звену финансовой системы независимо от организационно-правовых и отраслевых особенностей присущи следующие черты:

- финансовые ресурсы находятся в собственности коммерческих организаций (за исключением унитарных предприятий);
- управление финансами коммерческой организации ориентировано на реализацию ее основной цели - получение прибыли;
- ограниченное по сравнению с другими звеньями финансовой системы государственное регулирование финансов коммерческих организаций¹. Государственная регламентация формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций связана с определением налоговых обязательств, а также обязательств, вытекающих из возможного использования бюджетных средств (субсидии, субвенции, государственный и муниципальный заказ).

1.4 Лекция № 4 (1 час)

Тема: Финансы некоммерческих организаций

1.4.1 Вопросы лекции:

1. Содержание финансов некоммерческих организаций
2. Принципы финансово-хозяйственной деятельности некоммерческих организаций
3. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций
4. Целевой капитал некоммерческих организаций

1.4.2 Краткое содержание вопросов:

1 Содержание финансов некоммерческих организаций

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации предполагает не только развитие числа и совершенствование деятельности коммерческих организаций, увеличение их прибыли и конкурентоспособности. Рыночные отношения требуют также увеличения количества и возрастания роли некоммерческих организаций, оказывающих различные виды социальных услуг.

В Гражданском кодексе РФ некоммерческая организация определяется как организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. Некоммерческие организации создаются для достижения социальных, благотворительных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Если основной целью коммерческих организаций является получение прибыли и ее максимизация, при этом прибыль распределяется между собственниками организации, то основной целью некоммерческой организации является достижение социальных целей в обществе и выполнение услуг в рамках устава организации для реализации этих целей.

И коммерческие, и некоммерческие организации могут осуществлять деятельность, направленную на извлечение прибыли или дохода. Но некоммерческим организациям запрещено распределять полученную прибыль между своими участниками, а для коммерческих организаций такого запрета нет. В отличие от коммерческих организаций некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которой она создана.

Финансы некоммерческих организаций — это отношения, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов организаций для достижения целей деятельности, предусмотренных в уставе организации

Содержание финансовых отношений определяется организационно-правовой формой, в которой создается некоммерческая организация, особенностями целей и характера их деятельности в процессе оказания услуг. Это обуславливает специфику состава финансовых ресурсов некоммерческих организаций, порядка их формирования и использования.

Финансы некоммерческих организаций представлены разнообразными финансовыми отношениями, складывающимися по поводу формирования и использования денежных фондов различного назначения:

- с органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу получения бюджетных средств и их использования;
- с другими организациями и физическими лицами по поводу формирования внебюджетных источников доходов (взносов учредителей, паевых и членских взносов, целевых поступлений, включая гранты, пожертвования, а также доходов от осуществления предпринимательской и иной приносящей доход деятельности) и их использования;
- с органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу выполнения обязательств перед бюджетами разных уровней и бюджетами внебюджетных фондов путем уплаты налоговых платежей, а также страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование;
- со своими работниками по поводу формирования и использования фондов оплаты труда и фондов целевого назначения (материального поощрения, производственного и социального развития и др.).

Некоммерческие организации могут создаваться в различных организационно-правовых формах:

- учреждений;
- потребительских кооперативов;
- общественных и религиозных организаций;
- фондов;
- некоммерческих партнерств;
- автономных некоммерческих организаций;
- союзов и ассоциаций;
- государственных корпораций и др.

В Российской Федерации большинство некоммерческих организаций создано в форме государственных и муниципальных учреждений, которые до недавнего времени были представлены самым распространенным типом — бюджетными учреждениями. К бюджетным учреждениям относятся учреждения дошкольного, общего и профессионального образования, здравоохранения и социального обслуживания, научно-исследовательские учреждения, органы государственной власти и органы местного самоуправления, органы судебной системы, прокуратуры, правопорядка и безопасности государства, учреждения национальной обороны. Отношения некоммерческих организаций с бюджетами могут быть двусторонними или односторонними. Для некоторых организаций (государственных и муниципальных учреждений, общественных, религиозных организаций, фондов) предусмотрена как возможность получения бюджетных ассигнований на определенные цели, предусмотренные законодательством о некоммерческих организациях, так и необходимость уплаты налогов. Отношения остальных некоммерческих организаций с бюджетами ограничиваются только уплатой налогов в соответствии с действующим законодательством.

Разная организационно-правовая форма некоммерческих организаций, получающих бюджетное финансирование, определяет и различные формы предоставления бюджетных средств. Для некоммерческих организаций, созданных в форме казенного учреждения, финансовое обеспечение осуществляется за счет бюджетных средств на основании бюджетной сметы, таким образом, казенные учреждения получают ассигнования на обеспечение выполнения функций учреждения.

Некоммерческим организациям иных организационно-правовых форм (общественным, религиозным организациям, фондам), а также автономным и бюджетным учреждениям бюджетные средства предоставляются не на их содержание, а в форме субсидии. Субсидии автономным и бюджетным учреждениям предоставляются на возмещение нормативных затрат, связанных с оказанием ими государственных (муниципальных) услуг в соответствии с государственным (муниципальным) заданием.

Разные формы финансирования, применяемые в отношении некоммерческих организаций определенных организационно-правовых форм, обуславливают и различный механизм предоставления средств из бюджета. Все некоммерческие организации являются плательщиками налогов и страховых взносов на обязательное социальное страхование, уплачиваемых в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов. Однако различный правовой статус некоммерческих организаций определяет разные источники уплаты налогов и страховых взносов: бюджетные ассигнования, предусмотренные на эти цели в бюджетной смете — в казенных учреждениях, а также в плане финансово-экономической деятельности — в автономных и бюджетных учреждениях, и выручка от реализации продукции, работ и услуг — в организациях иных организационно-правовых форм.

Финансовые отношения между некоммерческой организацией и трудовым коллективом опосредуют распределение выручки от реализации продукции (работ, услуг), формирование и использование фондов оплаты труда, фондов целевого назначения

(материального стимулирования, социального развития) в бюджетных и автономных учреждениях, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и в некоммерческих организациях иных организационно-правовых форм.

Материальными носителями финансовых отношений в некоммерческих организациях выступают финансовые ресурсы.

2 Принципы финансово-хозяйственной деятельности некоммерческих организаций

Принципы формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций зависят от методов их хозяйствования организаций. Для казенных учреждений основным методом ведения хозяйства является сметное финансирование. Этот метод применяется при финансировании органов государственной власти и органов местного самоуправления, организаций национальной обороны, правопорядка и национальной безопасности государства.

Основными принципами формирования и использования финансовых ресурсов при сметном финансировании являются:

- определение объема бюджетных ассигнований на основе нормирования отдельных видов расходов, т.е. определения потребности в средствах, необходимых для возмещения затрат в целях обеспечения выполнения функций учреждения;
- целевое назначение бюджетных ассигнований в соответствии с кодами бюджетной классификации;
- строгая регламентация бюджетных средств по назначению (в соответствии с установленными законодательством нормами расходов) и времени (в рамках финансового года и отдельных кварталов);
- выделение бюджетных ассигнований с учетом результативности и эффективности использования бюджетных средств;
- контроль за обоснованным планированием ассигнований и рациональным и экономным использованием средств.

Формирование финансовых ресурсов некоммерческих организаций других организационно-правовых форм производится на основе самоокупаемости. Частичная или полная самоокупаемость предполагает возмещение всех затрат за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг). На принципах самоокупаемости функционирует часть учреждений социально-культурной сферы (поликлиники и диагностические центры, культурно-просветительные учреждения, театральные зрелищные организации и др.) и некоммерческие организации иных организационно-правовых форм (фонды, общественные и религиозные организации и др.). Формирование и использование финансовых ресурсов этих организаций отражается в их финансовых планах.

Принципами формирования и использования финансовых ресурсов организаций, работающих на принципах самоокупаемости, являются:

- формирование финансовых ресурсов, главным образом за счет внебюджетных доходов (взносов учредителей, членских взносов, доходов от предпринимательской деятельности и др.), состав которых определяется целями и задачами деятельности организации, определяемыми в ее учредительных документах;
- использование бюджетных средств, главным образом в виде субсидий, предоставляемых организации на расширение ее деятельности либо получателям услуг, а также в виде бюджетных ассигнований в рамках социально значимых программ;
- формирование выручки на основе количества предоставленных услуг и цен на них (в театрально-зрелищных организациях — цены билета и количества зрителей,

- большая самостоятельность в распределении доходов по видам расходов в пределах общей суммы доходов и их использовании;

- покрытие за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг) и целевых поступлений всех затрат и формирование целевых фондов после уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством.

Некоторые виды некоммерческих организаций имеют право создавать специальный источник финансирования деятельности — целевой капитал.

3. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций

Финансовые ресурсы некоммерческой организации — это денежные доходы, поступления и накопления, используемые для осуществления и расширения уставной деятельности организации. Организационно-правовая форма и вид деятельности некоммерческой организации будут оказывать влияние на состав источников финансовых ресурсов, а также на механизм их формирования и использования.

К основным источникам финансовых ресурсов некоммерческих организаций относятся:

- взносы учредителей и членские взносы;
- доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
- бюджетные средства;
- безвозмездные перечисления физических и юридических лиц;
- прочие источники.

Видами финансовых ресурсов некоммерческих организаций выступают бюджетные средства, безвозмездные перечисления юридических и физических лиц, включая гранты, прибыль, амортизационные отчисления (кроме бюджетных учреждений), резервные и аналогичные им фонды (кроме бюджетных учреждений) и т.п.

Финансовые ресурсы некоммерческой организации используются для реализации основной цели ее создания. Это могут быть расходы, связанные с оплатой труда служащих, эксплуатацией помещения, приобретением оборудования, платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, капитальные вложения, капитальный ремонт зданий и сооружений и т.п.

Кроме субъектов хозяйствования, ведущих свою деятельность как юридическое лицо, предпринимательскую деятельность могут осуществлять и индивидуальные предприниматели, у которых также формируются финансовые ресурсы.

3.4 Целевой капитал некоммерческих организаций

Особенности правового положения НКО, формирующих целевой капитал, порядок его формирования, отношения по доверительному управлению имуществом, составляющим целевой капитал НКО, и порядок использования доходов, полученных от доверительного управления таким имуществом, регулируются Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» (далее — Закон о целевом капитале НКО).

Формирование целевого капитала. В соответствии с п. 1 ст. 1 Закона о целевом капитале НКО под целевым капиталом некоммерческой организации понимается сформированная за счет пожертвований, внесенных жертвователем (жертвователями) в виде денежных средств, часть имущества НКО, переданная ею в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, используемого для финансирования уставной деятельности НКО или иных некоммерческих организаций, в порядке, предусмотренном данным Законом.

Глава 2 Закона о целевом капитале НКО содержит требования к составу целевого капитала. Целевой капитал может формироваться из денежных средств (как в валюте РФ, так

и в иностранной валюте), которые передаются в собственность некоммерческой организации на основании договора пожертвования (ст. 582 Гражданского кодекса РФ) или завещания (глава 62 ГК РФ). При этом в договоре пожертвования или завещании должно быть прямо предусмотрено, что денежные средства передаются на формирование целевого капитала (п. 6 ст. 4 Закона о целевом капитале НКО).

Договором пожертвования или завещанием может быть предусмотрена передача денежных средств как для формирования целевого капитала, так и для пополнения уже сформированного целевого капитала в соответствии с условиями договора пожертвования или завещания.

Закон о целевом капитале НКО запрещает некоммерческой организации передавать на формирование своего целевого капитала (пополнение своего сформированного целевого капитала) собственные денежные средства.

Сформированный целевой капитал может пополняться путем публичного сбора денежных средств на основании договора пожертвования. Указанный договор должен быть одобрен советом по использованию целевого капитала и утвержден высшим органом управления некоммерческой организации (ст. 11 Закона о целевом капитале НКО).

Некоммерческая организация вправе сформировать несколько целевых капиталов на основании отдельных договоров пожертвования, завещаний, а также в случае, если договором пожертвования, завещанием определены различные цели формирования целевого капитала.

Минимальный срок, на который формируется целевой капитал, составляет 10 лет.

Законодательством предусмотрено, что НКО — собственником целевого капитала может быть только некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме фонда, автономной некоммерческой организации, общественной организации, общественного фонда или религиозной организации.

В статье 6 Закона о целевом капитале НКО установлены требования, предъявляемые к некоммерческим организациям — собственникам целевого капитала. Основными из них являются:

- создание совета по использованию целевого капитала. Порядок формирования совета и его полномочия должны быть определены учредительными документами НКО. Высший орган управления некоммерческой организации утверждает численный и персональный состав совета. До утверждения совета по использованию целевого капитала НКО не вправе передавать денежные средства в доверительное управление;
- осуществление только определенных видов платной деятельности (виды платной деятельности утверждены распоряжением Правительства РФ от 13 сентября 2007 г. № 1227-р.);
- ведение обособленного бухгалтерского учета всех операций, связанных с получением денежных средств на формирование целевого капитала, передачей денежных средств, составляющих целевой капитал, в доверительное управление управляющей компании, а также с использованием, распределением дохода от целевого капитала;
- открытие отдельного банковского счета для расчетов, связанных с получением денежных средств на формирование целевого капитала, передачей денежных средств, составляющих целевой капитал, в доверительное управление управляющей компании, а также с использованием, распределением дохода от целевого капитала.

Годовая бухгалтерская отчетность НКО, связанная с формированием целевого капитала, использованием, распределением дохода от целевого капитала, подлежит ежегодному обязательному аудиту, если балансовая стоимость имущества, составляющего целевой капитал, превышает на конец отчетного года 20 млн. руб.

Некоммерческая организация не вправе пользоваться и распоряжаться денежными средствами, полученными на формирование целевого капитала, до их передачи в доверительное управление управляющей компании. При этом денежные средства должны

быть переданы в доверительное управление в течение двух месяцев с того дня, когда их сумма составит 3 млн. руб. Целевой капитал считается сформированным со дня передачи денежных средств в доверительное управление.

Некоммерческая организация обязана сформировать целевой капитал и создать совет по его использованию в течение одного года со дня поступления на ее банковский счет первого пожертвования на формирование целевого капитала. При этом сумма пожертвований должна быть не менее 3 млн. руб. Если эти условия не будут выполнены, то целевой капитал не формируется, а НКО до окончания финансового года, в котором истек срок формирования целевого капитала, обязана возвратить поступившие денежные средства жертвователю, если это предусмотрено договором пожертвования. Денежные средства не возвращаются, если они были переданы на основании завещания или договором пожертвования не предусмотрены условия возврата (п. 8—10, 12 ст. 6 Закона о целевом капитале НКО).

Доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал. По договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал (далее — договор доверительного управления), НКО — собственник целевого капитала передает пожертвования, поступившие в виде денежных средств на формирование целевого капитала, в доверительное управление доверительному управляющему — управляющей компании, а управляющая компания обязуется осуществлять доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал, в интересах данной некоммерческой организации (п. 1 ст. 16 Закона о целевом капитале НКО).

В договоре доверительного управления должны быть указаны требования к составу объектов управления и инвестиционная политика управляющей компании, которая будет реализовываться при выполнении договора.

Договором должны быть предусмотрены размер вознаграждения управляющей компании или порядок его определения, порядок и сроки выплаты данного вознаграждения, а также порядок возмещения необходимых расходов, произведенных управляющей компанией при исполнении договора. Размер вознаграждения должен составлять не более 10% дохода от доверительного управления имуществом, полученного управляющей компанией за отчетный год, и выплачиваться за счет этого дохода.

Также в договоре должен быть предусмотрен порядок возмещения за счет дохода от целевого капитала необходимых расходов, произведенных при доверительном управлении. Эти расходы не могут превышать 1% такого дохода.

Управляющие компании могут быть созданы в форме акционерного общества либо общества с ограниченной ответственностью, они должны иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Управляющая компания при осуществлении деятельности по доверительному управлению имуществом обязана:

- инвестировать денежные средства, полученные на формирование целевого капитала, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;
- производить расчет стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении, в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков; Правила расчета стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, утверждены приказом ФСФР России от 14 июня 2007 г. № 07-67/пз-н
- ежегодно проводить аудит бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, которые связаны с доверительным управлением имуществом, а также с выплатой дохода от

целевого капитала, если балансовая стоимость находящегося в доверительном управлении имущества, составляющего целевой капитал, превышает на конец отчетного года 45 млн руб.;

- разработать и соблюдать внутренний регламент совершения операций с имуществом, составляющим целевой капитал;
- открыть отдельный банковский счет для расчетов, связанных с доверительным управлением.
- Управляющая компания осуществляет доверительное управление путем совершения любых операций с имуществом, а также все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими целевой капитал, в том числе право голоса (п. 5 ст. 16 Закона о целевом капитале НКО).

При этом ст. 15 Закона о целевом капитале НКО предусмотрен закрытый список, в котором указано, на приобретение каких объектов управляющая компания вправе направлять денежные средства, составляющие целевой капитал. Это:

- государственные ценные бумаги РФ, государственные ценные бумаги субъектов Федерации, облигации иных российских эмитентов;
- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- государственные ценные бумаги иностранных государств, соответствующие требованиям, предъявляемым к долговым обязательствам иностранных государств, в которые могут размещаться средства Стабилизационного фонда РФ;
- облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством РФ об ипотечных ценных бумагах;
- инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, если правилами доверительного управления этими паевыми инвестиционными фондами предусматривается выплата дохода от доверительного управления не реже одного раза в год;
- инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов;
- объекты недвижимого имущества;
- депозиты в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях.

При осуществлении доверительного управления имуществом управляющая компания не вправе:

- приобретать имущество, которое не может быть включено в состав целевого капитала, т.е. не определенное в ст. 15 Закона о целевом капитале НКО;
- заключать на безвозмездной основе сделки с имуществом, составляющим целевой капитал и находящимся в доверительном управлении;
- предоставлять займы за счет имущества, составляющего целевой капитал, а также за счет дохода от доверительного управления имуществом;
- использовать имущество, составляющее целевой капитал, в качестве обеспечения своих обязательств, обязательств некоммерческой организации или обязательств третьих лиц. Исключение составляют обязательства, непосредственно связанные с доверительным управлением имуществом (п. 5 ст. 15 Закона о целевом капитале НКО).

Для проведения расчетов, связанных с доверительным управлением имуществом, открывается отдельный банковский счет, а для учета прав на ценные бумаги, составляющие целевой капитал, открываются отдельные лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг или отдельные счета ДЕПО в депозитарии (п. 4 ст. 15 Закона о целевом капитале НКО).

Порядок использования дохода от целевого капитала в благотворительной деятельности. Доход от целевого капитала — доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, а также часть имущества, составляющего целевой капитал, определяемая в соответствии с Законом о целевом капитале НКО, которые

передаются получателям дохода от целевого капитала. В свою очередь, доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, — сумма, определяемая как увеличение стоимости чистых активов в результате доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, за отчетный период (пункты 2, 3 ст. 2 Закона о целевом капитале НКО).

Таким образом, получателем дохода от целевого капитала будет сама НКО.

Порядок использования дохода от целевого капитала определен в ст. 13 Закона о целевом капитале НКО. Указанный доход используется только в соответствии с целями, предусмотренными законодательством, уставом НКО — собственника целевого капитала, договором пожертвования или завещанием либо решением совета по использованию целевого капитала.

Доход от целевого капитала НКО используется в соответствии с ее финансовым планом, который утверждается высшим органом управления после его предварительного согласования с советом по использованию целевого капитала. Если целевой капитал сформирован за счет пожертвования одного жертвователя, то финансовый план должен быть согласован с данным жертвователем при условии, что договором пожертвования не предусмотрено иное. Некоммерческая организация имеет право на использование части имущества, составляющего целевой капитал, но не более 10% балансовой стоимости этого имущества в год, если иное не предусмотрено договором пожертвования или завещанием, а также финансовым планом некоммерческой организации.

1.5. Лекция № 5 (1 час)

Тема: Бюджетное устройство и бюджетная система

1.5.1 Вопросы лекции:

1. Влияние формы государственного устройства на бюджетное устройство страны
2. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ
3. Принципы функционирования бюджетной системы РФ
4. Бюджетная классификация, ее определение и состав

1.5.2. Краткое содержание вопросов:

1. Влияние формы государственного устройства на бюджетное устройство страны

Бюджетное устройство определяет организацию бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между её отдельными звеньями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования и использования бюджетных средств и др.

Основы бюджетного устройства определяются формой государственного устройства страны, действующими в ней основными законодательными актами, ролью бюджета в общественном воспроизводстве и социальных процессах.

Составляющей частью бюджетного устройства является бюджетная система.

Бюджетная система — это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном

устройстве и правовых нормах. Бюджетная система является главным звеном финансовой системы государства.

Бюджетная система форма государственного устройства. Построение бюджетной системы зависит от формы государственного и административного устройства страны. По степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями все государства подразделяются на унитарные, федеративные и конфедеративные.

Унитарное (единое) государство – это форма государственного устройства, при которой административно-территориальные образования не имеют собственной государственности или автономии. В стране действует единая конституция общая для всех система права, и единые органы власти, централизованное управление экономическими, социальными и политическими процессами государстве. Бюджетная система унитарного государства состоит из двух звеньев – государственного и местных бюджетов.

Федеративное (объединённое, союзное) государство – это форма государственного устройства, при которой государственные образования или административно-территориальные образования, входящие в государство, имеют собственную государственность и обладают определённой политической самостоятельностью в пределах распределённых между ними и центром компетенций. Бюджетная система федеративных государств трехзвенна и состоит из федерального бюджета, бюджетов членов федерации и местных бюджетов.

Конфедеративное (союзное) государство – это постоянный суверенный союз суверенных государств, созданный для достижения военных или политических целей. Бюджет такого государства формируется из взносов входящих в конфедерацию государств. У государств – членов конфедерации – действуют свои бюджетные и налоговые системы.

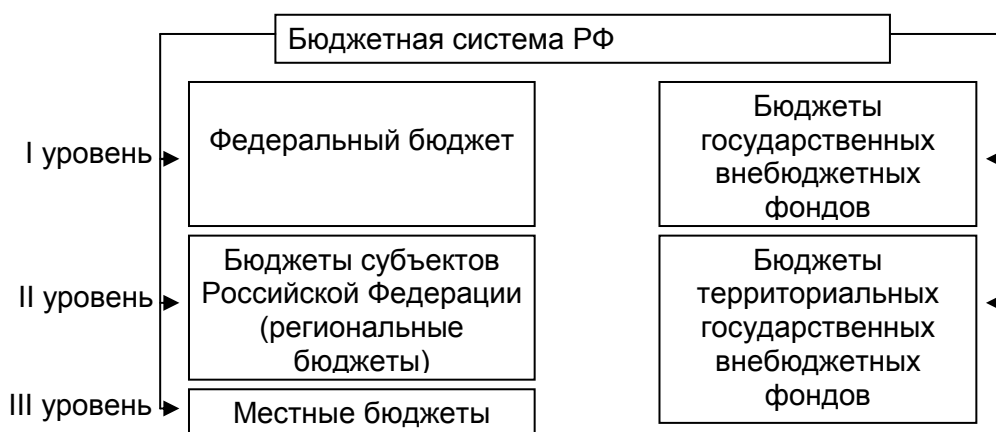
2. Бюджетное устройство и бюджетная система России

До 1991 года бюджетная система страны была чрезвычайно централизованной. Все бюджеты на территории Советского Союза находили отражение в Госбюджете СССР, который включал союзный бюджет, госбюджеты союзных республик и бюджет государственного социального страхования. В состав госбюджетов союзных республик входили республиканские бюджеты союзных республик, госбюджеты автономных республик, бюджеты краёв и областей, бюджеты городов республиканского подчинения. Начиная с сельских и поселковых бюджетов, все бюджеты по вертикальному последовательно объединились в госбюджете. Таким образом, бюджетная система СССР насчитывала свыше 53 тысяч бюджетов. Единство этой системы обеспечивалось единым планом экономического и социального развития, всей экономической системы СССР.

Становление собственно российской бюджетной системы совпало с началом экономической реформы и предопределило пересмотр концепции бюджетного устройства России в направлении его значительной децентрализации, что обеспечивалось принятием ряда законодательных актов, предусматривающих расширение демократических принципов в построении бюджетной системы и усиление территориальных подходов в управлении, важным этапом в реорганизации бюджетной системы страны стал принятый в 1991 году Закон РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» №1734-1. Как было определено в этом законе, бюджетная система представляла собой основанную на экономических отношениях юридических нормах совокупность республиканского (федерального) бюджета РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ. Следовательно, бюджетная система РФ состоит из 3-х уровней: федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов, т. е. в соответствии с федеративным устройством государства.

В 1998 году был принят Бюджетный кодекс РФ, который введен в действие с 01 января 2000г. С принятием БК РФ возникли некоторые проблемы с определением бюджетной системы. В соответствии с Конституцией РФ (ст. 71 и 132) и Бюджетным кодексом (ст. 10) бюджетная система РФ состоит из трёх уровней:

- федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- бюджетов субъектов РФ (региональных бюджетов) и бюджетов территориальных внебюджетных фондов;
- местных бюджетов



Следовательно, Бюджетный кодекс расширил бюджетную систему, включив туда бюджеты государственных внебюджетных фондов. Но государственные внебюджетные фонды – это самостоятельные финансовые институты, на которые возложены особые функции.

К бюджетам субъектов РФ (региональные бюджеты) относятся: республиканские бюджеты 22 республики, краевые бюджеты 9 краёв, областные бюджеты 46 областей, городские бюджеты городов Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, областной бюджет Еврейской автономной области, окружные бюджеты 4 автономных округов.

Состав местных бюджетов представлен на рисунке.

В 1995 году был принят Закон РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» № 154-ФЗ от 28. 07 95г., который ввел новое понятие – муниципальное образование.

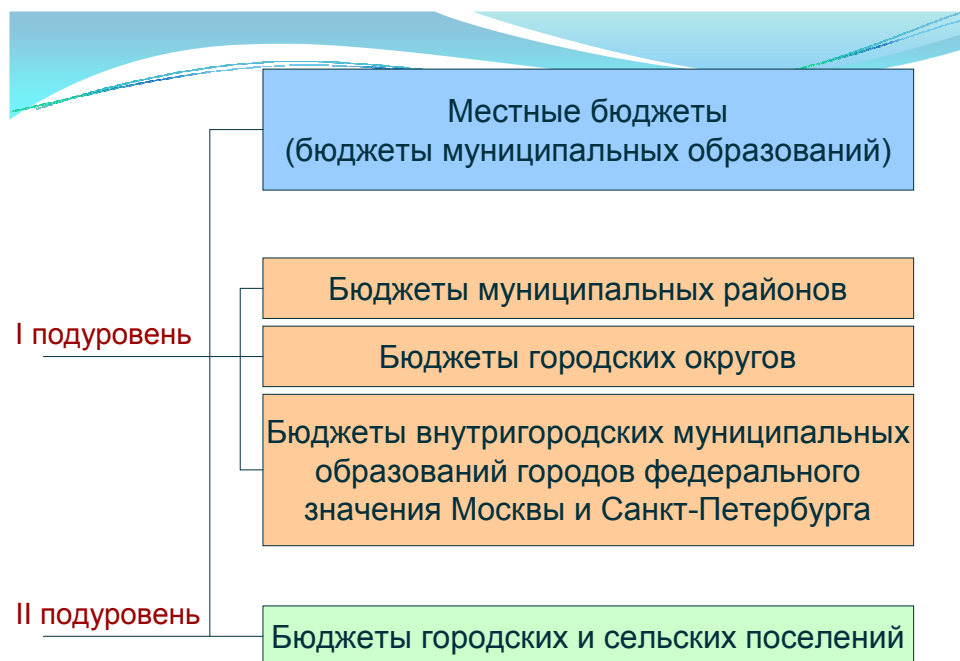
Муниципальное образование – это городское, сельское поселение, несколько поселений, объединенных общей территорией, часть поселения, иная населённая территория, в пределах которых осуществляется местное самоуправление, имеются муниципальная собственность, местный бюджет и выборные органы местного самоуправления.

Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет и право на получение в процессе бюджетного регулирования средств из федерального бюджета и из бюджета субъекта РФ. Понятия «местные бюджеты», «бюджеты муниципальных образований», «бюджеты органов местного самоуправления» рассматриваются как синонимы.

Бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты и местные бюджеты) в совокупности определяются термином «территориальные бюджеты».

Бюджеты, входящие в бюджетную систему РФ, самостоятельны и не включаются друг в друга, т. е. бюджеты субъектов РФ не включаются в федеральный бюджет, а местные не включаются в региональные бюджеты.

В бюджетной практике широко используется понятие консолидированного бюджета



Консолидированный бюджет представляет собой свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего административного образования.

Консолидированный бюджет не утверждается законодательным органом власти. Основное назначение консолидированного бюджета проявляется в том, что его параметры широко используются в процессе сводного планирования, отчётности, анализа.

Правительство республик в составе РФ, исполнительные органы субъектов РФ составляют свои консолидированные бюджеты, представляющие собой свод бюджетов соответствующих территорий.

Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта РФ (без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет субъекта РФ.

Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет муниципального района.

Федеральный бюджет и свод бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов) образуют консолидированный бюджет РФ.

3. Принципы функционирования бюджетной системы РФ

Бюджетная система Российской Федерации основана на принципах: единства бюджетной системы Российской Федерации;

разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- сбалансированности бюджета;
- результативности и эффективности использования бюджетных средств;
- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности (открытости);
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;
- единства кассы.

Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации означает единство бюджетного законодательства Российской Федерации, принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, форм бюджетной документации и бюджетной отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы Российской Федерации, санкций за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений, единство порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации означает закрепление в соответствии с законодательством Российской Федерации доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) и органов управления государственными внебюджетными фондами по формированию доходов бюджетов, источников финансирования дефицитов бюджетов и установлению и исполнению расходных обязательств публично-правовых образований.

Органы государственной власти (органы местного самоуправления) и органы управления государственными внебюджетными фондами не вправе налагать на юридические и физические лица не предусмотренные законодательством Российской Федерации финансовые и иные обязательства по обеспечению выполнения своих полномочий.

Принцип самостоятельности бюджетов означает:

- право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;
- право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных Бюджетным Кодексом;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налоги и сборы, доходы от которых подлежат зачислению в соответствующие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

право органов государственной власти и органов местного самоуправления в соответствии с Бюджетным Кодексом самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет межбюджетных субсидий и субвенций из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации);

недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет доходов и источников финансирования дефицитов других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств двух и более бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, за счет средств консолидированных бюджетов или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств;

право органов государственной власти и органов местного самоуправления предоставлять средства из бюджета на исполнение расходных обязательств, устанавливаемых иными органами государственной власти и органами местного самоуправления, исключительно в форме межбюджетных трансфертов;

недопустимость введения в действие в течение текущего финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления изменений бюджетного законодательства Российской Федерации и (или) законодательства о налогах и сборах, законодательства о других обязательных платежах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов;

недопустимость изъятия дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов

Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований означает определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными Бюджетным Кодексом.

Договоры и соглашения между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие Бюджетному Кодексу, являются недействительными.

Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов означает, что все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах

Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов.

При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств означает, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в

рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов означает, что расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, если иное не предусмотрено законом (решением) о бюджете в части, касающейся:

- субвенций и субсидий, полученных из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- средств целевых иностранных кредитов (заимствований);

- добровольных взносов, пожертвований, средств самообложения граждан;

- расходов бюджета, осуществляемых в соответствии с международными договорами (соглашениями) с участием Российской Федерации;

- расходов бюджета, осуществляемых за пределами территории Российской Федерации;

- отдельных видов неналоговых доходов, предлагаемых к введению (отражению в бюджете) начиная с очередного финансового года.

Принцип прозрачности (открытости) означает:

- обязательное опубликование в средствах массовой информации утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений о бюджетах по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, представительных органов муниципальных образований;

- обязательную открытость для общества и средств массовой информации проектов бюджетов, внесенных в законодательные (представительные) органы государственной власти (представительные органы муниципальных образований), процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти (представительного органа муниципального образования), либо между законодательным (представительным) органом государственной власти (представительным органом муниципального образования) и исполнительным органом государственной власти (местной администрацией);

- стабильность и (или) преемственность бюджетной классификации Российской Федерации, а также обеспечение сопоставимости показателей бюджета отчетного, текущего и очередного финансового года (очередного финансового года и планового периода).

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

Принцип достоверности бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

Принцип подведомственности расходов бюджетов означает, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся.

Главные распорядители (распорядители) бюджетных средств не вправе распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств распорядителям и получателям бюджетных средств, не включенным в перечень подведомственных им распорядителей и получателей бюджетных средств в соответствии со статьей 158 Бюджетного Кодекса.

Распорядитель и получатель бюджетных средств могут быть включены в перечень подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств только одного главного распорядителя бюджетных средств.

Подведомственность получателя бюджетных средств главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств возникает в силу закона, нормативного правового акта Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации, а также в силу создания организации - получателя бюджетных средств как учреждения главным распорядителем бюджетных средств от имени соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования.

Принцип единства кассы означает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых в соответствии с нормативными правовыми актами органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления за пределами территории соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, а также операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

4. Бюджетная классификация РФ, ее определение и состав

Особую роль в современных условиях играет принцип единства бюджетной системы, призванный, при наличии самостоятельных бюджетов. Сохранить целостность бюджетной системы. Одним из инструментов, обеспечивающих принцип единства, является бюджетная классификация. Доходы и расходы бюджетов разных уровней по своим характеристикам очень разнообразны, именно поэтому при составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении бюджетов необходимо обеспечить их сопоставление, систематизацию по однородным признакам, осуществляемую путем применения единой бюджетной классификации. Единая бюджетная классификация используется при составлении, утверждении и исполнении бюджетов всех уровней и составлении консолидированных бюджетов всех уровней и определена БК РФ.

Бюджетная классификация Российской Федерации является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает:
классификацию доходов бюджетов;
классификацию расходов бюджетов;
классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
классификацию операций публично-правовых образований (далее - классификация операций сектора государственного управления).

Код классификации доходов бюджетов Российской Федерации состоит из:

- 1) кода главного администратора доходов бюджета;
- 2) кода вида доходов;
- 3) кода подвида доходов;
- 4) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к доходам бюджетов.

Перечень и коды главных администраторов доходов бюджета, закрепляемые за ними виды (подвиды) доходов бюджета утверждаются законом (решением) о соответствующем бюджете.

Код вида доходов включает группу, подгруппу, статью, подстатью и элемент дохода.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами доходов бюджетов являются:

1) налоговые и неналоговые доходы:

налоги на прибыль, доходы;

налоги и взносы на социальные нужды;

налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации;

налоги на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации;

налоги на совокупный доход;

налоги на имущество;

налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами;

государственная пошлина;

задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам;

доходы от внешнеэкономической деятельности;

доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;

платежи при пользовании природными ресурсами;

доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства;

доходы от продажи материальных и нематериальных активов;

административные платежи и сборы;

штрафы, санкции, возмещение ущерба;

доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации от возврата остатков субсидий и субвенций прошлых лет;

возврат остатков субсидий и субвенций прошлых лет;

прочие неналоговые доходы;

2) безвозмездные поступления:

безвозмездные поступления от нерезидентов;

безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

безвозмездные поступления от государственных (муниципальных) организаций;

безвозмездные поступления от негосударственных организаций;

безвозмездные поступления от наднациональных организаций;

прочие безвозмездные поступления.

Единый для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации перечень статей и подстатей доходов бюджетов утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

Код элемента доходов устанавливается в зависимости от полномочия по установлению и нормативному правовому регулированию налогов, сборов и иных обязательных платежей, других доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также в зависимости от наличия прав требования к плательщикам по неналоговым доходам и безвозмездным поступлениям и соответствует бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации элементами доходов являются:

1) федеральный бюджет;

2) бюджеты субъектов Российской Федерации;

3) бюджеты муниципальных районов;

4) бюджеты городских округов;

- 5) бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- 6) бюджеты городских и сельских поселений;
- 7) бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 8) бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- 9) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- 10) бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Для детализации поступлений по кодам классификации доходов применяется код подвида доходов.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы государственной власти Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящиеся в их ведении бюджетные учреждения.

Финансовый орган субъекта Российской Федерации утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы управления территориальными государственными внебюджетными фондами и (или) находящиеся в их ведении бюджетные учреждения.

Финансовый орган муниципального образования утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы местного самоуправления и (или) находящиеся в их ведении бюджетные учреждения.

1. Код классификации расходов бюджетов состоит из:

- 1) кода главного распорядителя бюджетных средств;
- 2) кода раздела, подраздела, целевой статьи и вида расходов;
- 3) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к расходам бюджетов.

Перечень главных распорядителей средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов государственных внебюджетных фондов, местного бюджета устанавливается законом (решением) о соответствующем бюджете в составе ведомственной структуры расходов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации разделами и подразделами классификации расходов бюджетов являются:

- 1) общегосударственные вопросы:
 - функционирование Президента Российской Федерации;
 - функционирование высшего должностного лица субъекта Российской Федерации и муниципального образования;
 - функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов муниципальных образований;
 - функционирование Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций;
 - судебная система;
 - обеспечение деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов и органов финансового (финансово-бюджетного) надзора;
 - обеспечение проведения выборов и референдумов;
 - международные отношения и международное сотрудничество;
 - государственный материальный резерв;
 - фундаментальные исследования;
 - обслуживание государственного и муниципального долга;
 - резервные фонды;

прикладные научные исследования в области общегосударственных вопросов;
другие общегосударственные вопросы;

2) национальная оборона:
Вооруженные Силы Российской Федерации;
модернизация Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований;
мобилизационная и вневойсковая подготовка;
мобилизационная подготовка экономики;
подготовка и участие в обеспечении коллективной безопасности и миротворческой деятельности;
ядерно-оружейный комплекс;
реализация международных обязательств в сфере военно-технического сотрудничества;

прикладные научные исследования в области национальной обороны;
другие вопросы в области национальной обороны;

3) национальная безопасность и правоохранительная деятельность:
органы прокуратуры;
органы внутренних дел;
внутренние войска;
органы юстиции;
система исполнения наказаний;
органы безопасности;
органы пограничной службы;
органы по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
защита населения и территории от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, гражданская оборона;
обеспечение пожарной безопасности;
миграционная политика;
модернизация внутренних войск, войск гражданской обороны, а также правоохранительных и иных органов;

прикладные научные исследования в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности;
другие вопросы в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности;

4) национальная экономика:
общеэкономические вопросы;
топливно-энергетический комплекс;
исследование и использование космического пространства;
воспроизводство минерально-сырьевой базы;
сельское хозяйство и рыболовство;
водные ресурсы;
лесное хозяйство;
транспорт;
дорожное хозяйство;
связь и информатика;
прикладные научные исследования в области национальной экономики;
другие вопросы в области национальной экономики;

5) жилищно-коммунальное хозяйство:
жилищное хозяйство;
коммунальное хозяйство;
благоустройство;

прикладные научные исследования в области жилищно-коммунального хозяйства;
 другие вопросы в области жилищно-коммунального хозяйства;
 6) охрана окружающей среды:
 экологический контроль;
 сбор, удаление отходов и очистка сточных вод;
 охрана объектов растительного и животного мира и среды их обитания;
 прикладные научные исследования в области охраны окружающей среды;
 другие вопросы в области охраны окружающей среды;
 7) образование:
 дошкольное образование;
 общее образование;
 начальное профессиональное образование;
 среднее профессиональное образование;
 профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации;
 высшее и послевузовское профессиональное образование;
 молодежная политика и оздоровление детей;
 прикладные научные исследования в области образования;
 другие вопросы в области образования;
 8) культура, кинематография, средства массовой информации:
 культура;
 кинематография;
 телевидение и радиовещание;
 периодическая печать и издательства;
 прикладные научные исследования в области культуры, кинематографии, средств массовой информации;
 другие вопросы в области культуры, кинематографии, средств массовой информации;
 9) здравоохранение, физическая культура и спорт:
 стационарная медицинская помощь;
 амбулаторная помощь;
 медицинская помощь в дневных стационарах всех типов;
 скорая медицинская помощь;
 санаторно-оздоровительная помощь;
 заготовка, переработка, хранение и обеспечение безопасности донорской крови и ее компонентов;
 санитарно-эпидемиологическое благополучие;
 физическая культура и спорт;
 прикладные научные исследования в области здравоохранения, физической культуры и спорта;
 другие вопросы в области здравоохранения, физической культуры и спорта;
 10) социальная политика:
 пенсионное обеспечение;
 социальное обслуживание населения;
 социальное обеспечение населения;
 охрана семьи и детства;
 прикладные научные исследования в области социальной политики;
 другие вопросы в области социальной политики;
 11) межбюджетные трансферты:
 дотации бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
 субсидии бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (межбюджетные субсидии);

субвенции бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

иные межбюджетные трансферты;

межбюджетные трансферты бюджетам государственных внебюджетных фондов.

Перечень и коды целевых статей и видов расходов бюджета утверждаются в составе ведомственной структуры расходов законом (решением) о бюджете либо в установленных Бюджетным Кодексом случаях сводной бюджетной росписью соответствующего бюджета.

Целевые статьи и виды расходов бюджетов формируются в соответствии с расходными обязательствами, подлежащими исполнению за счет средств соответствующих бюджетов.

Каждому публичному нормативному обязательству, долгосрочной целевой программе (подпрограмме), обособленной функции (сфере, направлению) деятельности органов государственной власти (органов местного самоуправления), проекту для осуществления бюджетных инвестиций, подпадающему под установленные в соответствии с настоящим Кодексом критерии, присваиваются уникальные коды целевых статей и (или) видов расходов соответствующего бюджета.

Порядок формирования перечня и кодов целевых статей и видов расходов бюджетов в части, относящейся к публичным нормативным обязательствам, а также обеспечению деятельности (выполнению полномочий) органов государственной власти (государственных органов) и органов местного самоуправления устанавливается Министерством финансов Российской Федерации.

Перечень и коды целевых статей и (или) видов расходов бюджетов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет субвенций или межбюджетных субсидий, определяются в порядке, установленном финансовым органом, осуществляющим составление и организацию исполнения бюджета, из которого предоставляются указанные субвенции и межбюджетные субсидии.

Перечень и коды целевых статей и (или) видов расходов федерального бюджета в части, касающейся финансового обеспечения деятельности федеральных органов исполнительной власти, в которых законодательством Российской Федерации предусмотрено прохождение военной и правоохранительной службы, должны обеспечивать сопоставимость и соблюдение единых принципов отражения соответствующих расходов.

Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов

1. Код классификации источников финансирования дефицитов бюджетов состоит из:

1) кода главного администратора источников финансирования дефицитов бюджетов;

2) кода группы, подгруппы, статьи и вида источника финансирования дефицитов бюджетов;

3) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к источникам финансирования дефицитов бюджетов.

2. Перечень главных администраторов источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается законом (решением) о соответствующем бюджете.

3. Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами источников финансирования дефицитов бюджетов являются:

1) источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов:

государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации;

кредиты кредитных организаций в валюте Российской Федерации;

бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

кредиты международных финансовых организаций в валюте Российской Федерации;

изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета;

иные источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов;

2) источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов:
государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
кредиты иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц в иностранной валюте;
кредиты кредитных организаций в иностранной валюте;
иные источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов.

4. Перечень статей и видов источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается законом (решением) о соответствующем бюджете при утверждении источников финансирования дефицита бюджета.

Классификация операций сектора государственного управления

Код классификации операций сектора государственного управления состоит из кода группы, статьи и подстатьи операций сектора государственного управления.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и статьями операций сектора государственного управления являются:

1) доходы:

налоговые доходы;
доходы от собственности;
доходы от оказания платных услуг;
суммы принудительного изъятия;
безвозмездные поступления от бюджетов;
взносы на социальные нужды;
доходы от операций с активами;
прочие доходы;

2) расходы:

оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда;
оплата работ, услуг;
обслуживание государственного (муниципального) долга;
безвозмездные перечисления организациям;
безвозмездные перечисления бюджетам;
социальное обеспечение;
расходы по операциям с активами;
прочие расходы;

3) поступление нефинансовых активов:

увеличение стоимости основных средств;
увеличение стоимости нематериальных активов;
увеличение стоимости непроизводственных активов;
увеличение стоимости материальных запасов;

4) выбытие нефинансовых активов:

уменьшение стоимости основных средств;
уменьшение стоимости нематериальных активов;
уменьшение стоимости непроизводственных активов;
уменьшение стоимости материальных запасов;

5) поступление финансовых активов:

поступление на счета бюджетов;
увеличение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале;
увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале;
увеличение задолженности по бюджетным кредитам;
увеличение стоимости иных финансовых активов;

увеличение прочей дебиторской задолженности;
6) выбытие финансовых активов:
выбытие со счетов бюджетов;
уменьшение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале;
уменьшение стоимости акций и иных форм участия в капитале;
уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам;
уменьшение стоимости иных финансовых активов;
уменьшение прочей дебиторской задолженности;
7) увеличение обязательств:
увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу;
увеличение задолженности по внешнему государственному долгу;
увеличение прочей кредиторской задолженности;
8) уменьшение обязательств:
уменьшение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу;
уменьшение задолженности по внешнему государственному долгу;
уменьшение прочей кредиторской задолженности.

Единый для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации перечень подстатей операций сектора государственного управления устанавливается Министерством финансов Российской Федерации.

Порядок применения классификации операций сектора государственного управления устанавливается Министерством финансов Российской Федерации.

Законодательные (представительные) органы субъектов РФ и органы местного самоуправления при утверждении бюджетных классификаций соответствующих бюджетов вправе производить дальнейшую детализацию объектов бюджетной классификации, не нарушая общих принципов построения и единства бюджетной классификации РФ.

1.6. Лекция № 6 (1 час)

Тема: Бюджет как экономическая категория

1.6.1. Вопросы лекции:

1. Сущность бюджета, его роль в социально-экономическом развитии государства
2. Доходы бюджетов, их экономическая сущность и формы проявления
3. Расходы бюджета, их экономическая сущность и формы проявления
4. Сбалансированность бюджетов и методы ее обеспечения

1.6.2. Краткое содержание вопросов:

1 Сущность бюджета, его роль в социально-экономическом развитии государства

Бюджет является центральным звеном государственных финансов, а также финансовой системы в целом.

Экономическое содержание и сущность бюджета обусловлены природой и функциями государства. Последнее объективно нуждается в централизованных денежных ресурсах для обеспечения бесперебойного финансирования процесса реализации всех возложенных на него

задач – экономического, социального, политического и т.д. характера, в рамках соответствующей экономической системы.

Тесная взаимообусловленность функций государства и бюджета предопределяет специфику бюджетных отношений в общей совокупности финансовых отношений, возникающих в перераспределительном процессе в обществе.

Во-первых, бюджетные отношения тесно связаны с обособлением части стоимости совокупного общественного продукта (главным образом, национального дохода) и концентрации ее в распоряжении государства.

Посредством бюджетных отношений устанавливаются экономические (денежные) связи государства со всеми участниками общественного производства – предприятиями, организациями, населением. Характерной чертой данных отношений, возникающих в перераспределительном процессе, являются совместное участие государства, юридических и физических лиц в формировании фондов денежных средств которые будут находится в распоряжении соответствующих органов государственной власти и органов местного самоуправления и предназначенных для удовлетворения общественных потребностей в рамках возложенных на данные органы функции и задач.

Во-вторых, посредством бюджетных отношений осуществляется процесс перераспределения, сконцентрированных в бюджетном фонде, ресурсов между отраслями, сферами общественной деятельности и т.д. в рамках экономической системы.

Так, бюджет принимает непосредственное участие в межотраслевом перераспределении денежных средств. В любой экономической системе всегда есть отрасли с устойчиво низкой совокупной доходностью (энергетика, транспорт, связь и т.д.), продукция и услуги которых, тем не менее, чрезвычайно важны и необходимы для общества. Посредством бюджетных отношений доходы высокорентабельных отраслей (обезличенные в центральном денежном фонде) перераспределяются в отрасли с низкой доходностью, обеспечивая тем самым экономическое равновесие в обществе. В равной степени, таким же образом, поддерживается достойное существование малообеспеченных слоев населения – пенсионеров, студентов, безработных и т.п. Кроме того, посредством бюджетных отношений национальный доход перераспределяется из производственной сферы в непроизводственную, для чего за счёт бюджета создаются денежные фонды для финансирования потребностей в области здравоохранения, образования.

Механизм бюджетных отношений служит основой межтерриториального перераспределения бюджетных ресурсов. Такой вид перераспределения средств определяется термином – бюджетный федерализм.

На территории Российской Федерации каждый орган государственной власти имеет соответствующий бюджет. В рамках бюджетного федерализма регулируются взаимоотношения между бюджетами различных уровней. Основная проблема здесь – определение оптимального размера финансовых ресурсов, концентрируемых в бюджете и бюджетах регионов.

Таким образом, все основные формы перераспределения осуществляются через бюджет, а механизм бюджетного финансирования, его пропорции и формы устанавливаются государством в зависимости от конкретных задач, стоящих перед обществом на определенном историческом этапе развития.

В-третьих, через бюджет осуществляются не только перераспределительные процессы, но и проводится большинство мероприятий по государственному финансовому регулированию экономики.

Регулирующая роль бюджета заключается в его возможности изменять воспроизводственные, отраслевые и территориальные пропорции развития экономики, регулировать темпы развития отдельных сфер и отраслей для достижения основных задач и целей финансовой политики.

С помощью системы налоговых ставок, системы государственных расходов и т.п. государство активно влияет на совокупные экономические процессы в обществе. В этом плане бюджет является действенным инструментом финансовой политики государства.

В-четвертых, поскольку в бюджете отражаются все экономические процессы в обществе, а также находят свое концентрированное выражение все основные финансовые инструменты – налоги, государственные расходы, государственные займы и т.д., то бюджет можно охарактеризовать как основной финансовый план государства.

Бюджет функционирует через особые экономические формы – доходы и расходы. С помощью доходов государство обеспечивается необходимыми денежными средствами, при их расходовании распределяются сконцентрированные в бюджетном фонде ресурсы в соответствии с общегосударственными потребностями.

Доходы бюджета в стоимостном измерении составляют более одной трети валового национального продукта. Формирование доходов происходит, главным образом в виде налогов

Расходы бюджета подразделяются на две основные части: ассигнования, включаемые в бюджет текущих расходов, и бюджет развития.

Необходимым условием эффективной бюджетно-финансовой политики является сбалансированность бюджета.

Таким образом, учитывая многогранное значение бюджета, его необходимо рассматривать в следующей совокупности:

Во-первых, как объективную экономическую категорию.

Являясь экономической формой существования реальных, объективно обусловленных перераспределительных отношений, бюджет выполняет специфическое общественное назначение. Как экономическая категория бюджет имеет соответствующее материальное воплощение. Бюджетные отношения материализуются в централизованном фонде денежных средств государства, формирование и использование которого выражается через движение стоимости в связи с ее перераспределением. Этот процесс представляется в виде потоков мобилизуемых и потребляемых государством денежных ресурсов.

Во-вторых, как систему денежных отношений, выражающих перераспределение различных частей стоимости совокупного общественного продукта (главным образом, национального дохода), формирование и использование на этой основе бюджетных фондов с целью обеспечения потребностей общества.

В-третьих, как основной финансовый план государства.

В-четвертых, как важнейший финансовый регулятор (стабилизатор), инструмент государственной финансовой политики, который через систему налоговых ставок, объем, структуру и направление государственных расходов и т.д. обеспечивает целенаправленное воздействие на все социально-экономические процессы в обществе, формируя конечные показатели развития экономической системы. Таким образом, бюджет является формой образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Сущность и значение бюджета наиболее полно проявляется в его функциях, важнейшими из которых являются: во-первых, перераспределение стоимости совокупного общественного продукта (национального дохода); во-вторых, конструктивное вмешательство в процесс общественного воспроизводства с целью обеспечения его оптимальной структуры; в-третьих, осуществление государственной финансовой политики; в-четвертых, контроль за движением бюджетных ресурсов, а на этой основе – за динамикой экономического развития и ходом социально-экономических процессов в целом.

2. Доходы бюджетов, их экономическая сущность и формы проявления

Доходы бюджета выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств, находящихся в распоряжении органов государственной власти и органов местного самоуправления. Формой проявления этих отношений выступают различные виды платежей предприятий, организаций и населения в бюджеты разных уровней. Бюджетные доходы – понятие более узкое по сравнению с государственными доходами, поскольку последние включают в себя также доходы внебюджетных фондов.

По своему материально-вещественному воплощению доходы бюджета представляют собой денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке, в соответствии с действующим в стране бюджетным и налоговым законодательством, в распоряжение органов государственной власти и местного самоуправления. Основным источником формирования рассматриваемых доходов является национальный доход, причем в сферу бюджетного перераспределения попадают его конкретные компоненты. Речь идет о доходах хозяйствующих субъектов, полученных в результате первичного распределения чистого национального продукта. К ним относятся:

- предпринимательская прибыль (промышленности, сельского хозяйства, торговли и др. отраслей);
- заработная плата работников сферы материального и нематериального производства;
- доходы лиц, работающих не по найму;
- рента собственников земли;
- ссудный процент (прибыль банков и вкладчиков).

Источником формирования бюджетного фонда иногда выступает национальное богатство, а именно, доходы от приватизации государственной и муниципальной собственности, от продажи золотовалютного запаса и др. национальных ценностей. Пополнение ресурсов бюджетного фонда может осуществляться также на основе внутренних и внешних займов и за счет эмиссии бумажных денег. Привлекаемые государством на возмездной основе временно свободные денежные средства юридических лиц, сбережения населения, иностранный капитал (посредством продажи на финансовом рынке государственных облигаций; получение кредита под залог пакета акций крупных предприятий; получения государственных займов от отдельных государств либо от международных финансово-кредитных учреждений) отражают кредитный метод формирования бюджетных ресурсов, предполагающий возвратность заимствований и платность за их использование. Именно поэтому средства, мобилизуемые на основе государственных займов, необходимо рассматривать не в качестве источника формирования доходов бюджета, а в качестве способа временного пополнения бюджетного фонда. Аналогичным образом следует характеризовать и эмиссию бумажных денег. К ней государство прибегает при чрезвычайных обстоятельствах, когда получение доходов и займов оказывается затруднительным, а финансирование бюджетных расходов – неотложным. Данный способ пополнения бюджетных ресурсов вызывает рост денежной массы без соответствующего товарного обеспечения, что усиливает инфляционные процессы и влечет за собой тяжелые социально-экономические последствия.

Доходы бюджетов Российской Федерации формируются в соответствии с ее бюджетным и налоговым законодательством. В составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов.

Доходы бюджетов образуются в соответствии с Бюджетным кодексом РФ за счет налоговых и неналоговых видов дохода, а также за счет безвозмездных перечислений.

К налоговым доходам, (на их долю приходится от 85 до 92% консолидированного бюджета РФ), относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные,

региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы. Неналоговыми доходами бюджета (на их долю приходится около 10% консолидированного бюджета РФ) являются:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах (средства, получаемые в виде: арендной платы за сдачу названного имущества во временное владение и пользование; процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях; от передачи имущества под залог и в доверительное управление; плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основах;

- доходы в виде прибыли приходящиеся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ или дивидендов по акциям, принадлежащим РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям. Часть прибыли государственных и муниципальных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

- доходы от платных услуг, оказываемых органами государственной власти и местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями;

- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, конфискации, компенсации и иные суммы принудительного изъятия);

- иные неналоговые доходы.

К безвозмездным и безвозвратным перечислениям относятся перечисления в виде:

- финансовой помощи из бюджетов других уровней в форме дотаций и субсидий;

- субвенций из Федерального фонда компенсаций и (или) региональных фондов компенсаций;

- субвенций из местных бюджетов бюджетам других уровней;

- иных безвозмездных и безвозвратных перечислений между бюджетами бюджетной системы РФ;

- безвозмездных и безвозвратных перечислений из бюджетов государственных и (или) территориальных государственных внебюджетных фондов;

- безвозмездных и безвозвратных перечислений от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольных пожертвований.

Для анализа структуры, состава и динамики доходов любого бюджета, оценки фискальной и стимулирующей роли того или иного доходного источника важное значение имеет классификация бюджетных доходов.

По методу взимания все доходы делятся на налоговые и неналоговые.

В зависимости от порядка распределения доходов между уровнями бюджетной системы они подразделялись до 1.01.2005г. на собственные и регулирующие.

Собственные доходы – это доходы, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством РФ. К ним относились налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, и неналоговые доходы.

Регулирующие доходы – налоги и др. платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений в бюджеты другого уровня на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее 3-х лет) по разным видам таких доходов.

С 1.01.2005г. регулирующие доходы не предусмотрены Бюджетным Кодексом РФ. Бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ формируются за счет собственных доходов, к которым относятся:

- налоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с бюджетным законодательством РФ и законодательством о налогах и сборах;

- неналоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с законодательством РФ;

- доходы, полученные бюджетами в виде безвозмездных и безвозвратных перечислений за исключением субвенций из Федерального фонда компенсаций и региональных фондов компенсаций.

В зависимости от государственного устройства страны различают доходы центрального и местных бюджетов (в унитарном государстве) или доходы федерального бюджета, доходы бюджетов членов федерации и доходы местных бюджетов (в федеративном государстве). Данная классификация важна при исследовании тенденций развития доходов бюджетов разного уровня. В соответствии с принципами бюджетного федерализма объем доходов бюджета каждого уровня бюджетной системы должен быть достаточным для покрытия отнесенных к его компетенции бюджетных расходов.

По источникам образования выделяют доходы, поступающие от юридических и физических лиц. Анализ соотношения таких видов доходов дает необходимую информацию при выработке направлений социально-экономической политики, показывает сложившиеся в государстве традиции в системе налогообложения уровень правовой культуры в обществе.

По юридическому основанию взимание доходов в бюджет различают обязательные добровольные платежи.

Формирование доходов бюджетов различных уровней бюджетной системы РФ имеет свои особенности.

Доходы федерального бюджета формируются только за счет собственных доходов, часть из которых передается бюджетам других уровней бюджетной системы РФ.

1. Налоговые доходы федерального бюджета

В федеральный бюджет зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

налога на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в федеральный бюджет, - по нормативу 100 процентов;

налога на прибыль организаций (в части доходов иностранных организаций, не связанных с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, а также в части доходов, полученных в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам) - по нормативу 100 процентов;

налога на прибыль организаций при выполнении соглашений о разделе продукции, заключенных до вступления в силу Федерального закона от 30 декабря 1995 года N 225-ФЗ "О соглашениях о разделе продукции" (далее - Федеральный закон "О соглашениях о разделе продукции") и не предусматривающих специальных налоговых ставок для зачисления указанного налога в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации, - по нормативу 20 процентов;

налога на добавленную стоимость - по нормативу 100 процентов;

акцизов на спирт этиловый из пищевого сырья - по нормативу 50 процентов;

акцизов на спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением пищевого, - по нормативу 100 процентов;

акцизов на спиртосодержащую продукцию - по нормативу 50 процентов;

акцизов на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9 процентов, за исключением пива, вин, фруктовых вин, игристых вин (шампанских), винных напитков, изготавливаемых без добавления ректификованного этилового спирта, произведенного из пищевого сырья, и (или) спиртованных виноградного или иного фруктового сусла, и (или) винного дистиллята, и (или) фруктового дистиллята, - по нормативу 60 процентов;

акцизов на табачную продукцию - по нормативу 100 процентов;
акцизов на автомобили легковые и мотоциклы - по нормативу 100 процентов;
акцизов по подакцизным товарам и продукции, ввозимым на территорию Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;
налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (газ горючий природный) - по нормативу 100 процентов;
налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) - по нормативу 100 процентов;
налога на добычу полезных ископаемых (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых) - по нормативу 40 процентов;
налога на добычу полезных ископаемых на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, за пределами территории Российской Федерации - по нормативу 100 процентов;
регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (газ горючий природный) - по нормативу 100 процентов;
регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) - по нормативу 95 процентов;
регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) на континентальном шельфе, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, за пределами территории Российской Федерации при выполнении соглашений о разделе продукции - по нормативу 100 процентов;
сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты) - по нормативу 20 процентов;
сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (по внутренним водным объектам) - по нормативу 20 процентов;
водного налога - по нормативу 100 процентов;
государственной пошлины (за исключением государственной пошлины за совершение юридически значимых действий, подлежащей зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты) - по нормативу 100 процентов.
государственной пошлины за совершение федеральными органами исполнительной власти юридически значимых действий в случае подачи заявления и (или) документов, необходимых для их совершения, в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг - по нормативу 50 процентов.

2. Неналоговые доходы федерального бюджета

Неналоговые доходы федерального бюджета формируются за счет:
доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности Российской Федерации (за исключением имущества федеральных бюджетных и автономных учреждений, имущества, переданного в доверительное управление юридическим лицам, созданным в организационно-правовой форме государственной компании, имущества федеральных государственных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых Федеральным фондом содействия развитию жилищного строительства, доходов от платных услуг, оказываемых федеральными казенными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти Российской Федерации).

Федерации, - по нормативу 100 процентов;

доходов от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной собственности Российской Федерации, за исключением движимого имущества федеральных бюджетных и автономных учреждений, имущества федеральных государственных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых Федеральным фондом содействия развитию жилищного строительства, - по нормативу 100 процентов;

части прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, - в размерах, устанавливаемых Правительством Российской Федерации;

лицензионных сборов - по нормативу 100 процентов;

таможенных пошлин и таможенных сборов - по нормативу 100 процентов;

платы за использование лесов в части минимального размера арендной платы и минимального размера платы по договору купли-продажи лесных насаждений - по нормативу 100 процентов;

платы за пользование водными объектами, находящимися в федеральной собственности, - по нормативу 100 процентов;

платы за пользование водными биологическими ресурсами по межправительственным соглашениям - по нормативу 100 процентов;

платы за негативное воздействие на окружающую среду - по нормативу 20 процентов;

консульских сборов - по нормативу 100 процентов;

патентных пошлин - по нормативу 100 процентов;

платы за предоставление федеральными органами исполнительной власти, их территориальными органами, а также федеральными казенными учреждениями информации о зарегистрированных правах на недвижимое имущество и сделок с ним, выдачу копий договоров и иных документов, выражающих содержание односторонних сделок, совершенных в простой письменной форме, - по нормативу 100 процентов;

сборов в счет возмещения фактических расходов, связанных с совершением консульских действий, - по нормативу 100 процентов;

утилизационных сборов - по нормативу 100 процентов.

разовых платежей за пользование недрами при наступлении событий, предусмотренных в лицензии (за исключением участков недр, содержащих месторождения природных алмазов, и участков недр местного значения), - по нормативу 100 процентов;

регулярных платежей за пользование недрами при пользовании недрами на территории Российской Федерации - по нормативу 40 процентов;

регулярных платежей за пользование недрами, взимаемых с пользователей недр, осуществляющих поиск и разведку месторождений на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации и за пределами Российской Федерации на территориях, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

платы, полученной по результатам конкурса на право заключения договора о предоставлении рыбопромыслового участка, состоящего из акватории водного объекта, находящегося в федеральной собственности, или ее части, - по нормативу 100 процентов;

платы от продажи на аукционе права на заключение договора о закреплении долей квот добычи (вылова) водных биологических ресурсов и (или) договора пользования водными биологическими ресурсами, находящимися в федеральной собственности, - по нормативу 100 процентов;

сборов за участие в конкурсе (аукционе) на право пользования участками недр (кроме

участков недр местного значения) - по нормативу 100 процентов;

платы за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земельных участков, находящихся в федеральной собственности (за исключением земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации), - по нормативу 100 процентов;

платы по соглашениям об установлении сервитута, заключенным федеральными органами исполнительной власти, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, находящихся в федеральной собственности (за исключением земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации), - по нормативу 100 процентов.

В доходах федерального бюджета, помимо перечисленных также учитываются:

прибыль Центрального банка Российской Федерации, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей - по нормативам, установленным федеральными законами;

доходы от внешнеэкономической деятельности;

средства, полученные организациями от реализации продуктов утилизации вооружения и военной техники после уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей;

средства, полученные от выпуска материальных ценностей из государственного запаса специального сырья и делящихся материалов после уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей.

Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации формируются за счет:

I Налоговых доходов:

1 Налоговых доходов от региональных налогов и сборов:

- налога на имущество организаций - по нормативу 100 процентов;
- налога на игорный бизнес - по нормативу 100 процентов;
- транспортного налога - по нормативу 100 процентов.

2. Налоговых доходов от следующих федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

налога на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в бюджеты субъектов Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

налога на прибыль организаций при выполнении соглашений о разделе продукции, заключенных до вступления в силу Федерального закона "О соглашениях о разделе продукции" и не предусматривающих специальных налоговых ставок для зачисления указанного налога в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации, - по нормативу 80 процентов;

налога на доходы физических лиц - по нормативу 80 процентов;

налога на доходы физических лиц, уплачиваемого иностранными гражданами в виде фиксированного авансового платежа при осуществлении ими на территории Российской Федерации трудовой деятельности на основании патента, - по нормативу 100 процентов;

акцизов на спирт этиловый из пищевого сырья - по нормативу 50 процентов;

акцизов на спиртосодержащую продукцию - по нормативу 50 процентов;

акцизов на автомобильный бензин, прямогонный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных и карбюраторных (инжекторных) двигателей - по нормативу 100 процентов;

акцизов на топливо печное бытовое, вырабатываемое из дизельных фракций прямой

перегонки и (или) вторичного происхождения, кипящих в интервале температур от 280 до 360 градусов Цельсия, производимое на территории Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

акцизов на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9 процентов, за исключением пива, вин, фруктовых вин, игристых вин (шампанских), винных напитков, изготавливаемых без добавления ректификованного этилового спирта, произведенного из пищевого сырья, и (или) спиртованных виноградного или иного фруктового сусла, и (или) винного дистиллята, и (или) фруктового дистиллята, - по нормативу 40 процентов;

акцизов на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 9 процентов, включающую пиво, вина, фруктовые вина, игристые вина (шампанские), винные напитки, изготавливаемые без добавления ректификованного этилового спирта, произведенного из пищевого сырья, и (или) спиртованных виноградного или иного фруктового сусла, и (или) винного дистиллята, и (или) фруктового дистиллята, - по нормативу 100 процентов;

акцизов на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта до 9 процентов включительно - по нормативу 100 процентов;

налога на добычу общераспространенных полезных ископаемых - по нормативу 100 процентов;

налога на добычу полезных ископаемых (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых) - по нормативу 60 процентов;

налога на добычу полезных ископаемых в виде природных алмазов - по нормативу 100 процентов;

регулярных платежей за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) - по нормативу 5 процентов;

сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты) - по нормативу 80 процентов;

сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов (по внутренним водным объектам) - по нормативу 80 процентов;

сбора за пользование объектами животного мира - по нормативу 100 процентов;

налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 100 процентов;

минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, - по нормативу 100 процентов;

государственной пошлины (подлежащей зачислению по месту государственной регистрации, совершения юридически значимых действий или выдачи документов) - по нормативу 100 процентов;

по делам, рассматриваемым конституционными (уставными) судами соответствующих субъектов Российской Федерации;

за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор и (или) должностными лицами органов исполнительной власти, уполномоченными в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и (или) законодательными актами субъектов Российской Федерации на совершение нотариальных действий;

за государственную регистрацию межрегиональных, региональных и местных общественных объединений, отделений общественных объединений, а также за государственную регистрацию изменений их учредительных документов;

за государственную регистрацию региональных отделений политических партий;

за государственную регистрацию договора о залоге транспортных средств, включая

выдачу свидетельства, а также за выдачу дубликата свидетельства о государственной регистрации договора о залоге транспортных средств взамен утраченного или пришедшего в негодность в части регистрации залога тракторов, самоходных дорожно-строительных машин и иных машин и прицепов к ним;

за выдачу квалификационного аттестата, предоставляющего право осуществлять кадастровую деятельность;

за выдачу свидетельства о государственной аккредитации региональной спортивной федерации;

за регистрацию средств массовой информации, продукция которых предназначена для распространения преимущественно на территории субъекта Российской Федерации, а также за выдачу дубликата свидетельства о такой регистрации;

за действия уполномоченных органов, связанные с лицензированием пользования участками недр местного значения;

за действия уполномоченных органов, связанные с лицензированием заготовки, переработки и реализации лома цветных металлов, с лицензированием заготовки, переработки и реализации лома черных металлов;

за предоставление лицензий на розничную продажу алкогольной продукции, выдаваемых органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации;

за действия органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, связанные с лицензированием образовательной деятельности, осуществляемым в пределах переданных полномочий Российской Федерации в области образования;

за действия органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, связанные с государственной аккредитацией образовательных учреждений, осуществляемой в пределах переданных полномочий Российской Федерации в области образования;

за предоставление лицензии на производство, хранение и поставки спиртосодержащей непищевой продукции в части произведенной из конфискованных этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, не соответствующей национальным стандартам и техническим регламентам, или получаемой при переработке отходов производства этилового спирта и алкогольной продукции;

за выдачу исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, уполномоченными в области контроля (надзора), свидетельств об аккредитации в целях признания компетентности организации в соответствующей сфере науки, техники и хозяйственной деятельности для участия в проведении мероприятий по контролю;

за действия органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации по проставлению апостиля на документах государственного образца об образовании, об ученых степенях и ученых званиях в пределах переданных полномочий Российской Федерации в области образования;

за выдачу уполномоченным органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации специального разрешения на движение по автомобильным дорогам транспортных средств, осуществляющих перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов;

за действия уполномоченных органов субъектов Российской Федерации, связанные с лицензированием предпринимательской деятельности по управлению многоквартирными домами;

государственной пошлины (подлежащей зачислению по месту государственной регистрации, совершения юридически значимых действий или выдачи документов) за совершение федеральными органами исполнительной власти юридически значимых действий в случае подачи заявления и (или) документов, необходимых для их совершения, в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг - по нормативу 50 процентов.

II Неналоговых доходов:

1 Неналоговые доходы бюджетов субъектов Российской Федерации формируются за счет:

доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений субъектов Российской Федерации, а также имущества государственных унитарных предприятий субъектов Российской Федерации, в том числе казенных, - по нормативу 100 процентов;

доходов от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале), находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений субъектов Российской Федерации, а также имущества государственных унитарных предприятий субъектов Российской Федерации, в том числе казенных, - по нормативу 100 процентов;

доходов от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями субъектов Российской Федерации;

части прибыли унитарных предприятий, созданных субъектами Российской Федерации, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет, - в размерах, определяемых в порядке, установленном законами субъектов Российской Федерации;

платы за негативное воздействие на окружающую среду - по нормативу 40 процентов;

платы за использование лесов, расположенных на землях лесного фонда, в части, превышающей минимальный размер арендной платы и минимальный размер платы по договору купли-продажи лесных насаждений, платы по договору купли-продажи лесных насаждений для собственных нужд, а также платы за использование лесов, расположенных на землях иных категорий, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

декларационного платежа - по нормативу 100 процентов;

доходов от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, а также средств от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков - по нормативу 20 процентов;

доходов от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, - по нормативу 20 процентов;

доходов от продажи земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, передачи в аренду таких земельных участков, продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков - по нормативу не более 50 процентов;

доходов от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не более 50 процентов;

платы за пользование водными объектами, находящимися в собственности субъектов Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

разовых платежей за пользование недрами при наступлении определенных событий, оговоренных в лицензии (бонусы), по участкам недр, содержащих месторождения природных

алмазов, - по нормативу 100 процентов.

регулярных платежей за пользование недрами при пользовании недрами на территории Российской Федерации - по нормативу 60 процентов;

разовых платежей за пользование недрами при наступлении определенных событий, оговоренных в лицензии, при пользовании недрами на территории Российской Федерации по участкам недр местного значения - по нормативу 100 процентов;

платы от продажи на аукционе права на заключение договора пользования водными биологическими ресурсами, находящимися в собственности субъекта Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

платы, полученной по результатам конкурса на право заключения договора о предоставлении рыбопромыслового участка, состоящего из акватории водного объекта, находящегося в собственности субъекта Российской Федерации, или ее части, - по нормативу 100 процентов;

платы за предоставление государственными органами субъектов Российской Федерации, казенными учреждениями субъектов Российской Федерации сведений, документов, содержащихся в государственных реестрах (регистрах), ведение которых осуществляется данными государственными органами, учреждениями, - по нормативу 100 процентов

сборов за участие в конкурсе (аукционе) на право пользования участками недр местного значения - по нормативу 100 процентов;

платы за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земельных участков, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

платы по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, находящихся в собственности субъектов Российской Федерации, - по нормативу 100 процентов;

платы за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не более 50 процентов;

платы по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не более 50 процентов.

III Безвозмездных перечислений из бюджетов других уровней бюджетной системы в том числе:

- дотации из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ для выравнивания бюджетной обеспеченности;

- субсидии для долевого финансирования инвестиционных программ и проектов развития общественной инфраструктуры регионального значения

- субсидии из федерального фонда софинансирования расходов для долевого финансирования приоритетных социально значимых расходов консолидированного бюджета субъектов РФ, а также субсидии для долевого финансирования инвестиционных программ и проектов развития общественной инфраструктуры регионального значения

- субвенции из федерального фонда компенсаций на исполнение полномочий переданных органами государственной власти РФ органам государственной власти субъекта РФ;

- другие безвозмездные, безвозвратные перечисления.

Доходы местных бюджетов формируются за счет:

1. Налоговых доходов:

- налоговые доходы от местных налогов и сборов;
- налоговые доходы от региональных налогов и сборов;
- налоговых доходов от федеральных налогов и сборов и налогов предусмотренных специальными налоговыми режимами.

2. Неналоговых доходов;

3. Безвозмездных и безвозвратных перечислений.

Налоговые доходы бюджетов городских поселений

1. В бюджеты городских поселений зачисляются налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами городских поселений в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

земельного налога - по нормативу 100 процентов;

налога на имущество физических лиц - по нормативу 100 процентов.

2. В бюджеты городских поселений зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

налога на доходы физических лиц - по нормативу 10 процентов;

единого сельскохозяйственного налога - по нормативу 50 процентов;

государственной пошлины за совершение нотариальных действий должностными лицами органов местного самоуправления городского поселения, уполномоченными в соответствии с законодательными актами Российской Федерации на совершение нотариальных действий, за выдачу органом местного самоуправления городского поселения специального разрешения на движение по автомобильной дороге транспортного средства, осуществляющего перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов, - по нормативу 100 процентов.

3. В бюджеты городских поселений зачисляются налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии со статьей 58 Бюджетного Кодекса.

4. В бюджеты городских поселений зачисляются налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и (или) местных налогов по нормативам отчислений, установленным представительными органами муниципальных районов в соответствии со статьей 63 Бюджетного Кодекса.

Налоговые доходы бюджетов муниципальных районов

1. В бюджеты муниципальных районов подлежат зачислению налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами муниципальных районов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

земельного налога, взимаемого на межселенных территориях, - по нормативу 100 процентов;

налога на имущество физических лиц, взимаемого на межселенных территориях, - по нормативу 100 процентов.

2. В бюджеты муниципальных районов подлежат зачислению налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

налога на доходы физических лиц, взимаемого на территориях городских поселений, - по нормативу 5 процентов;

налога на доходы физических лиц, взимаемого на территориях сельских поселений, - по нормативу 13 процентов;

налога на доходы физических лиц, взимаемого на межселенных территориях, - по нормативу 15 процентов;

единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - по нормативу 100 процентов;

единого сельскохозяйственного налога, взимаемого на территориях городских поселений, - по нормативу 50 процентов;

единого сельскохозяйственного налога, взимаемого на территориях сельских поселений, - по нормативу 70 процентов;

единого сельскохозяйственного налога, взимаемого на межселенных территориях, - по нормативу 100 процентов;

государственной пошлины (подлежащей зачислению по месту государственной регистрации, совершения юридически значимых действий или выдачи документов) - по нормативу 100 процентов;

по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, мировыми судьями (за исключением Верховного Суда Российской Федерации);

за государственную регистрацию транспортных средств, за временную регистрацию ранее зарегистрированных транспортных средств по месту их пребывания, за внесение изменений в выданный ранее паспорт транспортного средства, за выдачу государственных регистрационных знаков транспортных средств "Транзит", свидетельства на высвободившийся номерной агрегат, свидетельства о соответствии конструкции транспортного средства требованиям безопасности дорожного движения, талона о прохождении государственного технического осмотра, международного сертификата технического осмотра, национального водительского удостоверения, международного водительского удостоверения, удостоверения тракториста-машиниста (тракториста), временного разрешения на право управления транспортными средствами, за выдачу учебным учреждениям свидетельства о соответствии требованиям оборудования и оснащенности образовательного процесса для рассмотрения соответствующими органами вопроса об аккредитации и за выдачу указанным учреждениям лицензии на право подготовки трактористов и машинистов самоходных машин;

за выдачу разрешения на установку рекламной конструкции;

за выдачу органом местного самоуправления муниципального района специального разрешения на движение по автомобильной дороге транспортного средства, осуществляющего перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов;

государственной пошлины за совершение нотариальных действий должностными лицами органов местного самоуправления муниципального района, уполномоченными в соответствии с законодательными актами Российской Федерации на совершение нотариальных действий в населенном пункте, который расположен на межселенной территории и в котором отсутствует нотариус;

налога, взимаемого в связи с применением патентной системы налогообложения, - по нормативу 100 процентов.

В бюджеты городских округов, городских округов с внутригородским делением и муниципальных районов, городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя подлежит зачислению государственная пошлина за предоставление лицензий на розничную продажу алкогольной продукции, выдаваемых органами местного самоуправления, по нормативу 100 процентов.

3. В бюджеты муниципальных районов подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии со статьей 58 Бюджетного Кодекса.

4. Налоговые доходы от налога на доходы физических лиц, взимаемого на территориях сельских поселений, и от единого сельскохозяйственного налога, взимаемого на территориях сельских поселений, предусмотренные пунктом 2, подлежащие зачислению в бюджет муниципального района, могут быть переданы органами государственной власти субъекта Российской Федерации в соответствии с законом субъекта Российской Федерации в бюджеты сельских поселений по единым для всех сельских поселений нормативам отчислений в размерах соответственно до 8 процентов и до 20 процентов в случае, если законами субъекта Российской Федерации и принятыми в соответствии с ними уставом муниципального района и уставами сельских поселений за сельскими поселениями закреплены другие вопросы местного значения из числа вопросов местного значения городских поселений, решаемых муниципальным районом на территориях сельских поселений.

Налоговые доходы бюджетов городских округов

1. В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами городских округов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

земельного налога - по нормативу 100 процентов;

налога на имущество физических лиц - по нормативу 100 процентов.

2. В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

налога на доходы физических лиц - по нормативу 15 процентов;

единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - по нормативу 100 процентов;

единого сельскохозяйственного налога - по нормативу 100 процентов;

государственной пошлины – (перечень такой же как у муниципальных районов)

налога, взимаемого в связи с применением патентной системы налогообложения, - по нормативу 100 процентов.

3. В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по единым нормативам отчислений, установленным

законами субъектов Российской Федерации для зачисления соответствующих налоговых доходов в бюджеты городских округов в соответствии с пунктом 1 статьи 58 Бюджетного Кодекса. В бюджеты городских округов зачисляются налоговые доходы от налога на доходы физических лиц по дополнительным нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 58 Бюджетного Кодекса.

Налоговые доходы бюджетов городских округов с внутригородским делением

1. В бюджеты городских округов с внутригородским делением подлежат зачислению налоговые доходы от следующих местных налогов, установленных представительными органами городских округов с внутригородским делением в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

земельного налога - по нормативу 100 процентов;

налога на имущество физических лиц - по нормативу 100 процентов.

2. В бюджеты городских округов с внутригородским делением подлежат зачислению налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

налога на доходы физических лиц - по нормативу 15 процентов;

единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - по нормативу 100 процентов;

единого сельскохозяйственного налога - по нормативу 100 процентов;

государственной пошлины – (перечень как у муниципальных районов)

налога, взимаемого в связи с применением патентной системы налогообложения, - по нормативу 100 процентов.

3. В бюджеты городских округов с внутригородским делением подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по единым нормативам отчислений, установленным законами субъектов Российской Федерации для зачисления соответствующих налоговых доходов в бюджеты городских округов с внутригородским делением в соответствии с пунктом 1 статьи 58 Бюджетного Кодекса. В бюджеты городских округов с внутригородским делением подлежат зачислению налоговые доходы от налога на доходы физических лиц по дополнительным нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 58 Бюджетного Кодекса.

4. Налоговые доходы, предусмотренные пунктом 2, подлежащие зачислению в бюджет городского округа с внутригородским делением, могут быть переданы полностью или частично органами государственной власти субъекта Российской Федерации в соответствии с законом субъекта Российской Федерации в бюджеты внутригородских районов по единым для всех внутригородских районов нормативам отчислений.

5. Установленные Бюджетным Кодексом источники доходов бюджетов городских округов с внутригородским делением, не отнесенные законами субъектов Российской Федерации к источникам доходов бюджетов внутригородских районов, подлежат зачислению в бюджеты городских округов с внутригородским делением.

Налоговые доходы бюджетов внутригородских районов

1. В бюджеты внутригородских районов подлежат зачислению налоговые доходы от следующих местных налогов, установленных представительными органами внутригородских

районов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

земельного налога - по нормативу 100 процентов;

налога на имущество физических лиц - по нормативу 100 процентов.

2. В бюджеты внутригородских районов подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии со статьей 58 Бюджетного Кодекса.

3. В бюджеты внутригородских районов подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и (или) местных налогов по нормативам отчислений, установленным представительными органами городских округов с внутригородским делением в соответствии со статьей 63.1 Бюджетного Кодекса.

Налоговые доходы бюджетов сельских поселений

1. В бюджеты сельских поселений подлежат зачислению налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами сельских поселений в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

земельного налога - по нормативу 100 процентов;

налога на имущество физических лиц - по нормативу 100 процентов.

2. В бюджеты сельских поселений подлежат зачислению налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

налога на доходы физических лиц - по нормативу 2 процента;

единого сельскохозяйственного налога - по нормативу 30 процентов;

государственной пошлины за совершение нотариальных действий должностными лицами органов местного самоуправления сельского поселения, уполномоченными в соответствии с законодательными актами Российской Федерации на совершение нотариальных действий, - по нормативу 100 процентов;

государственной пошлины за выдачу органом местного самоуправления сельского поселения специального разрешения на движение по автомобильной дороге транспортного средства, осуществляющего перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов, в случае отнесения дорожной деятельности к вопросам местного значения - по нормативу 100 процентов.

3. В бюджеты сельских поселений подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов по нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии со статьей 58 и с пунктом 4 статьи 61.1 Бюджетного Кодекса.

4. В бюджеты сельских поселений подлежат зачислению налоговые доходы от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и (или) местных налогов по нормативам отчислений, установленным представительными органами муниципальных районов в соответствии со статьей 63 Бюджетного Кодекса.

Неналоговые доходы местных бюджетов формируются за счёт:

Неналоговые доходы местных бюджетов формируются за счет:

доходов от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности, за исключением имущества муниципальных бюджетных и автономных учреждений, а также имущества муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, - по нормативу 100 процентов;

доходов от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале), находящегося в муниципальной собственности, за исключением движимого имущества муниципальных бюджетных и автономных учреждений, а также имущества муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, - по нормативу 100 процентов;

доходов от платных услуг, оказываемых муниципальными казенными учреждениями;

части прибыли муниципальных унитарных предприятий, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, в размерах, определяемых в порядке, установленном муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований;

платы за использование лесов, расположенных на землях, находящихся в муниципальной собственности, - по нормативу 100 процентов;

платы за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земельных участков, находящихся в муниципальной собственности, - по нормативу 100 процентов;

платы по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами местного самоуправления, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, находящихся в муниципальной собственности, - по нормативу 100 процентов.

В бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов и бюджеты городских округов с внутригородским делением подлежит зачислению плата за негативное воздействие на окружающую среду по нормативу 40 процентов.

В бюджеты городских округов и бюджеты городских округов с внутригородским делением до разграничения государственной собственности на землю поступают:

доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков - по нормативу 100 процентов;

доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, - по нормативу 100 процентов;

плата за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земель и (или) земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, - по нормативу 100 процентов;

плата по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами местного самоуправления городских округов, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, - по нормативу 100 процентов.

В бюджеты муниципальных районов до разграничения государственной собственности на землю поступают:

доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков -

по нормативу 50 процентов;

доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах сельских поселений и межселенных территорий муниципальных районов, - по нормативу 100 процентов;

доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, - по нормативу 50 процентов;

доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах сельских поселений и межселенных территорий муниципальных районов, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков - по нормативу 100 процентов;

плата за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земель и (или) земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, - по нормативу 50 процентов;

плата по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами местного самоуправления муниципальных районов, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, - по нормативу 50 процентов;

плата за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земель и (или) земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах сельских поселений и межселенных территорий муниципальных районов, - по нормативу 100 процентов;

плата по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами местного самоуправления муниципальных районов, органами местного самоуправления сельских поселений, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах сельских поселений и межселенных территорий муниципальных районов, - по нормативу 100 процентов.

В бюджеты городских поселений до разграничения государственной собственности на землю поступают:

доходы от передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, а также средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков - по нормативу 50 процентов;

доходы от продажи земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, - по нормативу 50 процентов;

плата за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земель и (или) земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, - по нормативу 50 процентов;

плата по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами местного самоуправления городских поселений, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена и которые расположены в границах городских поселений, - по нормативу 50 процентов.

В бюджеты городских поселений, сельских поселений, муниципальных районов, городских округов, городских округов с внутригородским делением подлежит зачислению плата за пользование водными объектами в зависимости от права собственности на водные объекты по нормативу 100 процентов.

В бюджеты городских округов и бюджеты городских округов с внутригородским делением поступают:

доходы от продажи земельных участков, которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

доходы от передачи в аренду земельных участков, которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, а также доходы от продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

доходы от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

плата за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земельных участков, которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

плата по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, которые расположены в границах городских округов, городских округов с внутригородским делением, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное.

В бюджеты муниципальных районов поступают:

доходы от продажи земельных участков, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

доходы от передачи в аренду земельных участков, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, а также доходы от продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

доходы от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

плата за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земельных участков, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

плата по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, которые расположены на межселенных территориях, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное.

В бюджеты городских поселений и бюджеты сельских поселений поступают:

доходы от продажи земельных участков, которые расположены в границах городских, сельских поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

доходы от передачи в аренду земельных участков, которые расположены в границах городских, сельских поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, а также доходы от продажи прав на заключение договоров аренды таких земельных участков - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

доходы от продажи объектов недвижимого имущества одновременно с занятыми такими объектами недвижимого имущества земельными участками, которые расположены в границах городских, сельских поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта

Российской Федерации не установлено иное;

плата за увеличение площади земельных участков, находящихся в частной собственности, в результате перераспределения таких земельных участков и земельных участков, которые расположены в границах городских, сельских поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное;

плата по соглашениям об установлении сервитута, заключенным органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственными или муниципальными предприятиями либо государственными или муниципальными учреждениями в отношении земельных участков, которые расположены в границах городских, сельских поселений, находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий Российской Федерации по управлению и распоряжению которыми передано органам государственной власти субъектов Российской Федерации, - по нормативу не менее 50 процентов, если законодательством соответствующего субъекта Российской Федерации не установлено иное.

Безвозмездные и безвозвратные перечисления местных бюджетов включают:

1. Для выравнивания уровня бюджетной обеспеченности поселений предусматриваются:

а) дотации из регионального фонда финансовой поддержки населения, образуемого в составе расходов бюджета субъектов РФ (эти дотации могут быть полностью или частично заменены дополнительными нормативами отчислений от федеральных и региональных налогов и сборов) установленными для бюджетов населений;

б) дотации из районных фондов финансовой поддержки поселений, образуемых в составе расходов бюджетов муниципальных районов.

2. Для выравнивания уровней бюджетной обеспеченности муниципальных районов (городских округов) предусматриваются дотации из региональных фондов финансовой поддержки муниципальных районов (городских округов).

3. Субсидии для долевого финансирования инвестиционных программ и проектов развития общественной инфраструктуры муниципальных образований и субсидии для долевого финансирования приоритетных социально-значимых расходов бюджетов муниципальных образований. Для этого в составе расходов бюджетов субъектов РФ может быть образован фонд софинансирования расходов.

5. Субвенции местным бюджетам на осуществление органам местного самоуправления отдельных государственных полномочий. Эти средства предоставляются из регионального фонда компенсации (этот фонд формируется за счёт: а) субвенций из федерального фонда компенсаций на осуществление органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий, переданных им федеральными законами; б) иных доходов бюджета субъекта РФ в объёме, необходимом для осуществления органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий, переданных им законами субъектов РФ);

6. Другие безвозмездные и безвозвратные перечисления.

Основные доходы бюджетов всех уровней – налоговые поступления. Ныне действует большое количество разнообразных налогов, которые формируют налоговую систему.

Налоговая система РФ, исходя из Налогового кодекса, представляет собой совокупность федеральных, региональных и местных налогов, принципов, форм и

методов их установления, изменения и отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществление налогового контроля, а также привлечение к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Классификация налоговой системы РФ:

1. В зависимости от объекта обложения, взаимоотношения плательщика и государства различаются прямые и косвенные налоги.

Непосредственным объектом прямого налогообложения выступает имущество или доход налогоплательщика. Принципиально важно, что в процессе взимания прямых налогов, между государством (в лице государственных налоговых органов) и плательщиком налога устанавливаются прямые денежные отношения. Классическими примерами прямых налогов выступают налог на прибыль предприятий и организаций; налог на доходы физических лиц.

Реальными налогами облагаются отдельные виды имущества (собственности) налогоплательщика (дома, земля, промыслы, денежный капитал и т.п.). При этом финансовое состояние налогоплательщика не принимается во внимание, а в расчет берется непосредственный объект налогообложения. Расчет налога осуществляется, как правило, на основе средней доходности имущества, определяемой по специальному кадастру. Основными видами реальных налогов являются промысловый, земельный, налог на ценные бумаги и др.

Личные прямые налоги – это налоги, которыми облагаются доходы и имущество физических и юридических лиц.

В отличие от реальных налогов, личное налогообложение учитывает как индивидуальный доход или имущество каждого плательщика, так и его финансовое состояние. Личные налоги взимаются у источника дохода (например, в форме автоматического удержания налога на доходы физического лица из заработной платы) или по налоговой декларации. К основным видам личных прямых налогов относятся налог на доходы физических лиц, поимущественный налог.

Сущность косвенного налогообложения заключается во включении налога в цену товара (или тарифа на услуги). В этом случае налог оплачивается конкретным потребителем товара (услуг), а непосредственная связь между последним и государством – отсутствует. Характерной чертой косвенного налогообложения является обязательное наличие посредника между государством и реальным плательщиком налога (потребителем товара или услуг) в лице продавца товара или поставщика услуг. К основным косвенным налогам относятся налог на добавленную стоимость, акцизы и др.

В свою очередь косвенные налоги также подразделяются на несколько групп.

В их составе можно выделить – акцизы (индивидуальные – акцизы на отдельные виды и группы товаров; универсальные – налог на добавленную стоимость); фиксальные монополии (косвенные налоги на товары массового спроса и потребления, производство и реализация которых сосредоточены в руках государства) и таможенные пошлины.

2. По их использованию налоги подразделяются на общие и специальные (целевые).

Общие налоги обезличиваются и поступают в бюджет для финансирования различных мероприятий. Специальные налоги имеют строго определенное назначение, «например», транспортный налог поступает в дорожные фонды и предназначены для строительства, реконструкции и текущего ремонта дорог.

3. Основное деление налогов: в зависимости от органа, который взимает налог и в распоряжение которого он поступает, различают федеральные налоги, региональные налоги (налоги субъектов РФ), местные налоги.

К федеральным налогам и сборам относятся:

1. Налог на добавленную стоимость;

2. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;
3. Налог на прибыль (доход) организаций;
4. Налог на доходы физических лиц;
5. Государственная пошлина;
6. Налог на добычу полезных ископаемых;
7. Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
8. Водный налог

К региональным налогам и сборам относятся:

1. Налог на имущество организаций;
2. Транспортный налог;
3. Налог на игорный бизнес;

К местным налогам и сборам относятся:

1. Земельный налог;
2. Налог на имущество.
3. Сбор на право торговли

3. Расходы бюджета, их экономическая сущность и формы проявления

Расходы бюджета представляют собой затраты, возникающие в связи с выполнением государством своих задач и функций. Эти затраты выражают экономические отношения, на основе которых происходит процесс использования фондов денежных средств органов государственной власти и органов местного самоуправления по различным направлениям.

Экономическая сущность расходов бюджета проявляется во многих видах. Каждый вид расходов обладает качественной и количественной характеристикой. При этом качественная характеристика, отражая экономическую природу явления, позволяет установить назначение бюджетных расходов, количественная – их величину.

Конкретные виды бюджетных расходов определяются рядом факторов: природой и функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны, разветвленностью связей бюджета с народным хозяйством, административно-территориальным устройством государства, формами предоставления бюджетных средств и т.д. Сочетание этих факторов порождает ту или иную систему расходов бюджета любого государства на определенном этапе социально-экономического развития.

Для выяснения роли и значения бюджетных расходов в экономической жизни общества их классифицируют по определенным признакам. В теории и практике существует несколько признаков классификации расходов бюджета.

Важное значение имеет функциональная классификация расходов бюджета, отражающая сферы общественной деятельности, в которые направляются денежные средства. При этом все расходы подразделяются на следующие крупные разделы:

- 1) общегосударственные вопросы
- 2) национальная оборона
- 3) национальная безопасность и правоохранительная деятельность
- 4) национальная экономика
- 5) жилищно-коммунальное хозяйство
- 6) охрана окружающей среды
- 7) образование
- 8) культура, кинематография
- 9) здравоохранение

- 10) социальная политика
- 11) физическая культура и спорт
- 12) средства массовой информации
- 13) обслуживание государственного и муниципального долга
- 14) межбюджетные трансферты общего характера бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

Такая классификация наглядно отражает роль государства в управлении экономической и социальной сферы общества.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством РФ разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, исполнение которых согласно законодательству РФ, международным и иным договорам и соглашениям должно происходить в очередном финансовом году за счет средств соответствующих бюджетов.

Объем расходных полномочий, закрепляемых за органом государственной власти или местного самоуправления, должен соответствовать объему финансовых ресурсов, предоставляемых в его распоряжение.

За счет средств федерального бюджета обеспечивается реализация полномочий органов государственной власти РФ по предметам ведения Российской Федерации и совместного ведения Российской Федерации и субъектов РФ.

Из федерального бюджета финансируются следующие виды расходов: деятельность Президента РФ, федеральных органов законодательной и исполнительной власти; функционирование федеральной судебной системы; международная деятельность (реализация межгосударственных договоров); национальная оборона (содержание Вооруженных Сил РФ); утилизация и ликвидация вооружений; правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства (содержание учреждений уголовно-исполнительной системы, деятельность таможенных органов, содержание органов прокуратуры, деятельность органов пограничной службы, обеспечение органов государственной безопасности); фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу; исследование и использование космического пространства; государственная поддержка атомной энергетики; конверсия оборонной, угольной промышленности; государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта; деятельность учреждений образования, здравоохранения, культуры и искусства, находящихся в федеральной собственности или в ведении органов государственной власти РФ; деятельность средств массовой информации Российской Федерации; обеспечение миграционной политики; предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба; обслуживание государственного долга РФ; пополнение государственных запасов и резервов; проведение выборов и референдумов Российской Федерации; межбюджетные трансферты субъектам РФ, финансирование иных расходов по реализации полномочий органов государственной власти РФ.

Расходные обязательства РФ исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита федерального бюджета. Расходные обязательства РФ исполняются за счет средств государственных внебюджетных фондов в случаях, установленных федеральным законом. Расходные обязательства, составляющие компетенцию органов государственной власти РФ и переданных ими органам государственной власти субъектов РФ и органам местного самоуправления исполняются за счет субвенций из Федерального фонда компенсаций.

Средства бюджетов субъектов РФ используются на финансирование полномочий органов государственной власти субъектов РФ вне пределов ведения Российской Федерации и

полномочий Российской Федерации по предметам совместного ведения Российской Федерации и субъектов РФ,

Из бюджетов субъектов РФ финансируются следующие виды расходов: деятельность президентов республик в составе РФ и глав администраций субъектов РФ, органов законодательной и исполнительной власти субъектов РФ; содержание мировых Судей и судов субъектов РФ; организация междугородного автомобильного пассажирского транспорта; содержание учреждений образования, здравоохранения, культуры и искусства, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов РФ; деятельность средств массовой информации субъектов РФ; обеспечение молодежной политики; предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий регионального масштаба; обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ; проведение выборов и референдумов субъектов РФ; финансовая поддержка муниципальных образований, финансирование иных расходов по реализации полномочий органов государственной власти субъектов РФ.

Расходные обязательства субъекта РФ исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита бюджета субъекта РФ. Расходные обязательства, составляющие компетенцию органов государственной власти РФ и переданные ими органу государственной власти субъекта РФ, исполняются за счет предоставления субвенций из Федерального фонда компенсаций. Расходные обязательства, составляющие компетенцию органов государственной власти субъекта РФ и переданные им органам местного самоуправления, исполняются путем предоставления местным бюджетам субвенций из регионального фонда компенсаций.

Согласно основному назначению муниципальных финансов — финансовому обеспечению полномочий органов местного самоуправления, средства местных бюджетов направляются на осуществление *расходов*: по решению вопросов местного значения, находящихся в компетенции органов местного самоуправления данного муниципального образования; по реализации делегированных органам местного самоуправления отдельных государственных полномочий; по осуществлению полномочий, делегированных другими органами местного самоуправления.

Первая группа расходов — по удовлетворению основных жизненных потребностей населения в сферах, отнесенных к ведению муниципального образования, включает расходы по:

- реализации конституционных прав граждан на обязательное общее образование, социальную защиту, охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи в учреждениях, находящихся в муниципальной собственности либо в ведении органов местного самоуправления;
- обеспечению условий жизнедеятельности муниципального образования в целом (на охрану общественного порядка, благо устройство и озеленение территорий, вывоз и переработку бытовых отходов и мусора и т.п.);
- осуществлению местного самоуправления (на проведение муниципальных выборов и местных референдумов, на содержание органов местного самоуправления);
- обслуживанию муниципального долга. Финансирование расходов данной группы осуществляется исключительно за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита местных бюджетов

Вторая группа включает расходы по финансовому обеспечению полномочий, составляющих компетенцию органов государственной власти РФ и субъектов РФ и переданных ими органам местного самоуправления одновременно, на определенный срок либо бессрочно. Традиционно делегирование органам местного самоуправления государственных полномочий рассматривается как инструмент децентрализации

государственной власти, способствующий повышению эффективности государственного управления на местном уровне исходя из интересов населения и с учетом местных традиций.

Финансовое обеспечение органами местного самоуправления делегируемых им отдельных государственных полномочий предполагает соблюдение условий:

- объем расходов местных бюджетов на осуществление делегируемых полномочий не может превышать величину средств, полученных от органов государственной власти в счет обеспечения таких полномочий;
- условия и порядок дополнительного использования собственных доходов местных бюджетов для финансирования делегируемых государственных полномочий подлежит регламентации в уставе муниципального образования;
- порядок расходования органами местного самоуправления средств на осуществление делегируемых государственных полномочий устанавливается соответственно федеральными органами государственной власти или органами государственной власти субъектов РФ.

Финансирование расходов данной группы осуществляется за счет субвенций из регионального фонда компенсаций.

Выделение *третьей группы расходов* обусловлено правом органов местного самоуправления муниципальных районов на делегирование части своих полномочий органам местного самоуправления отдельных поселений, входящих в состав данного муниципального района (финансируются расходы за счет субвенций из бюджета муниципального района), и напротив — передачей органами местного самоуправления конкретных поселений части своих полномочий в пользу муниципальных районов (финансируются расходы за счет субвенций из бюджетов поселений).

Финансовое обеспечение органами местного самоуправления делегируемых им полномочий по решению вопросов местного значения, находящихся в ведении других муниципальных образований, осуществляется исключительно на основе соглашения органов местного самоуправления и в пределах средств, полученных в порядке компенсации дополнительных расходов.

Органы местного самоуправления могут инвестировать средства местных бюджетов в уставный капитал организаций, передавать бюджетные средства в управление, предоставлять бюджетные ссуды на покрытие кассовых разрывов других бюджетов. Между тем размещение бюджетных средств на банковских депозитах Бюджетным кодексом РФ не допускается.

В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ может быть предусмотрено формирование резервных фондов органов исполнительной власти и резервных фондов органов местного самоуправления. *Резервные фонды представляют собой обособленную часть бюджетных средств, находящихся в распоряжении органов исполнительной власти или органов местного самоуправления и предназначенных для финансирования непредвиденных расходов.*

Статьей 81 Бюджетного кодекса РФ образование резервных фондов законодательных (представительных) органов запрещается.

Размер резервных фондов в федеральном бюджете не может превышать 3%, утвержденных расходов федерального бюджета. Размер резервных фондов в бюджетах субъектов федерации устанавливается органами законодательной (представительной) власти субъекта РФ при утверждении бюджета субъекта РФ на очередной финансовый год.

Традиционно формирование резервных фондов связывается с необходимостью финансирования расходов на проведение аварийно-спасательных, восстановительных и иных видов работ, вызванных чрезвычайными ситуациями и стихийными бедствиями. Между тем содержание непредвиденных расходов не ограничивается их экстренным характером, предполагая финансирование различного рода мероприятий, не предусмотренных на текущий финансовый год. Иными словами, за счет резервных фондов обеспечивается финансирование

расходов, не предусмотренных законом (решением) о бюджете и определяемых решениями органов исполнительной власти.

В федеральном бюджете формируется резервный фонд президента РФ в размере не более 1% утвержденных расходов федерального бюджета. Расходуются средства на финансирование непредвиденных расходов, а также дополнительных расходов, предусмотренных указами президента РФ.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ (ст. 83 БК РФ) в законе (решении) о бюджете может утверждаться перечень законодательных и иных нормативных актов, действие которых приостанавливается на очередной финансовый год в связи с отсутствием средств на их реализацию. В перспективе исполнение расходных обязательств связывается с их разделением на действующие и вновь принимаемые, что необходимо для выделения ассигнований на новые расходные обязательства в пределах превышения прогнозируемого объема бюджетных доходов над величиной действующих расходных обязательств.

Следуя принципу адресности и целевого характера бюджетных средств, предусмотренному Бюджетным кодексом РФ (ст. 28, 38), функциональная группировка расходов дополняется их ведомственным распределением. Ведомственная структура расходов предусматривает распределение бюджетных средств между органами исполнительной власти, в распоряжение которых они предоставляются, с последующей группировкой расходов в зависимости от их функционального назначения. Таким образом, ведомственная структура расходов позволяет раскрыть состав органов исполнительной власти, осуществляющих расходы одного функционального назначения, так же, как и функциональный состав расходов, осуществляемых органом исполнительной власти и подведомственными ему государственными (муниципальными) учреждениями. В соответствии с федеральным законодательством расходы бюджетов в их функциональной и ведомственной структуре утверждаются законом (решением) о бюджете на очередной финансовый год.

Территориальная классификация расходов. В соответствии с уровнем государственного управления в Российской Федерации расходы бюджета подразделяются на расходы федерального бюджета, расходы бюджетов субъектов Федерации и расходы местных бюджетов.

4. Сбалансированность бюджетов и методы ее обеспечения

Доходы и расходы бюджета, в принципе, могут быть сбалансированы. Однако в реальной жизни этого, как правило, не бывает и имеет место дефицит или профицит. Их размер и отношение к ВВП являются основными итоговыми финансовыми показателями сектора государственного управления.

Когда расходы бюджета превышают его доходы, образуется отрицательное бюджетное сальдо, или дефицит бюджета. Профицит – положительное сальдо бюджета – представляет собой обратное соотношение, то есть превышение доходов над расходами.

Первичный профицит не учитывает сумм направленных на погашение государственного долга.

Состояние бюджета определяется тремя основными факторами:

- долгосрочной тенденцией в динамике налоговых поступлений и государственных расходов;
- стадией воспроизводственного цикла, в которой находится экономика в рассматриваемый период;
- текущей политикой правительства в области бюджетных расходов и доходов, которая сможет игнорировать, либо в недостаточной степени учитывать долгосрочные цели социально-экономического развития.

Бюджетный дефицит отражает определённые изменения в процессе воспроизводства, фиксирует результат этих изменений.

Величина дефицита определяется в абсолютном выражении в национальной валюте, а также в процентах к ВВП, национальному доходу, расходам и доходам бюджета.

Величина дефицита определяется при утверждении бюджета. При этом в России согласно Бюджетному кодексу дефицит федерального бюджета утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и определяется как разница между общим объемом расходов и общим объемом доходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

Дефицит бюджета субъекта Российской Федерации не должен превышать 15 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

Для субъекта Российской Федерации, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 130 Бюджетного Кодекса, дефицит бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

В случае утверждения законом субъекта Российской Федерации о бюджете в составе источников финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации поступлений от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации, и снижения остатков средств на счетах по учету средств бюджета субъекта Российской Федерации дефицит бюджета субъекта Российской Федерации может превысить ограничения, установленные настоящим пунктом, в пределах суммы указанных поступлений и снижения остатков средств на счетах по учету средств бюджета субъекта Российской Федерации.

Дефицит местного бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

Для муниципального образования, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 136 Бюджетного Кодекса, дефицит бюджета не должен превышать 5 процентов утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

В случае утверждения муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования о бюджете в составе источников финансирования дефицита местного бюджета поступлений от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности муниципального образования, и снижения остатков средств на счетах по учету средств местного бюджета дефицит местного бюджета может превысить ограничения, установленные настоящим пунктом, в пределах суммы указанных поступлений и снижения остатков средств на счетах по учету средств местного бюджета.

Основная причина возникновения бюджетного дефицита состоит в отставании темпов роста бюджетных доходов по сравнению с увеличением бюджетных расходов. Конкретные причины такого отставания могут быть различными. К ним можно отнести в частности чрезвычайные обстоятельства – стихийные бедствия, войны.

Войны требуют использования ресурсов экономики на вооружение и содержание армии. Финансирование этих расходов осуществляется за счет увеличения налогов, денежной эмиссии и выпуска государственных долговых обязательств. Каждый из этих источников имеет свои ограничители. Увеличение налоговых ставок ограничивает стимулы к труду и развитию производства. Эмиссия новых денег ведет к инфляции. Выпуск долговых обязательств связан с возможностями размещения займов. Однако продажа государственных

облигаций является существенным источником покрытия дефицита бюджета и роста государственного долга. При этом напряжение экономики возникает не только в период военных действий, но и в результате расходов на военные нужды в мирное время.

Другим важным фактором, порождающим дефицит, являются спады, стагнация и периоды депрессии производства. В годы, когда ВВП и национальный доход сокращаются, автоматически сокращаются также налоговые поступления. В то же время расходы сохраняют тенденцию оставаться на прежнем уровне. В итоге возникает или увеличивается разрыв между расходами и доходами, растет дефицит.

Факторами возникновения и роста дефицита могут быть обстоятельства, связанные с недостаточностью доходной базы или нерациональными расходами.

Рост дефицита может быть связан с неоправданным, не учитывающим финансовых возможностей ростом расходов и их неэффективностью в частности, с высокими расходами на оборону и оборонное производство, на содержание управленческого персонала, дотациями убыточным отраслям и др. Чрезмерное увеличение темпов роста социальных расходов по сравнению с темпами роста ВВП также является одной из причин дефицита бюджета.

Негативное влияние на доходы бюджета и соответственно на размеры дефицита оказывает устойчивость национальной валюты и денежного обращения. Слабость валюты, ее недостаточность для обслуживания экономического оборота приводят к развитию бартерных операций, появлению суррогатов денег, нарушению нормальных расчетов, неплатежам хозяйствующих субъектов друг другу и в бюджет.

Нерациональная налоговая политика, превышение нормальной налоговой нагрузки также могут приводить к негативному результату вследствие порождения тенденции к ограничению и сокращению хозяйственной деятельности.

Финансирование дефицита государственного бюджета представляет собой покрытие его дефицита, осуществляемое двумя основными способами: за счет государственных займов и за счет эмиссии новых денег.

Для финансирования дефицита государственного бюджета с помощью займов государство привлекает свободные денежные средства других секторов экономики и внешнего мира, используя различные финансовые инструменты: размещение государственных долговых обязательств и прямые кредиты от других уровней государственного управления, международных финансовых организаций, правительств, банков и фирм.

Покрытие дефицита за счет выпуска новых денег увеличивает денежную массу в обращении и способствует развитию инфляционных процессов.

В России с 1990 по 1995 гг. для покрытия бюджетного дефицита использовалась в основном эмиссия денег, что послужило мощным инфляционным фактором. С 1995 года эмиссия денег для финансирования дефицита бюджета не применяется. С этой целью использовались различные государственные ценные бумаги – ГКО с трёхмесячным, шестимесячным и годовым сроками погашения, казначейские обязательства (КО), облигации внутреннего государственного облигационного займа, облигации федеральных займов с переменным и постоянным купоном (ОФЗ), облигации государственного сберегательного займа, золотые сертификаты.

В связи с глубоким финансовым кризисом, развернувшимся в 1998 году, принято решение о проведении ограниченной эмиссии денег под обеспечением золотовалютных ресурсов.

Внешними источниками финансирования бюджетного дефицита служат кредиты международных финансовых организаций, главным образом МВФ.

Таким образом источники финансирования дефицита бюджета подразделяются на внутренние и внешние.

В состав источников внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, и средствами, направленными на их погашение;

разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте Российской Федерации бюджетными кредитами, предоставленными федеральному бюджету другими бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте Российской Федерации кредитами кредитных организаций;

разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте Российской Федерации кредитами международных финансовых организаций;

изменение остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета в течение соответствующего финансового года;

иные источники внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

В состав иных источников внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности Российской Федерации;

поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней, уменьшенные на размер выплат на их приобретение;

курсовая разница по средствам федерального бюджета;

объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий Российской Федерации в валюте Российской Федерации, в случае, если исполнение гарантом государственных гарантий Российской Федерации ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу либо обусловлено уступкой гаранту прав требования бенефициара к принципалу;

разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из федерального бюджета юридическим лицам бюджетных кредитов, и суммой предоставленных из федерального бюджета юридическим лицам бюджетных кредитов в валюте Российской Федерации;

разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из федерального бюджета другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации бюджетных кредитов, и суммой предоставленных из федерального бюджета другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации бюджетных кредитов в валюте Российской Федерации;

разница между суммой средств, полученных от возврата бюджетных кредитов за счет средств целевых иностранных кредитов (заимствований), предоставленных внутри страны, и суммой предоставленных внутри страны бюджетных кредитов за счет средств целевых иностранных кредитов (заимствований);

разница между суммой средств, полученных от возврата предоставленных внутри страны прочих бюджетных кредитов (ссуд), и суммой предоставленных внутри страны прочих бюджетных кредитов;

прочие источники внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

В состав источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

разница между средствами, поступившими от размещения государственных займов, которые осуществляются путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации и номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и средствами, направленными на их погашение;

разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты

(заимствования), с учетом средств, перечисленных из федерального бюджета российским поставщикам товаров и (или) услуг на экспорт в счет погашения государственного внешнего долга Российской Федерации, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права и иностранных юридических лиц;

разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами кредитных организаций.

В состав иных источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте, в случае, если исполнение гарантом государственных гарантий Российской Федерации ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу либо обусловлено уступкой гаранту прав требования бенефициара к принципалу;

разница между средствами, поступившими в федеральный бюджет в погашение основного долга иностранных государств и (или) иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией, и средствами, направленными на предоставление государственных финансовых и государственных экспортных кредитов;

прочие источники внешнего финансирования дефицита федерального бюджета.

Утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период общий объем источников финансирования дефицита федерального бюджета, не связанных с использованием средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, не может превышать 1 процент прогнозируемого валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Указанное ограничение может быть превышено на сумму бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации, не использованных в отчетном финансовом году.

Остатки средств федерального бюджета на начало текущего финансового года:

в объеме поступлений нефтегазовых доходов федерального бюджета в декабре отчетного года используются в соответствии со статьей 96.12 Бюджетного Кодекса;

в объеме неполного использования бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда Российской Федерации отчетного финансового года направляются на реализацию в текущем финансовом году проектов за счет средств Инвестиционного фонда Российской Федерации;

в объеме не более одной двенадцатой общего объема расходов федерального бюджета текущего финансового года направляются на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих в ходе исполнения федерального бюджета в текущем финансовом году.

Иные остатки средств федерального бюджета на начало текущего финансового года могут быть использованы на:

осуществление выплат, сокращающих долговые обязательства;

сокращение заимствований.

Источники финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации

В состав источников внутреннего финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации включаются:

разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг субъекта Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, и средствами, направленными на их погашение;

разница между полученными и погашенными субъектом Российской Федерации в валюте Российской Федерации кредитами кредитных организаций;

разница между полученными и погашенными субъектом Российской Федерации в валюте Российской Федерации бюджетными кредитами, предоставленными бюджету субъекта Российской Федерации другими бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

разница между полученными и погашенными субъектом Российской Федерации в иностранной валюте бюджетными кредитами, предоставленными Российской Федерацией в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований);

разница между полученными и погашенными субъектом Российской Федерации в валюте Российской Федерации кредитами международных финансовых организаций;

изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета субъекта Российской Федерации в течение соответствующего финансового года;

иные источники внутреннего финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации.

В состав иных источников внутреннего финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации включаются:

поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации;

курсовая разница по средствам бюджета субъекта Российской Федерации;

объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий субъекта Российской Федерации в валюте Российской Федерации, в случае, если исполнение гарантом государственных гарантий субъекта Российской Федерации ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу либо обусловлено уступкой гаранту прав требования бенефициара к принципалу;

объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий субъекта Российской Федерации в иностранной валюте, предоставленных Российской Федерации в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований), в случае, если исполнение гарантом государственных гарантий субъекта Российской Федерации ведет к возникновению прав регрессного требования гаранта к принципалу;

объем средств, направляемых на погашение иных долговых обязательств субъекта Российской Федерации в валюте Российской Федерации;

разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из бюджета субъекта Российской Федерации юридическим лицам бюджетных кредитов, и суммой предоставленных из бюджета субъекта Российской Федерации юридическим лицам бюджетных кредитов в валюте Российской Федерации;

разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из бюджета субъекта Российской Федерации другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации бюджетных кредитов, и суммой предоставленных из бюджета субъекта Российской Федерации другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации бюджетных кредитов в валюте Российской Федерации.

В состав источников внешнего финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации включаются:

разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг субъекта Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и средствами, направленными на их погашение;

разница между полученными и погашенными субъектом Российской Федерации кредитами иностранных банков в иностранной валюте;

иные источники внешнего финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации.

В состав иных источников внешнего финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации включаются:

объем средств, направляемых на исполнение государственных гарантий субъекта Российской Федерации в иностранной валюте, в случае, если исполнение гарантом государственных гарантий субъекта Российской Федерации ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу либо обусловлено уступкой гаранту прав требования бенефициара к принципалу;

объем средств, направляемых на погашение иных долговых обязательств субъекта Российской Федерации в иностранной валюте.

Остатки средств бюджета субъекта Российской Федерации на начало текущего финансового года в объеме, определяемом законом субъекта Российской Федерации, могут направляться в текущем финансовом году на покрытие временных кассовых разрывов.

Источники финансирования дефицита местного бюджета

В состав источников внутреннего финансирования дефицита местного бюджета включаются:

разница между средствами, поступившими от размещения муниципальных ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации, и средствами, направленными на их погашение;

разница между полученными и погашенными муниципальным образованием кредитами кредитных организаций в валюте Российской Федерации;

разница между полученными и погашенными муниципальным образованием в валюте Российской Федерации бюджетными кредитами, предоставленными местному бюджету другими бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

разница между полученными в иностранной валюте от Российской Федерации и погашенными муниципальным образованием бюджетными кредитами, предоставленными в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований);

изменение остатков средств на счетах по учету средств местного бюджета в течение соответствующего финансового года;

иные источники внутреннего финансирования дефицита местного бюджета.

В состав иных источников внутреннего финансирования дефицита местного бюджета включаются:

поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности муниципального образования;

курсовая разница по средствам местного бюджета;

объем средств, направляемых на исполнение гарантий муниципального образования в валюте Российской Федерации, в случае, если исполнение гарантом муниципальных гарантий ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу либо обусловлено уступкой гаранту прав требования бенефициара к принципалу;

объем средств, направляемых на исполнение гарантий муниципального образования в иностранной валюте, предоставленных Российской Федерации в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований), в случае, если исполнение гарантом муниципальных гарантий ведет к возникновению права регрессного требования гаранта к принципалу;

объем средств, направляемых на погашение иных долговых обязательств муниципального образования в валюте Российской Федерации;

разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из местного бюджета юридическим лицам бюджетных кредитов, и суммой предоставленных из местного бюджета юридическим лицам бюджетных кредитов в валюте Российской Федерации;

разница между средствами, полученными от возврата предоставленных из местного бюджета другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации бюджетных

кредитов, и суммой предоставленных из местного бюджета другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации бюджетных кредитов в валюте Российской Федерации.

Остатки средств местного бюджета на начало текущего финансового года в объеме, определяемом правовым актом представительного органа муниципального образования, могут направляться в текущем финансовом году на покрытие временных кассовых разрывов.

1.7. Лекция № 7 (1 час)

Тема: Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм

1.7.1. Вопросы лекции:

1. Сущность и содержание понятий «бюджетный федерализм» и «межбюджетные отношения»
2. Необходимость и формы разграничения расходных обязательств
3. Разграничение доходов между бюджетами: необходимость, формы
4. Межбюджетное перераспределение средств, его формы

1.7.2. Краткое содержание вопросов:

1. Сущность и содержание понятий «бюджетный федерализм» и «межбюджетные отношения»

Переход от централизованной системы управления к рыночной во многом зависит от адекватных преобразований в бюджетной сфере. Речь идет прежде всего о необходимости децентрализации бюджетной политики. При этом ключевая роль отводится сбалансированному функционированию всех звеньев бюджетной системы, применению бюджетных методов в регулировании территориального развития. Посредством бюджетных инструментов государство имеет возможность влиять на воспроизводственный процесс и решать многие сложные внутривластные проблемы, обеспечивать выравнивание социально-экономических условий жизни населения.

Федеративные принципы построения бюджетной системы направлены на сочетание самостоятельного и совместного управления бюджетным процессом. В более широком смысле федерализм подразумевает различного рода объединения для обеспечения совместного достижения общих целей при сохранении целостности, но ограничении самостоятельности каждой из сторон. Политический принцип федерализма заключается в конституционном распределении между сторонами федеративного образования принадлежащих им по праву властных полномочий в реализации единой политики при обеспечении целостности составных единиц федерации. Экономический принцип федерализма состоит в разделении полномочий в отношениях собственности, в разработке и реализации денежно-кредитной, бюджетно-налоговой, структурной, инвестиционной политик между федерацией и ее субъектами.

Федеративные системы характеризуются рядом признаков: а) наличием иерархии; б) четко сформулированными полномочиями каждого из уровней управления; в) установленной автономией и регламентированным суверенитетом каждого из уровней. В федеральном государственном устройстве каждый уровень наделен зафиксированными полномочиями и властью, а его руководящие органы избираются своим электоратом, что обеспечивает автономное функционирование и децентрализованное принятие решений.

В настоящее время насчитывается более 20 стран с различным типом федеративного устройства (США, ФРГ, Австралия, Канада, Австрия, Мексика, Россия, Эфиопия, Бразилия, Индия, Малайзия и др.). Кроме того, значительное число стран мира в системе управления

государством используют отдельные элементы федерализма, связанные с разделением полномочий между различными уровнями государственной власти и регионами. Конкретные формы федерализма в каждой стране периодически видоизменяются. Это относится как к разграничению предметов ведения и полномочий между уровнями власти, так и реформам в области бюджетов и налогов.

Разделение властных полномочий между федерацией и ее субъектами предполагает и разделение бюджетов, их доходов и расходов. Распределение общих доходов государства между федеративным центром и его субъектами, которое обеспечивало бы наиболее качественное выполнение возложенных на них задач и функций, является наиболее сложной проблемой. Необходимо иметь в виду, что гражданину страны безразлично, кто, т.е. какой уровень власти, обеспечивает выполнение тех или иных функций. Очевидно, что однозначно решить эту проблему невозможно ввиду множества факторов объективного и субъективного характера, не подлежащих количественной оценке. Здесь возможны различные комбинации, обусловленные уровнем социально-экономического развития страны, географическими, демографическими особенностями и другими факторами. Федерализм предполагает -«данном случае наличие обособленных региональных звеньев бюджетной системы и системы межбюджетных отношений, призванных максимально удовлетворить нужды населения в государственных услугах, не зависимо от того, на каком уровне они будут оказываться. Собственно, система межбюджетных отношений не является определяющим признаком федерального устройства. Она свидетельствует лишь о необходимости и возможности упорядочения отношений между различными самостоятельными бюджетами, которые могут существовать и существуют во многих странах с унитарным устройством. Отсюда следует, что и наличие самостоятельного бюджета у того или иного уровня власти не является определяющим признаком федерального устройства в экономической сфере.

Закрепление за федерацией и субъектами определенных полномочий предполагает и их ответственность за выполнение возложенных на них задач и функций и прежде всего ответственность перед гражданами субъектов федерации, перед гражданами страны. Для выполнения тех или иных функций властным структурам необходимы соответствующие финансовые ресурсы, закрепленные на постоянной основе. Это предполагает и ответственность данных властей за финансовое обеспечение решения возложенных на них задач за счет бюджетных средств, аккумулируемых в соответствующем бюджете.

Взаимоотношения между субъектами, между субъектами и федеральным центром по выполнению возложенных на них задач государственного управления предопределяют характер отношений между бюджетами на принципах федерализма. Бюджетный федерализм предполагает самостоятельность в нахождении средств для финансирования децентрализованно принимаемых решений и региональных программ субъектами федерации. Только в этом случае можно говорить о реальной самостоятельности регионов. В то же время во многих случаях действительность такова, что финансовой базы для формирования бюджетных источников реализации принимаемых субъектами федерации решений недостаточно. В этих случаях децентрализация управления, предусматривающая передачу регионам определенных прав в области управления, подкрепляется соответствующей передачей им денежных средств из федерального бюджета или бюджетов других субъектов федерации. Другими словами, при недостаточности средств для реализации бюджетной самостоятельности регионов (субъектов федерации) используются различные формы межбюджетных отношений, призванные реализовать общегосударственные интересы на территории субъекта федерации и прежде всего обеспечить гражданам права, гарантированные конституцией государства.

В данном случае межбюджетные отношения выступают в качестве механизма разделений полномочий в финансовой сфере между различными уровнями власти в федеративном государстве. Такое разделение полномочий неправомерно отождествлять или

определять как бюджетный федерализм, так как данный механизм предназначен для разрешения противоречий при закреплении доходных и расходных полномочий между федеральным центром и его субъектами. Идеальная ситуация в области федерализма состоит в том, что каждый из уровней власти располагает собственными источниками финансовых средств, собственным бюджетом в пределах закрепленных за ним бюджетных полномочий.

В экономической литературе отмечается, что понятие «бюджетный федерализм» было впервые введено американскими специалистами, понимавшими под ним автономное функционирование бюджетов отдельных уровней власти и бюджетные взаимоотношения, основанные на четко сформулированных ими базовых принципах: а) разграничение бюджетной ответственности и полномочий по расходам между уровнями власти; б) наделение каждого уровня источниками доходов, достаточных для реализации установленных расходных полномочий; в) применение на основе объективных критериев механизма трансфертов, обеспечивающего сглаживание вертикальных и горизонтальных дисбалансов с целью достижения определенных стандартов в государственных услугах на всей территории страны. В данном определении ключевой фразой, определяющей содержание бюджетного федерализма, является тезис автономного функционирования отдельных бюджетов. С различными вариациями этот тезис фигурирует и в определениях бюджетного федерализма в работах российских специалистов в области финансов. Например, в Энциклопедическом словаре бюджетный федерализм определяют как «форму автономного функционирования бюджетов различного уровня государственной власти, основанную на четко сформулированных и закрепленных законодательных нормах, положениях». Очевидно, что приведенное определение отражает некую абстрактную идеальную модель бюджетного федерализма, при которой объемы доходных полномочий субъектов федерации совпадают с объемами расходных полномочий, закрепленными за этими уровнями власти. В этом случае какие-либо перераспределительные процессы между бюджетами отсутствуют. В реальной действительности достигнуть такого состояния ни одному государству не удалось.

Во всех федеративных государствах используются различные формы отношений между его субъектами, имеющие целью бюджетное выравнивание для обеспечения всем гражданам страны примерно равного уровня государственных услуг независимо от места проживания. Достаточно часто бюджетный федерализм рассматривается как организация бюджетных отношений, которая позволяет в условиях самостоятельности, автономии каждого бюджета органично сочетать фискальные интересы федерации, представленные республиканским бюджетами субъектов федерации и органов местного самоуправления. Наш взгляд, сложно, а, по всей видимости, невозможно спроектировать и тем более реализовать на практике систему бюджетных отношений в условиях автономии каждого бюджета, которая органично сочетала бы интересы всех уровней государственной власти в федеративном государстве и даже органов местного самоуправления. Мировой опыт свидетельствует о неизбежности конфликтов в бюджетном процессе между федеральным центром и регионами. Поэтому в бюджетной системе должны присутствовать механизмы для предотвращения и разрешения конфликтов. Говорить о том, что бюджетный федерализм обеспечивает соблюдение интересов всех участников бюджетного процесса в Российской Федерации, неправомерно хотя бы в силу недостаточности финансовых средств для полноценного удовлетворения объективных потребностей заинтересованных сторон. Реалистичнее говорить лишь об учете интересов участников бюджетного процесса на основе достижения компромиссов в рамках строго определенных процедур.

Ряд авторов рассматривают бюджетный федерализм как форму бюджетного устройства в федеративном государстве, которая включает «систему налогово-бюджетных взаимоотношений органов власти и управления различных уровней на всех стадиях бюджетного процесса». Действительно, система бюджетного устройства затрагивает интересы всех участников бюджетного процесса, а не только органов власти и управления,

однако этим не исчерпывается. Федеральная форма устройства предусматривает самостоятельность управления с делегированием власти. При этом важнейшие вопросы в области финансов, экономики принимаются путем переговорного процесса, нахождения компромисса интересов федерации и ее субъектов и прежде всего компромисса в разрешении противоречия между бюджетной самостоятельностью субъектов РФ и их определенной зависимостью от поступлений из федерального бюджета.

Подводя итог вышеизложенному, дадим следующее определение. Под **бюджетным федерализмом** понимается форма бюджетного устройства в федеративном государстве, которая предусматривает делегирование власти и самостоятельное управление финансовой сферой субъектами федерации на основе компромиссного учета интересов федерации, представленных в федеральном бюджете, с интересами субъектов федерации и органов местного самоуправления. Сущность бюджетного федерализма заключается в законодательном установлении бюджетных прав, обязанностей и правил взаимодействия на всех стадиях бюджетного процесса двух равноправных сторон — федеральных и региональных органов власти и управления. Государство на всех стадиях бюджетного процесса, используя установленные принципы, методы и способы формирования бюджетных доходов и расходов, формирует бюджетные взаимосвязи, определяет пропорции распределения централизованных ресурсов и методы их использования.

Во всех государствах с федеративным устройством можно выделить три основные проблемы, требующие принятия компромиссных решений между представителями различных уровней власти в области финансов. Первая проблема связана с определением состава расходных полномочий и распределением их между бюджетами разных уровней по предоставлению определенных услуг населению. Для государств с многонациональным составом населения данная проблема требует учета национальных традиций отдельных национальностей, компактно проживающих на той или иной территории, учета их предпочтений. Соответственно одни услуги целесообразно предоставлять от лица федеральных властей, другие — от имени региональных органов власти. Могут быть и такие услуги, которые целесообразно предоставлять гражданам за счет средств бюджетов разных уровней. Вторая проблема состоит в определении источников поступления денежных средств в бюджеты разных уровней для обеспечения расходных полномочий. При решении этой проблемы важно одновременно обеспечить эффективное использование имеющихся ресурсов страны, содействовать развитию региональных экономик и выполнению общеполитических решений в интересах всего государства. Третья проблема заключается в организации взаимодействия между бюджетами и прежде всего в организации трансфертов между бюджетами разного уровня.

2. Необходимость и формы разграничения расходных обязательств

В соответствии с Бюджетным Кодексом РФ межбюджетные отношения - это взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные отношения основываются на определенных принципах. В условиях бюджетного федерализма наиболее важными из них являются следующие:

- транспарентность (ясность, прозрачность, гласность) меж бюджетных отношений;
- взаимная ответственность сторон за исполнение межбюджетных обязательств;
- четкая нормативная регламентация, исключающая возможность торга и субъективизма в распределении бюджетных средств;

- обеспечение гарантий единого доступа граждан, вне зависимости от места своего проживания, к основным социальным благам и услугам.

Межбюджетные отношения включают в качестве основных функциональных элементов разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы, а также перераспределение средств между бюджетами разных уровней и видов.

Разграничение расходов и доходов — это такое их разделение между звеньями бюджетной системы, которое предполагает законодательное закрепление за бюджетами разного уровня на постоянной основе конкретных видов расходов и доходов в полном размере или частично.

Базовым условием разграничения расходов и доходов между уровнями бюджетной системы является разграничение полномочий между органами власти разных уровней и органами местного самоуправления. В Российской Федерации основы разграничения полномочий по расходам между федеральным центром и субъектами Федерации содержатся в ст. 71 Конституции РФ, где определены предметы ведения Российской Федерации, а в ст. 72 - предметы совместного ведения Российской Федерации и субъектов РФ. В ст. 6 Федерального закона от 06.10.2003 №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» установлен перечень вопросов местного значения. За пределами этого перечня находятся государственные полномочия, некоторые из них могут передаваться органам местного самоуправления (на временной и постоянной основе) с одновременной передачей финансовых ресурсов для их реализации.

Конституция РФ, Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» предусматривают возможность изменения круга предметов ведения Российской Федерации (субъектов РФ) путем наделения дополнительными полномочиями субъектов РФ (муниципальных образований). Наделение дополнительными полномочиями может осуществляться *в двух формах*: передаче и делегировании полномочий. *Передача полномочий* представляет такой способ регулирования полномочий государственного органа, при котором какое-либо полномочие государственного органа Российской Федерации (субъекта РФ) исключается из его компетенции и включается в компетенцию государственного органа субъекта РФ (органа местного самоуправления). В отличие от передачи *делегирование полномочий* предполагает предоставление государственным органом Российской Федерации (субъекта РФ) принадлежащего ему права решения какого-либо вопроса государственному органу субъекта РФ (органу местного самоуправления) на один раз, на определенный срок или бессрочно.

С 1 января 2005 г. в соответствии со ст. 84—86 Бюджетного кодекса РФ (в ред. Федерального закона от 20.08.2004 № 120-ФЗ) разграничены не расходы, финансируемые за счет средств бюджетов разных уровней бюджетной системы РФ, а расходные обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, которые представляют собой обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам международного права средства соответствующего бюджета. Органы государственной власти и органы местного самоуправления обязаны вести реестры расходных обязательств, под которыми понимаются свод (перечень) нормативных правовых актов и заключенных органами государственной власти (органами местного самоуправления) договоров и соглашений (отдельных статей, пунктов, подпунктов, абзацев нормативных правовых актов, договоров и соглашений), предусматривающих возникновение

расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств соответствующих бюджетов. Реестры расходных обязательств муниципальных образований представляются в исполнительный орган субъекта РФ, а реестр расходных обязательств субъекта РФ и свод реестров расходных обязательств муниципальных образований, входящих в состав этого субъекта РФ, представляются в Министерство финансов РФ.

3. Разграничение доходов между бюджетами: необходимость, формы

В любом федеративном государстве процесс разграничения расходов и доходов начинается с разграничения полномочий и соответствующих им расходов. В Российской Федерации процесс разграничения начался с разграничения доходов. С 1992 г. взамен применявшегося ранее с целью сбалансированности всех бюджетов метода распределения доходов начали использоваться *методы разграничения доходов между уровнями бюджетной системы РФ* на постоянной законодательной основе, используемые в мировой практике.

К таким методам относятся:

- разделение видов налогов между уровнями управления;
- квотирование поступления от налогов в пределах единой ставки обложения, выделение доли (квотированию может подлежать ставка или объем налоговых поступлений);
- региональные и местные надбавки к федеральным (региональным) налогам. (В РФ этот метод не используется).

Сначала в Законе РФ от 27.12.1991 №2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», а затем в Налоговом кодексе РФ (начал действовать с 01.01.1999 г.) проведено деление всех налогов, взимаемых на территории России, на три вида - федеральные, региональные (налоги субъектов РФ) и местные, — которое, однако, не обеспечивает их поступление соответственно в доходы федерального, регионального и местных бюджетов. Так, налог на доходы физических лиц являясь федеральными, полностью поступает соответственно в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты. Поэтому говорить о том, что в России применяется в чистом виде такой метод разграничения доходов, как разделение видов налогов между уровнями управления, можно с большой степенью условности.

Квотирование ставки налога применяется при разделении ставки налога на прибыль организаций, квотирование объема налоговых поступлений применяется при разграничении ряда акцизов (на автомобильный бензин, на этиловый спирт-сырец и т.п.), налога на добычу полезных ископаемых и пр. При этом квотирование объема налоговых поступлений можно относить к методам разграничения доходов только при условии, что это квотирование предусмотрено законодательством на постоянной основе (например, соответствующими главами Налогового кодекса РФ, а также Бюджетным кодексом РФ).

До 2005 года в Бюджетном кодексе РФ доходные источники разделены на собственные и регулирующие, что характерно для федеративного государства. *Собственные доходы* — налоговые и неналоговые платежи, закрепляемые за соответствующими бюджетами полностью или частично на постоянной основе законодательством Российской Федерации. *Регулирующие доходы бюджетов* — федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым законодательными (представительными) органами власти вышестоящего уровня устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты нижестоящего уровня на временной основе (в том числе на очередной финансовый год) по разным видам таких доходов в целях финансовой помощи.

Собственные доходы должны формировать основу доходной базы всех бюджетов.

При разграничении конкретных видов налогов и доходных источников между бюджетами разных уровней Программой развития бюджетного федерализма в России на период до 2005 года предлагалось учитывать следующие критерии:

- стабильность;
- экономическая эффективность;
- территориальная мобильность налоговой базы;
- равномерность размещения налоговой базы;
- социальная справедливость;
- бюджетная ответственность.

Однако разграничить доходы между бюджетами на единых принципах таким образом, чтобы их объема было достаточно для финансового обеспечения самостоятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления, невозможно, поскольку в нашей стране исторически сложились существенные различия в экономическом и социальном развитии регионов и муниципальных образований. Обеспечить равные возможности для всех территорий только путем использования разграничения доходов не представляется возможным. Поэтому во многих государствах, в том числе и в России, наряду с разграничением доходов применяется перераспределение средств между бюджетами (межбюджетное регулирование).

3.4 Межбюджетное перераспределение средств, его формы

Перераспределение средств между бюджетами разных уровней представляет собой процесс ежегодной передачи средств из бюджета одного уровня бюджетной системы на другой для оказания финансовой помощи, компенсации решений вышестоящих органов власти, а также покрытия временных кассовых разрывов. В федеративном государстве они являются наиболее важными отношениями, возникающими между органами государственной власти разного уровня и органами местного самоуправления и влияющими на состояние экономики и социальной сферы. Перераспределение средств завершает процесс достижения соответствия между доходами, закрепленными за определенным органом власти либо органом местного самоуправления, и объемом возложенных на него полномочий. Использование данного функционального элемента межбюджетных отношений связано с необходимостью сглаживания различий в социально-экономическом развитии регионов и муниципальных образований, компенсации решений, принятых вышестоящими органами власти, вызвавших либо уменьшение доходов, либо увеличение расходов нижестоящих бюджетов, а также необходимостью балансирования доходов и расходов соответствующего бюджета внутри финансового года (т.е. покрытия внутригодовых кассовых разрывов).

Механизм перераспределения средств между бюджетами в российской практике межбюджетных отношений представлен межбюджетными трансфертами, под которыми понимаются средства одного бюджета бюджетной системы РФ, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы РФ. Межбюджетные трансферты могут осуществляться в форме дотаций, субвенций, субсидий, взаимных расчетов между бюджетами и бюджетных кредитов.

Дотации – это бюджетные, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе.

С 01.01.2005 года предоставляются на финансирование текущих и капитальных расходов.

Субвенция – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

С 01.01.2005 года предоставляются только из Федерального фонда компенсаций, региональных фондов компенсаций и местных бюджетов.

Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Бюджетный кредит – форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной (на срок до 1 года) и возмездной основах..

Бюджетные кредиты предоставляются на финансирование текущих и капитальных расходов.

В процессе исполнения бюджета может также использоваться такая форма перераспределения средств между бюджетами, как *взаимные расчеты*. Они возникают между бюджетами в ходе их исполнения, в случае внесения изменений в бюджетное и налоговое законодательство, перераспределения полномочий между органами власти разных уровней, передачи объектов из подчинения органа власти одного уровня — другому, а также принятия других решений, влекущих увеличение бюджетных расходов или снижение бюджетных доходов и не учтенных при утверждении соответствующих бюджетов. Кроме того, в практике межбюджетного перераспределения средств могут использоваться также *бюджетные компенсации*. Под ними понимаются суммы, утверждаемые и передаваемые из бюджета одного уровня в другой для возмещения выпадающих доходов и покрытия дополнительных расходов, вызванных решениями органов власти другого уровня.

Взаимные расчеты и бюджетные компенсации можно рассматривать как формы объективно обусловленной передачи средств из бюджета органа власти, принявшего решение о внесении изменений в бюджетное или налоговое законодательство, а также о передаче части полномочий нижестоящему органу власти или передаче объектов из подчинения одного уровня власти другому, — бюджету органа власти, на котором эти решения отразятся (снизятся бюджетные доходы или увеличатся бюджетные расходы).

Часть межбюджетных трансфертов можно отнести к *финансовой помощи*, которая предполагает предоставление денежных средств из бюджета одного уровня бюджетной системы бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основах на цели выравнивания уровня социально-экономического развития территорий, стимулирование осуществления общегосударственных реформ в различных сферах и др. Исходя из этого к финансовой помощи можно отнести дотации, в том числе предоставляемые из Федерального фонда финансовой поддержки регионов и региональных фондов финансовой поддержки муниципальных образований, и субсидии.

В настоящий момент в России на федеральном уровне существуют три фондов межбюджетного регулирования:

- *Фонд финансовой поддержки регионов.* Средства Фонда предоставляются в виде дотаций на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности субъектов РФ. Распределение средств Фонда осуществляется на основе сопоставления налогового потенциала регионов с учетом различий в стоимости предоставления населению бюджетных услуг по субъектам РФ;

- *Фонд компенсаций.* Предназначен для исполнения расходных обязательств субъектов РФ и/или муниципальных образований, финансовое обеспечение которых в соответствии с Федеральным законом от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и Федеральным законом от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» осуществляется за счет субвенций из федерального бюджета. Распределение средств Фонда между субъектами РФ проводится в виде субвенций пропорционально численности соответствующих категорий получателей бюджетных средств и нормативных расходов на реализацию обязательств;

• *Фонд софинансирования расходов.* Средства фонда в виде субсидий используются для долевого финансирования приоритетных социально значимых расходов консолидированных бюджетов субъектов РФ и для долевого финансирования инвестиционных программ (проектов) развития общественной инфраструктуры регионального значения. Средства фонда в виде субсидий предоставляются на реализацию инвестиционных программ (проектов) и федеральных целевых программ регионального развития;

В составе бюджетов субъектов РФ могут быть образованы региональные фонды финансовой поддержки муниципальных образований, региональные фонды компенсаций, региональные фонды софинансирования расходов. Их функции аналогичны тем, которые возложены на соответствующие федеральные фонды межбюджетного регулирования,

Межбюджетные трансферты из федерального бюджета и из бюджетов субъектов РФ (за исключением субвенций из федерального фонда компенсаций и региональных фондов компенсаций) предоставляются при условии соблюдения органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления бюджетного законодательства РФ и законодательства РФ о налогах и сборах.

Бюджетные кредиты из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ (из бюджетов субъектов РФ местным бюджетам) предоставляются при отсутствии просроченной задолженности соответствующих органов государственной власти субъектов РФ перед федеральным бюджетом (органов местного самоуправления перед бюджетом субъекта РФ), Использование бюджетных кредитов, полученных бюджетами субъектов РФ из федерального бюджета (местными бюджетами из бюджетов субъектов РФ), для предоставления бюджетных кредитов юридическим лицам не допускается субъектами РФ и бюджетные кредиты из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ, для которых в двух из трех последних отчетных лет доля указанных дотаций в общем объеме собственных доходов превышала 50%, в течение трех финансовых лет начиная с очередного финансового года предоставляются при условии подписания и соблюдения условий соглашений с Министерством финансов РФ о мерах по повышению эффективности использования бюджетных средств и увеличению налоговых и неналоговых доходов бюджета субъекта РФ. Аналогичные условия могут быть установлены в законах субъектов РФ в отношении предоставления финансовой помощи и бюджетных кредитов из бюджетов субъектов РФ местным бюджетам.

При несоблюдении органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета или бюджетов субъектов РФ Министерство финансов РФ или орган, исполняющий бюджет субъекта РФ, вправе приостановить предоставление межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций из Федерального фонда компенсаций и региональных фондов компенсаций) соответствующим субъектам РФ (муниципальным образованиям)

1.8. Лекция № 8 (1 час)

Тема: Внебюджетные фонды

1.8.1 Вопросы лекции:

- 1.Экономическое содержание государственных внебюджетных фондов, их специфические особенности
- 2.Пенсионный фонд РФ: назначение, источники формирования и направления использования средств
- 3.Фонд социального страхования РФ: назначение, источники формирования и направление использования средств

4. Федеральные и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: назначение, источники формирования и направления использования средств

1.8.2. Краткое содержание вопросов:

1. Экономическое содержание государственных внебюджетных фондов, их специфические особенности

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, который образуется вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Внебюджетные фонды обладают особенностями:

1. Запланированы органами власти и управления и имеют строго целевую направленность.
2. Денежные средства фондов предназначены для финансирования расходов, не включенных в бюджет.
3. Взносы в фонды и взаимоотношения возникающие при их уплате имеют налоговую природу.
4. Формируются за счет специальных отчислений юридических и физических лиц.
5. На отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов, распространяется большинство норм и положений налогового кодекса РФ.
6. Денежные ресурсы фондов находятся в собственности государства, не входят в состав бюджетов различных уровней, не подлежат изъятию на какие-либо цели прямо не предусмотренные законом.
7. Расходование средств фондов осуществляется по распоряжению правительства РФ или специально уполномоченных органов.
8. Из внебюджетных фондов могут предоставляться субвенции для привлечения дополнительных средств на финансирование инвестиционных проектов, программ.

Внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включенных в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевым назначением фондов.

В зависимости от уровня управления внебюджетные фонды подразделяются на:

- федеральные
- региональные

По целевому назначению они подразделяются на:

- экономические внебюджетные фонды;
- социальные внебюджетные фонды.

Доходы и расходы внебюджетного фонда образуют его бюджет, предназначенный для финансового обеспечения задач и выполняемых функций.

Проекты бюджетов внебюджетных фондов составляются органами соответствующих фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных органов в составе документов и материалов, представляющихся одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год.

Бюджеты федеральных государственных внебюджетных фондов РФ рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием в форме федеральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Отчёты об исполнении бюджетов федеральных государственных внебюджетных фондов составляются органами управления фондов и представляются Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме федерального закона.

Контроль за исполнением государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ.

Проекты бюджетов региональных государственных внебюджетных фондов представляются органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение представительных органов субъектов РФ одновременно с проектами законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год и утверждаются одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год.

Отчеты об исполнении бюджетов региональных государственных внебюджетных фондов составляются органами управления фондов и представляются органам исполнительной власти субъекта РФ на рассмотрение и утверждение представительному органу субъекта РФ в форме закона субъекта РФ.

Бюджеты муниципальных внебюджетных фондов составляются и исполняются муниципальными органами исполнительной власти в соответствии с принимаемыми ими решениями, касающимися формирования и использования средств этих фондов.

В истории развития финансовой системы России не было опыта создания целевых внебюджетных фондов.

Впервые они стали создаваться в РФ в период перехода страны на новые экономические отношения в соответствии с законом «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10.10.91 г.

Ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды, одновременно с социальными создаются многочисленные экономические внебюджетные фонды.

В последствии Правительство РФ принимает решение о консолидации их в бюджет, при этом сохраняется определенная автономность фондов.

Они включаются отдельными статьями, т. е. трансформируются в целевые бюджетные фонды.

Социальные фонды сохраняли статус внебюджетных. В состав государственных социальных внебюджетных фондов РФ в настоящее время входят:

1. Пенсионный фонд РФ.
2. Фонд социального страхования. РФ.
3. Федеральные и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ.

2. Пенсионный фонд РФ: назначение, источники формирования и направления использования средств

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.

Основные задачи Пенсионного фонда:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФ РФ;
- организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- капитализация средств Пенсионного фонда России, а также привлечение в его добровольных взносов (в, т.ч., валютных ценностей физических и юридических лиц);
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в Пенсионный фонд России страховых взносов, а так же 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 счёт:

- **налоговых доходов**, предусмотренных пунктом 12 статьи 241 Бюджетного Кодекса:
Доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйственного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним за налоговые периоды, указанные в статье 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования", распределяются между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, предусмотренными статьей 37 указанного Федерального закона.
- **неналоговые доходы**:
 - а) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
 - б) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - в) взносы организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - г) недоимки, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - д) доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации;
 - е) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
 - ж) безвозмездные поступления:
 - межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации;
 - безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;
 - з) взносы, уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих организаций;

и) прочие поступления.

В соответствии с положениями ст.5 закона №212-ФЗ, плательщиками страховых взносов признаются:

1. Страхователи, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, к которым относятся:

- организации,
- ИП,
- физические лица, не признаваемые ИП,

2. Лица, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- ИП,
- адвокаты,
- арбитражные управляющие
- нотариусы, занимающиеся частной практикой,
- иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке

частной практикой, если в федеральном законе о конкретном виде обязательного социального страхования не предусмотрено иное.

Данные плательщики страховых взносов, не являющиеся работодателями, уплачивают страховые взносы в размере, определяемом с 2013 года в фиксированном размере.

Страховые взносы начисляются до предельной величины базы для начисления страховых взносов которая составляет 711 тыс. руб. в 2015 году. С сумм сверх указанной предельной величины базы для начисления страховых взносов возникает обязанность **дополнительных отчислений в Пенсионный фонд**. Размер дополнительного тарифа в Пенсионный Фонд составит 10 % от суммы превышения фактически выплаченной заработной платы и предельной величины базы для начисления страховых взносов.

Облагаемой базой для страхователей организаций и физических лиц, осуществляющих найм на работу по трудовому или по гражданско-трудовому договору, предметом которого является выполнение работы или оказание услуг, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисленные в пользу застрахованных лиц, включая вознаграждения, выплачиваемые по договорам гражданско-правового характера (за исключением вознаграждения, выплаченного индивидуальным предпринимателем), а так же по авторским договорам.

Ставки страховых взносов устанавливаются отдельно для финансирования страховой пенсии и для финансирования накопительной пенсии.

С 2012 года тариф страховых взносов в ПФР разбит на 2 части: солидарная часть и индивидуальная часть.

Солидарная часть - часть страховых взносов на ОПС, предназначенных для формирования денежных средств в целях осуществления фиксированной выплаты к страховой пенсии, выплаты социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти, и в иных целях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании, не связанных с формированием средств, предназначенных для выплаты накопительной пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством РФ.

Индивидуальная часть - часть страховых взносов на ОПС, предназначенных для формирования денежных средств и пенсионных прав застрахованного лица и учитываемая на его индивидуальном лицевом счете, в том числе в целях определения размеров страховой пенсии (без учета фиксированной выплаты к страховой пенсии), накопительной пенсии и

других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством РФ.

Основным документом, определяющим порядок расчета и уплаты страховых взносов в фонды социального, медицинского и пенсионного страхования, а также порядок предоставления отчетности, является **Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования"**., а также Федеральный закон от 15.12.2001г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»

В 2014 - 2017 годах для страхователей, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 5 Федерального закона № 212-ФЗ, за исключением страхователей, для которых статьей 58 Федерального закона №212-ФЗ установлены пониженные тарифы страховых взносов, применяется тариф страхового взноса 22,0 процента (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов) и 10,0 процента (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов).

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации **самостоятельно** на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной пенсии по следующим тарифам, представленным в таблице 1.

Определение варианта пенсионного обеспечения застрахованных лиц

1. Для лиц 1967 года рождения и моложе (за исключением лиц, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование), которые до 31 декабря 2015 года включительно в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования накопительной пенсии и направив указанный в настоящем пункте размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии), устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Для лиц, указанных в данном пункте, до реализации ими в течение установленных

Таблица 1- Тарифы ДЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ в 2014-2017 г.г.

Тариф страхового взноса	Для лиц 1966 года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе			
		Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - на финансирование накопительной пенсии)		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии (с 1 января 2015 года - на финансирование накопительной пенсии)	
		на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии
22,0 процента (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	22,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	22,0 процента, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	16,0 процента, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов
10,0 процента (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента.

данным пунктом периодов права выбора, предусмотренного пунктом 1 статьи 31 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", а также не реализовавших в течение установленных данным пунктом периодов право выбора, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование страховой пенсии указанного в данном пункте размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса(6%).

2. Лица 1967 года рождения и моложе, в отношении которых с 1 января 2014 года впервые начисляются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний период с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, вправе в порядке, установленном Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" и Федеральным законом от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", заключить договор об обязательном пенсионном страховании и обратиться с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании (при внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию либо при удовлетворении Пенсионным фондом Российской Федерации заявления о выборе инвестиционного портфеля с установлением варианта пенсионного обеспечения, предусматривающего направление на финансирование накопительной пенсии 6,0 процента индивидуальной части тарифа страхового взноса). В случае, если указанные в данном пункте лица по истечении пятилетнего периода с момента первого начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не достигли возраста 23 лет, указанный период продлевается до 31 декабря года, в котором лицо достигнет возраста 23 лет (включительно).

Для лиц, указанных в настоящем пункте, до реализации ими в течение установленных данным пунктом периодов права выбора, предусмотренного пунктом 1 статьи 31 Федерального закона от 24 июля 2002 года N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации", а также не реализовавших в течение установленных данным пунктом периодов право выбора, устанавливается вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование страховой пенсии указанного в данном пункте размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса(6%).

Дополнительные тарифы страховых взносов для отдельных категорий страхователей с 1 января 2013 года

Для страхователей в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованных лиц, занятых на соответствующих видах работ, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 27 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (на подземных работах; на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах)", применяются с 1 января 2013 года следующие дополнительные тарифы страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии:

Период	Дополнительный тариф страхового взноса
2013 год	4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
2014 год	6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
2015 год и последующие годы	9,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов.

Для страхователей в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованных лиц, занятых на соответствующих видах работ, указанных в подпунктах 2 - 18 пункта 1 статьи 27 Федерального закона от 17 декабря 2001 года N 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (на работах с тяжелыми условиями труда; в сельском хозяйстве, других отраслях экономики; в текстильной промышленности на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью; при организации перевозок и обеспечения безопасности движения на железнодорожном транспорте и метрополитене, на шахтах, разрезах, в рудниках или рудных карьерах на вывозе угля, сланца, руды, породы; на полевых геологоразведочных, поисковых, топографо-геодезических, геофизических, гидрографических, гидрологических, лесоустроительных и изыскательских работах; на лесозаготовках и лесосплаве; на погрузочно-разгрузочных работах в портах и др. применяются с 1 января 2013 года следующие дополнительные тарифы страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии:

Период	Дополнительный тариф страхового взноса
2013 год	2,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
2014 год	4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
2015 год и последующие годы	6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов.
Предельная величина базы для данных выплат не применяется	

Для страхователей, указанных выше в зависимости от установленного по результатам специальной оценки условий труда, проводимой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, класса условий труда взамен установленных дополнительных тарифов страховых взносов применяются следующие дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации на финансирование страховой пенсии:

Класс условий труда	Подкласс условий труда	Дополнительный тариф страхового взноса
Опасный	4	8,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
Вредный	3.4	7,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
	3.3	6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
	3.2	4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
	3.1	2,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
Допустимый	2	0,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
Оптимальный	1	0,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов.

Страхователи могут быть освобождены от уплаты страховых взносов в ПФР по дополнительным тарифам, по результатам специальной оценки условий труда, проводимой в порядке, устанавливаемом отдельным федеральным законом

В 2014-2015 г.г. для сельскохозяйственных товаропроизводителей, отвечающих критериям, указанным в статье 346.2 Налогового кодекса Российской Федерации, для

организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих единый сельскохозяйственный налог применяется тариф страхового взноса 21,0 процента.

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной пенсии) по следующим тарифам представленным в таблице 2.

Плательщики страховых взносов, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уплачивают соответствующие страховые взносы в ПФР и ФОМС с 2013 году в фиксированных размерах:

1. а) Если величина дохода плательщика страховых взносов за расчетный период не превышает 300 000 рублей, фиксированный размер страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию определяется как **произведение минимального размера оплаты труда**, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы (в 2015 г. -5965 руб.), и **тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации**, установленного пунктом 1 части 2 статьи 12 Федерального закона N 212-ФЗ (26%), увеличенное в 12 раз.

$$\text{МРОТ} \times \text{Тариф} \times 12 = 5965 \times 26\% \times 12 = 18610,8 \text{ рублей}$$

б) если величина дохода плательщика страховых взносов за расчетный период превышает 300 000 рублей, то фиксированный размер страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию, определяемом как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, установленного пунктом 1 части 2 статьи 12 Федерального закона N 212-ФЗ, увеличенное в 12 раз, плюс 1,0 процента от суммы дохода плательщика страховых взносов, превышающего 300 000 рублей за расчетный период. При этом сумма страховых взносов не может быть более размера, определяемого как произведение восьмикратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, установленного пунктом 1 части 2 статьи 12 Федерального закона N 212-ФЗ, увеличенное в 12 раз.

2. Фиксированный размер страхового взноса по обязательному медицинскому страхованию определяется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, установленного пунктом 3 части 2 статьи 12 Федерального закона N 212-ФЗ, увеличенное в 12 раз.

$$\text{МРОТ} \times \text{Тариф} \times 12 = 5965 \times 5,1\% \times 12 = 3650,58 \text{ рублей}$$

3. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают соответствующие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере за себя и за каждого члена крестьянского

ТАБЛИЦА 2 - ПОНИЖЕННЫЕ ТАРИФЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В 2014-2015 ГОДАХ

Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше	Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе			
	Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной пенсии	
	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии
21,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	21,0 процента, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	15,0 процента, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	6,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов.

(фермерского) хозяйства. При этом фиксированный размер страхового взноса по каждому соответствующему виду обязательного социального страхования определяется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, тарифа страховых взносов в соответствующий фонд, установленного частью 2 статьи 12 Федерального закона № 212-ФЗ, увеличенное в 12 раз, и количества всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, включая главу крестьянского (фермерского) хозяйства.

Пенсионный Фонд используется:

1. Для выплаты пенсий (по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, пенсии военнослужащим).

2. Для финансирования прочих обязательных расходов бюджета обязательного пенсионного страхования.

К ним относятся:

а) расходы на выплату социальных пособий на погребение и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг, которые определены в соответствии со ст.9 и ст.10 ФЗ №8 от 12.01.1996 г. «О погребении и похоронном деле» (в редакции от 07.01.2000 г.) и п.13 ст.4 ФЗ №122 от 07.08.2002 г. «О порядке установления размеров стипендий и соц. выплат в РФ». Финансирование осуществляется за счёт страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и средств федерального бюджета;

б) затраты на оплату услуг на доставку и пересылку пенсий и пособий определены исходя из предельно допустимой доли расходов в размере 1,5% выплачиваемых сумм, пенсий и пособий (без учёта НДС), на доставку пенсий почтовыми переводами в размере 4%. Предусмотрены расходы на уплату НДС в размере 18%. Финансирование осуществляется за счёт тех источников, из которых производились выплаты соответствующих пенсий и пособий;

в) расходы на государственное пенсионное обеспечение, производимое за счёт средств федерального бюджета:

- пенсии военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам (включая инвалидов вследствие военной травмы), их семьи.

- дополнительное пожизненное ежемесячное материальное обеспечение Героям СССР, России и полным кавалерам Ордена Славы – участникам ВОВ 1941-45 гг.

- расходы на выплату 2-ой пенсии участникам ВОВ и вдовам военнослужащих, погибших в войну с Финляндией и в войну с Японией и ВОВ.

- социальные пенсии.

- пенсионное обеспечение граждан, пострадавшим в следствии катастрофы на Чернобыльской АЭС.

- компенсационные выплаты неработающим трудоспособным гражданам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами.

- соц. пособия на погребение и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг.

- расходы на выплату пенсий гражданам – получателям пенсии за счёт средств федерального бюджета, выехавшим на постоянное место жительства за границу.

- расходы на выплату пенсии в части, определяемой включением в страховой стаж иных периодов.

- расходы на доставку и пересылку пенсий и пособий.

г) выплаты досрочных пенсий безработным гражданам за счёт средств федерального бюджета, передаваемых Пенсионному Фонду

д) финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности фонда и его органов, другие мероприятия, связанные с деятельностью фонда:

- содержание органов фонда, в т.ч., подготовка и переподготовка кадров;
- расходы на международное сотрудничество по вопросам пенсионного страхования.
- материально-техническое обеспечение индивидуального (персонифицированного) учёта застрахованных лиц и модернизация автоматизированных информационных систем фонда.
- финансирование научно-исследовательских работ по пенсионной реформе.
- капитальные вложения и проектные работы по строительству объектов для размещения органов фонда
- формирование базы данных Пенсионного Фонда для актуарных расчётов.

3. Страховые взносы, поступившие на накопительную часть трудовой пенсии, подлежат инвестированию в соответствии с Федеральным Законом от 24.07.02 “Об инвестировании средств, для финансирования накопительной части трудовой пенсии РФ”.

3. Фонд социального страхования РФ: назначение, источники формирования и направление использования средств

Фонд социального страхования РФ создан в 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 Фонда социального страхования образуются за счет:

- **налоговых доходов**, предусмотренных пунктом 12 статьи 241 Бюджетного Кодекса: Доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйственного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним за налоговые периоды, указанные в статье 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования", распределяются между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, предусмотренными статьей 37 указанного Федерального закона.

- **неналоговых доходов:**

а) страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством(абзац введен Федеральным законом от 24.07.2009 N 213-ФЗ):

страхователи, производящие выплаты физическим лицам, за исключением сельскохозяйственных товаропроизводителей платят 2,9% от облагаемой базы, на каждого отдельного работника, нарастающем итогом с начала года (облагаемая база до 670тыс. руб. в 2015 году);

- сельскохозяйственные товаропроизводители платят 2,4% от облагаемой базы, не превышающей 670 тыс. руб в 2015 году на каждого отдельного работника, нарастающим

итогом с начала года. Как только зарплата с начала года превысит 670 000 руб., взносы в ФСС не начисляются.

Страхователи не являющиеся работодателями (индивидуальные предприниматели и адвокаты), не исчисляют и не уплачивают страховые взносы в Фонд социального страхования, но они вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и уплачивать за себя страховые взносы в размере 2,9 % от МРОТ, увеличенного в 12 раз. Уплата страховых взносов производится не позднее 31 декабря текущего года, начиная с года подачи заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному социальному страхованию.

В случае вступления в добровольные правоотношения с ФСС пособия выплачиваются исходя из МРОТ. При этом исчисленное ежемесячное пособие по уходу за ребенком не может быть меньше минимального размера ежемесячного пособия по уходу за ребенком, установленного Федеральным законом "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей".

б) страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Эти взносы рассчитываются исходя из фонда оплаты труда. Тариф взноса зависит от отрасли экономики, которой соответствует осуществляемый основной вид деятельности организации. Тарифы установлены в пределах от 0,2% до 8,5 % ;

в) недоимки, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации;

г) доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

д) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

е) безвозмездные поступления:

межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Фонду социального страхования Российской Федерации (выплаты пособий и компенсаций лицам, пострадавшим в следствии Чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий; на возмещение вреда в угольной промышленности);

ж) прочие поступления.

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) создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях;

4) обеспечение текущей деятельности содержания аппарата управления Фонда;

5) проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда;

6) осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда.

4. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: назначение, источники формирования и направления использования средств

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) 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 области обязательного медицинского страхования 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 Федерального фонда обязательного медицинского страхования являются:

- **налоговые доходы**, предусмотренных пунктом 12 статьи 241 Бюджетного Кодекса:

Доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйственного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним за налоговые периоды, указанные в статье 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования", распределяются между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, предусмотренными статьей 37 указанного Федерального закона.

- **неналоговые доходы**:

а) страховые взносы на обязательное медицинское страхование(в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 104-ФЗ):

- страхователи, производящие выплаты физическим лицам за исключением сельскохозяйственных товаропроизводителей платят 5,1% в федеральный ФОМС от облагаемой базы;

- сельскохозяйственные товаропроизводители платят 3,7% в федеральный ФОМС от облагаемой базы;

По ФФОМС размер предельной базы на 2015 год не установлено.

Предприниматели и нотариусы уплачивают за себя соответствующие страховые взносы в фонды обязательного медицинского страхования в фиксированном размере.

Фиксированный размер страхового взноса по обязательному **медицинскому страхованию** определяется как **произведение минимального размера оплаты труда**, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы (5965 в 2015 году), и **тарифа страховых взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования**, установленного пунктом 3 части 2 статьи 12 Федерального закона N 212-ФЗ, увеличенное в 12 раз.

$$\text{МРОТ} \times \text{Тариф} \times 12 = 5965 \times 5,1\% \times 12 = 3650,58 \text{ рублей}$$

б) недоимки, пени и штрафы по взносам в фонды обязательного медицинского страхования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации(в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 104-ФЗ);

- в) доходы от размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- г) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
- д) безвозмездные поступления:
 - межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования;
 - е) прочие поступления.

Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов обязательного медицинского страхования формируется за счет:

неналоговых доходов:

- а) доходы от размещения временно свободных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
- б) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
- в) безвозмездные поступления:
 - субвенции из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования (абзац введен Федеральным законом от 07.05.2013 N 104-ФЗ);
 - межбюджетные трансферты (за исключением субвенций) из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования (абзац введен Федеральным законом от 07.05.2013 N 104-ФЗ);
 - межбюджетные трансферты из бюджетов субъектов Российской Федерации, передаваемые территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на дополнительное финансовое обеспечение реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования и на финансовое обеспечение дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой обязательного медицинского страхования (в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 104-ФЗ);
 - г) прочие поступления, предусмотренные законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации.

Направления использования средств ФОМС:

- 1) финансирование обязательного медицинского страхования (ОМС), 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.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие №1 ПЗ -1 (1 час)

Тема: Использование финансов в общественном воспроизводстве

2.1.1 Задание для работы:

1. Финансовые ресурсы: источники и виды. Факторы и резервы роста финансовых ресурсов
2. Основные направления использования финансовых ресурсов
3. Объем, состав и структура финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, органов государственной власти и местного самоуправления в соответствии с балансом финансовых ресурсов РФ (сводным финансовым балансом)
4. Формы финансового обеспечения воспроизводственного процесса
5. Финансовый рынок, его значение в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов
6. Необходимость и методы государственного регулирования финансового рынка

2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.
2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.
4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.1.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.2 Практическое занятие № 2 ПЗ -2 (1 час)

Тема: Финансовая политика

2.2.1 Задание для работы:

1. Содержание и значение финансовой политики, ее функциональный, целевой и территориальный и временной аспекты
2. Виды и типы финансовой политики
3. Понятие результативности финансовой политики, факторы влияющие на ее

результативность. Оценка эффективности финансовой политики

4. Финансовая политика России на современном этапе

5. Задачи финансовой политики, проводимой коммерческими и некоммерческими организациями

6. Финансовый механизм как инструмент финансовой политики

2.2.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.

2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.2.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.3 Практическое занятие №3 ПЗ -3 (1 час)

Тема: Управление финансами

2.3.1 Задание для работы:

1. Полномочия Президента РФ и законодательных органов власти по управлению финансами

2. Правительство РФ, его функции по управлению финансами

3. Министерство финансов РФ, его структура и функции

4. Задачи и функции Федерального казначейства (федеральной службы)

5. Федеральная налоговая служба, ее функции

6. Федеральная таможенная служба, ее функции

7. Региональные финансовые органы

8. Местные финансовые органы

9. Органы управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях

10. Особенности управления финансами бюджетных учреждений

2.3.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.

2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

3.Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4.При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.3.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.4 Практическое занятие № 4 ПЗ -4 (1 час)

Тема: Финансовый контроль

2.4.1 Задание для работы:

1. Место Счетной палаты РФ в системе финансового контроля, ее задачи, принципы организации и методы контроля

2. Задачи и функции Министерства финансов РФ и его федеральных служб (Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства) в организации государственного финансового контроля в РФ

3. Федеральная служба по финансовому мониторингу, ее задачи, функции и методы проведения финансового контроля

4. Федеральная таможенная служба, ее задачи, функции и методы проведения финансового контроля

5. Задачи и функции Контрольного управления Президента РФ

6. Контрольные функции ЦБ РФ: цели, формы и методы банковского надзора

7. Особенности государственного контроля за деятельностью участников рынка ценных бумаг в РФ

8. Аудиторский контроль, его организация в Российской Федерации

9. Общественный контроль, его организация в РФ

10. Финансовые санкции: их виды, классификация, правовая база применения

2.4.2 Краткое описание проводимого занятия:

1.Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.

2.Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

3.Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4.При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.4.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.5 Практическое занятие № 5 ПЗ - 5 (1 час)

Тема: Финансы организаций и учреждений финансового сектора экономики

2.5.1 Задание для работы:

1. Специфика финансового сектора экономики, ее влияние на организацию финансов
2. Финансы коммерческого банка
3. Особенности организации финансов инвестиционных фондов
4. Финансы Центрального Банка России, принципы их функционирования
5. Специфика финансов страховых компаний

2.5.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.
2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.
4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.5.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.6 Практическое занятие №6 ПЗ - 6 (1 час)

Тема: Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица

2.6.1 Задание для работы:

1. Содержание и принципы организации финансов субъектов хозяйствования без

образования юридического лица

2. Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности субъектов хозяйствования без образования юридического лица

3. Особенности использования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей

2.6.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.

2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.6.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.7 Практическое занятие №7 ПЗ - 7 (1 час)

Тема: Финансы домашних хозяйств

2.7.1 Задание для работы:

1. Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств в рыночной системе хозяйствования

2. Функции финансов домашних хозяйств

3. Финансовые решения домашних хозяйств

2.7.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.

2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.7.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.8 Практическое занятие №8 ПЗ -8 (1 час)

Тема: Основы функционирования государственных и муниципальных финансов

2.8.1 Задание для работы:

1. Содержание государственных финансов. Особенности организации государственных финансов на федеральном и региональном уровне
2. Содержание и структура муниципальных финансов
3. Государственные и муниципальные финансовые ресурсы, их состав и структура
4. Основные направления использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов
5. Правовая база функционирования государственных и муниципальных финансов

2.8.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия
2. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия
3. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
4. Тестирование по тестам для текущего контроля успеваемости по изученным темам
5. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.8.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.9 Практическое занятие №9 ПЗ - 9 (1 час)

Тема: Бюджетные заимствования. Государственный и муниципальный долг

2.9.1 Задание для работы:

1. Бюджетные заимствования: их сущность, значение, виды
2. Формы бюджетных заимствований, их характеристика
3. Структура заимствований на федеральном, региональном и муниципальном уровнях бюджетной системы
4. Государственный и муниципальный долг, его классификация. Структура государственного долга РФ, субъектов РФ и муниципального долга
5. Программа государственных внутренних и внешних заимствований РФ текущего года
6. Программа государственных внутренних и внешних заимствований субъекта РФ текущего года (на примере Оренбургской области)
7. Программа муниципальных заимствований (на примере муниципального образования Оренбургской области)
8. Управление государственным и муниципальным долгом, содержание и основные этапы
9. Необходимость создания единой системы управления государственным долгом РФ

2.9.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.
2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.
4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.9.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

2.10 Практическое занятие №10 ПЗ -10 (1 час)

Тема: Финансы в условиях глобализации

2.10.1 Задание для работы:

1. Финансовые методы воздействия на развитие международных экономических отношений, их характеристика

2. Финансовые стимулы выхода российских предприятий на мировой рынок, их значение
3. Финансовое регулирование импорта и экспорта товаров, капитала и рабочей силы
4. Формы участия иностранного капитала в инвестировании финансовых ресурсов
5. Финансовые методы привлечения иностранного капитала
6. Участие России в международных финансовых организациях
7. Финансовые аспекты сотрудничества России со странами СНГ

2.10.2 Краткое описание проводимого занятия:

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия
2. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия
3. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
4. Тестирование по тестам для текущего контроля успеваемости по изученным темам
5. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

2.10.3 Результаты и выводы:

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям