Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию ГОУ ВПО

Всероссийский заочный финансово – экономический институт

**Контрольная работа**

по дисциплине:

**Финансы**

**Липецк 2008г**

**1. Бюджетный федерализм. Основные направления развития в РФ**

**1.1 Понятие бюджетного федерализма**

Термин «федерализм» этимологически происходит от лат. «foedus» - «союз, договор». Федерализм – неоднозначное понятие и может рассматриваться с разных точек зрения. В самом широком смысле под федерализмом понимается организационная структура чего-либо, основанная на принципах федерации, т.е. объединения каких-либо субъектов, сохраняющих определенную самостоятельность. С политико-правовой точки зрения, федерализм – это система государственного устройства на федеративных началах.

Федеративное государство в политико-административном отношении не представляет собой единого целого – это союзное государство, создаваемое из ряда государственных образований. В федеративном (объединенном) государстве административно-территориальные образования, входящие в состав государства, обладают определенной самостоятельностью в рамках распределенных между центром и административно-территориальными образованиями полномочиями. Для него характерно бюджетное устройство, состоящее из трех уровней – государственный федеральный бюджет, бюджеты административно-территориальных образований, местные бюджеты.

Бюджетное устройство Российской Федерации определяется ее государственным федеративным устройством и закреплено Конституцией Российской Федерации. В соответствии со ст. 1 Конституции РФ (1993г.) “Российская Федерация – Россия – есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления”.

Российская Федерация состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов – равноправных субъектов Российской Федерации. Субъекты РФ имеют свои бюджеты, которые представляют в совокупности бюджетную систему РФ.

Отношения между органами власти и, соответственно, бюджетами разного уровня называются межбюджетными отношениями. Реализуются межбюджетные отношения через систему бюджетного устройства страны.

**Бюджетное устройство** – это основанная на правовых нормах организация системы взаимосвязей не только между звеньями бюджетной системы, но и между участниками бюджетного процесса. Бюджетная система Российской Федерации представляет собой целостную совокупность бюджетов всех уровней, основанную на принципах построения бюджетной системы федеративного государства.

* первый уровень – федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
* второй уровень – бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
* третий уровень - местные бюджеты, местные внебюджетные фонды;

Понятие бюджетного федерализма впервые ввели американские специалисты, понимая под ним автономное функционирование бюджетов отдельных уровней власти, бюджетные взаимоотношения, основанные на четко сформулированных нормах.

**Финансово-бюджетный федерализм** — это разделение полномочий между центральными органами власти, властями субъектов Федерации и органами местного самоуправления в области финансов и, в частности, в бюджетной сфере. Финансово-бюджетный федерализм реализуется главным образом в ходе бюджетного процесса при мобилизации бюджетных доходов и расходовании бюджетных средств.

**1.2 Принципы бюджетного федерализма**

Основные составляющие бюджетного федерализма базируются на ряде важных принципов. Для построения системы бюджетного федерализма необходимо наличие не менее трех уровней бюджетной системы. Помимо федерального, регионального и местного уровней могут быть два и более уровней местных бюджетов. Чрезвычайно важно сочетание интересов бюджетов всех уровней. Объективную основу этого дает то, что конечная цель органов власти любого уровня должна сводиться к интересам населения. Весьма существенны такие факторы, как равноправие субъектов Федерации в их налогово-бюджетных взаимоотношениях с федеральным центром и законодательное разграничение бюджетной ответственности между федеральными и региональными органами власти и управления. Очень значим принцип высокой степени самостоятельности бюджетов, при этом необходимо активное участие субъектов федерации в формировании и реализации бюджетно-налоговой политики государства, включая межбюджетные отношения. Наконец, чрезвычайно важен принцип единства бюджетной системы.

Многообразие принципов бюджетного федерализма может быть сведено к пяти ключевым:

1) законодательное разграничение полномочий по расходам между органами власти всех уровней управления;

2) обеспечение соответствующих органов власти необходимыми финансовыми ресурсами для выполнения ими возложенных на них функций;

3) обеспечение вертикального и горизонтального выравнивания доходов всех звеньев бюджетной системы;

4) наличие единых для каждого звена бюджетной системы формализованных прозрачных и всем понятных методов регулирования бюджетов;

5) самостоятельность и равноправие каждого бюджета, входящего в бюджетную систему, которые выражаются в самостоятельности бюджетного процесса, в том числе определении направлений использования бюджетных средств, подконтрольности исполнения бюджета соответствующим представительным органам власти и т.д.

**1.3 Законодательная основа бюджетного федерализма** **в Российской Федерации**

Бюджетный федерализм, с правовой точки зрения, - это разграничение полномочий между центральными органами государственной власти Российской Федерации в области бюджета.

Основными законодательными актами федерального уровня, регламентирующими основы правовых бюджетных отношений и бюджетного федерализма в частности, являются:

* Конституция Российской Федерации;
* Бюджетный кодекс Российской Федерации;
* Налоговый кодекс Российской Федерации;
* Федеральный закон от 6 октября 2003 г. №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»
* Федеральный закон от 4 июля 2003 г. №95-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об общих принципах организации представительных (законодательных) и исполнительных органов государственной власти субъектов российской Федерации»
* Ежегодные федеральные законы о федеральном бюджете

**1.4 Развитие бюджетного федерализма**

Быстрому развитию финансово-бюджетного федерализма в Российской Федерации способствовало принятие ряда федеральных законов. В соответствии с Законом «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. субъектам Федерации не устанавливаются размеры доходов и расходов, они имеют право самостоятельно определять направления использования бюджетных средств. Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. разлил все налоги на федеральные, региональные и местные, закрепив их за соответствующими бюджетами.

Важным этапом в развитии финансово-бюджетного федерализма стал Закон РФ «Об основах бюджетных прав и прав по формулированию и использованию внебюджетных фондов представительных и исполнительных органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления» от 15 апреля 1993 г., в котором впервые в истории бюджета России был зафиксирован важнейший принцип формирования местных бюджетов, основанный на расчете минимального бюджета, т.е. объема доходов местного бюджета, покрывающего гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти минимально необходимые расходы. В свою очередь, минимальные расходы местных бюджетов должны рассчитываться на основе минимальных социальных и финансовых норм, то есть показателей минимально необходимой обеспеченности населения важнейшими жилищно-бытовыми, социально-культурными и другими услугами.

В 1994 г. в соответствии с Указом Президента РФ № 2268 в механизм финансово-бюджетного федерализма вводится новая форма перераспределения средств между федеральным и региональными бюджетами — передача средств из федерального бюджета региональным бюджетам путем формирования фонда финансовой поддержки регионов (ФФПР) и расчета размера выделяемых средств на основе специально разработанной формулы. Этот метод стал также использоваться и во взаимоотношениях между региональными и местными бюджетами. Применение этого метода способствует объективизации межбюджетного распределения средств.

В рамках трехлетней программы правительства по реформированию межбюджетных отношений в 1999 – 2001 годах методика и процедуры распределения средств ФФПР стали более «прозрачными», жесткими и менее зависимыми от бюджетной политики конкретных регионов. В то же время вне ФФПР до сих пор существуют виды федеральной помощи регионам, такие как бюджетные ссуды различных видов, списания (отсрочки) долгов и так называемые «взаимные расчеты».

Реформы 1991, 1994 и 1999-2001 гг. были ориентированы на «разделение денег» между бюджетами разных уровней. В августе 2001 года была утверждена Программа развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 года. В ее основе лежит концепция перехода от «разделения денег» к принципиально иной системе – «разделению полномочий». Эта эффективная система бюджетного федерализма, обеспечивающая устойчивый экономический рост, должна отвечать пяти требованиям:

1. четкое разграничение полномочий между уровнями государственной власти;
2. региональные власти должны обладать в пределах своих территорий и полномочий достаточной степенью автономии в проведении финансово-экономической политики;
3. наличие у федерального центра эффективных полномочий по обеспечению единства экономического и правового пространства;
4. наличие жестких бюджетных ограничений для региональных и местных властей;
5. стабильность всех вышеперечисленных условий.

В рамках реализации Программы развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 года был принят Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления» (от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ), в котором были уточнены полномочия каждого уровня власти – федерального, субъектов Федерации, и муниципального.

Однако остались и нерешенные проблемы, а именно:

Сегодня основным направлением развития бюджетного федерализма в России является все большая концентрация налоговых доходов на федеральном уровне при одновременном сбросе все большего объема социальных расходных полномочий на уровень субъектов Федерации, что по существу означает не что иное, как сброс бюджетного дефицита на субфедеральный уровень. Таким образом, на протяжении трех последних лет активно формируются, так называемые, «налоговые ножницы», характеризующие процесс перекачки налогового потенциала страны в федеральный бюджет. Причем интенсивность этого процесса настолько велика, что становится угрожающей для бюджетной системы в целом.

Возрастание неравномерности бюджетной обеспеченности регионов несмотря на использование рычагов бюджетного выравнивания

Региональные и особенно местные бюджеты перегружены обязательствами, возложенными на них федеральным законодательством, без предоставления источников финансирования («нефинансируемые федеральные мандаты» - заработная плата, социальные пособия и льготы, различные нормативы). Основная часть налоговых доходов территориальных бюджетов формируется за счет отчислений от федеральных налогов и финансовой помощи, имеет место резкая несбалансированность предписанных «сверху» расходных обязательств и возможностей их финансирования за счет переданных же «сверху» доходных источников.

Конечные цели реформы межбюджетных отношений находятся в русле общих целей государственной политики: экономический рост, повышение уровня и качества жизни населения, формирование гражданского общества и демократических институтов, повышение эффективности и ответственности государственной власти.

**2. Управление финансами, содержание и функции**

Управление финансами в Российской Федерации, прежде всего, осуществляют высшие законодательные органы власти.

Это **Федеральное Собрание** и его две палаты — **Государственная Дума** и **Совет Федерации**. Такое управление имеет место при рассмотрении и утверждении федерального бюджета России и утверждении отчета о его исполнении. Федеральное Собрание рассматривает также законы о налогах, сборах и обязательных платежах. Кроме того, оно устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

**Министерство финансов РФ и его органы на местах** — важнейший орган, осуществляющий управление финансами РФ.

Основными задачами Министерства финансов РФ являются:

• разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики;

• составление проекта и исполнение федерального бюджета;

• обеспечение устойчивости государственных финансов и их активного воздействия на социально-экономическое развитие страны;

• концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;

• разработка предложений по привлечению в экономику страны иностранных кредитов;

• совершенствование методов бюджетного планирования, финансирования и отчетности;

• осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов.

Министерство финансов РФ выполняет следующие функции:

1) участвует в работе по составлению долговременных и краткосрочны прогнозов функционирования экономики, совместно с федеральными органами исполнительной власти определяет потребность в государственных централизованных ресурсах, подготавливает предложения о распределении их между федеральным бюджетом и государственными федеральными внебюджетными фондами;

2) организует работу по составлению проекта федерального бюджета, прогноза консолидированного бюджета РФ, разрабатывает проекты нормативов отчислений от федеральных налогов, сборов, размеров и дотаций и субвенций из федерального бюджета в бюджеты субъектов Федерации;

З) обеспечивает исполнение федерального бюджета, а также государственных федеральных внебюджетных фондов;

4) разрабатывает с участием Министерства РФ по налогам и сборам, Федеральной службы налоговой полиции РФ предложения по совершенствованию налоговой политики и налоговой системы;

5) принимает участие в работе по совершенствованию страховой деятельности в стране;

6) разрабатывает предложения по выпуску и размещению, а также осуществляет выпуск государственных внутренних займов РФ;

7) разрабатывает предложения по формированию и развитию финансового рынка;

8) осуществляет по поручению Правительства РФ сотрудничество с международными финансовыми организациями;

9) разрабатывает проекты программ внешних заимствований РФ.

Важнейшими департаментами Министерства финансов России являются: бюджетный департамент, который составляет проект федерального бюджета; отраслевые департаменты финансирования промышленности; строительства и строительной индустрии; транспортных систем и связи; сельского хозяйства, пищевой промышленности и охраны природы; оборонного комплекса и др.; иностранных кредитов и внешнего долга; налоговых реформ; государственных ценных бумаг и финансового рынка и др.

Важное подразделение Министерства финансов — **Главное управление федерального казначейства**, отвечающее за кассовое исполнение бюджета.

**Министерство РФ по налогам и сборам и его органы на местах** осуществляют контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей.

Территориальные инспекции Министерства РФ по налогам и сборам обязаны:

• действовать в строгом соответствии с законодательством;

• осуществлять контроль за соблюдением налогового законодательства по вопросам правильного исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и во внебюджетные фонды;

• проводить проверки налогоплательщиков;

• ежемесячно представлять финансовым органам и органам Федерального казначейства сведения о фактически поступивших суммах налогов и других платежей в бюджет;

• информировать Министерство финансов о всех случаях неуплаты предприятиями налогов;

• осуществлять возврат излишне уплаченных налоговых сумм и неправильно изъятых с налогоплательщиков штрафов и пеней.

**Федеральная служба налоговой полиции РФ. С** деятельностью Государственной налоговой службы была тесно связана работа Департамента налоговой полиции РФ, созданного в июле 1993 г.: предупреждение, выявление и пресечение налоговых преступлений, оперативно-розыскная деятельность и контроль за исполнением налогового законодательства, а также обеспечение безопасной деятельности налоговых инспекций, защита их сотрудников от противоправных посягательств при исполнении ими служебных обязанностей, предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах. Права и обязанности налоговых полицейских определены Законом о федеральных органах налоговой полиции. Налоговая полиция имеет право налагать административный арест в установленном порядке на имущество лиц, уклонившихся от уплаты налогов, и осуществлять проверки, оформляя их актами.

В конце декабря 1995 г. департамент налоговой полиции РФ был переименован в **Федеральную службу налоговой полиции РФ**, которая получила новые полномочия: право возбуждать уголовное дело, проводить по нему дознание, предварительное следствие и передавать материалы непосредственно в суд. Это направлено на уменьшение числа правонарушений и преступлений в области налогообложения и должно повысить собираемость налогов.

**Государственный таможенный комитет** **РФ** (**ГГК** **РФ)** несет ответственность за поступление таможенных пошлин РФ. Он обязан:

1) проводить налоговые проверки по налогам, взимаемым таможенными органами;

2) проверять все документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, взимаемых таможенными органами;

3) приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банках при неисполнении или ненадлежащем исполнении ими налогового законодательства;

4) проводить взимание недоимок по налогам, а также сумм штрафов, предусмотренных налоговым законодательством.

В целом таможенные органы осуществляют контроль за соблюдением налогового законодательства при пересечении товаров границы РФ, правильностью исчисления и уплатой таможенных пошлин.

**2.1 Финансовый менеджмент**

В условиях перехода на рыночные отношения исключительно важное значение имеет также эффективное управление ресурсами предприятий различных форм собственности - финансовый менеджмент.

В условиях административно-командной системы, централизованно планируемой социалистической экономики финансовый менеджмент не получил должного развития. При переходе к рыночным механизмам финансовый менеджмент приобретает первостепенное значение.

В странах с развитой рыночной экономикой в 90-е годы наибольшее воздействие на финансы акционерных обществ и предприятий оказывали интернационализация хозяйственной жизни, глобализация деловых операций и расширение применения компьютерной техники.

Осуществление деловых операций в глобальном масштабе облегчает условия воспроизводства любой корпорации и улучшает ее финансовое положение. Это в полной мере относится и к компаниям, специализирующимся в сфере оказания услуг, включая банки, рекламные агентства, бухгалтерские фирмы и т.д.

Основная задача финансового менеджмента по мобилизации и использованию денежных фондов корпораций состоит в максимизации реальных пассивов и активов корпораций. При этом важнейшее значение имеют следующие кардинальные вопросы финансового менеджмента.

1. Планирование и прогнозирование финансовой стороны деятельности корпораций. Финансовое управление корпорации разрабатывает финансовые планы, которые представляют собой прогнозы объема производства и реализации продукции, развития научно - технического прогресса, внедрения новых управленческих решений и финансовых ресурсов их обеспечения (на один год и пять лет). Такие финансовые планы определяются для каждого подразделения корпорации, т.е. для отдельных фирм в рамках корпорации и для отдельных отраслевых управлений (департаментов) внутри одной фирмы.

2. Принятие наиболее целесообразных решений в процессе инвестирования крупных средств. Успешно функционирующая корпорация имеет быстро растущий объем реализации продукции, что требует новых инвестиций на расширение производства (приобретение оборудования, проведение НИОКР и т.д.). Финансовый менеджер должен определить оптимальные темпы роста объема реализации, структуру привлекаемых средств, методы их мобилизации; способы инвестирования — за счет кредитов банков или путем выпуска собственных акций и облигаций; случае банковского кредита — долгосрочный или краткосрочный.

3. Координация финансовой деятельности корпорации со всеми ее службами. Например, решения в области маркетинга влияют на объем реализации, что в свою очередь оказывает воздействие на размер прибыли и инвестиций.

4. Проведение крупных операций на финансовом рынке по мобилизации дополнительных капиталов, реализации собственных акций и облигаций.

Таким образом, основными методами финансового управления являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, самофинансирование, кредитование, система расчетов, система амортизационных отчислений, вопросы стимулирования, система финансовых санкций.

**Список используемой литературы**

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001.
2. Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика,2006
3. Лавров А. Бюджетный федерализм и финансовая стабилизация. // Университетская информационная система Россия http://www.cir.ru
4. Институциональные основы экономики федерализма

http://www.kazanfed.ru/actions/konfer1/doklad10/