Содержание

Введение

1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов и их характеристика

2. Специальные фонды в финансовых системах зарубежных стран

3. Характеристика государственных внебюджетных фондов

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Финансовая система представляет собой совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды.

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

Финансовая система России состоит из двух укрупненных подсистем: государственных и муниципальных финансов (которая подразделяется на государственные бюджетные фонды и фонды специального назначения) и финансов хозяйствующих субъектов (которая подразделяется на финансы коммерческих и некоммерческих организаций).

Бюджетная система РФ - совокупность бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права.

В настоящее время государственная бюджетная система России включает в себя:

- республиканский (федеральный) бюджет РФ;

- бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований (республиканские бюджеты республик в составе РФ, краевые, областные бюджеты, окружные бюджеты автономных округов и городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга);

- бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты);

- внебюджетные фонды (пенсионный фонд, фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования).

Рассмотрим более подробно систему внебюджетных фондов РФ.

1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов и их характеристика

Внебюджетные фонды создаются в различных государствах на определенный срок или действуют постоянно. Их появление в западных странах было связано с необходимостью иметь независимые от принятия или непринятия государственного бюджета целевые источники средств, необходимые в первую очередь для удовлетворения таких важнейших "общественных благ", как социальное обеспечение, бесплатное здравоохранение, снижение безработицы и др.

Аккумуляция и использование этих средств государством производятся специфическими методами. Поэтому правомерно выделение внебюджетных фондов в самостоятельное звено государственных финансов. По признаку целевой направленности использования средств внебюджетные фонды можно объединить в две группы: социального назначения; межотраслевого и отраслевого характера. Кроме того, образуются внебюджетные фонды территориального назначения.

Внебюджетные средства - это финансовые ресурсы государства, имеющие целевое назначение и не включаемые в бюджет.

Внебюджетные средства находятся в распоряжении органов государственной власти соответствующего уровня и концентрируются в специальных фондах, предназначенных для финансирования определенных мероприятий. Таким образом, внебюджетные фонды - это способ организации государственных финансовых ресурсов.

Необходимость создания внебюджетных фондов состоит в следующем: в рамках бюджета практически отсутствует закрепленность доходов за конкретными видами расходов, существует возможность перелива средств по статьям расходов, сокращения финансирования по важным статьям расходов, в частности, социальным. Выходом из такой ситуации является формирование финансовых ресурсов за пределами бюджета и использование их для финансирования отдельных общественных потребностей на основе оперативной самостоятельности.

Специальные фонды, создаваемые государством, известны еще в эпоху феодализма, когда с расширением деятельности государства возникли новые виды расходов, которые отражались на особых счетах и покрывались из источников, созданных для конкретных целей. Но такие специальные фонды имели временный характер, количество их постоянно менялось. С формированием капитализма происходит унификация специальных фондов. Сегодня в отдельных развитых странах насчитывается от 30 до 80 специальных фондов, которые формируются, в основном, двумя способами:

- выделяются из государственных или местных бюджетов;

- создаются по особому решению законодательного органа.

Источниками внебюджетных фондов могут быть специальные налоги и сборы, субсидии из бюджета, займы. Конкретный перечень источников определяется задачами, для реализации которых создаются фонды.

Источниками формирования внебюджетных фондов в основном являются:

- социальный налог;

- налоги, установленные для соответствующего фонда;

- целевые отчисления в соответствующий фонд;

- средства бюджета;

- отчисления от прибыли организаций;

- займы, полученные фондом у Банка России или коммерческих банков;

- прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом;

- добровольные взносы граждан и организаций и т.д.

Налоговый кодекс РФ рассматривает в качестве основного источника формирования внебюджетных социальных фондов социальный налог. Он предназначен для мобилизации средств на реализацию права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Плательщиками единого социального налога являются работодатели, производящие выплаты наемным работникам, в том числе:

- организации;

- индивидуальные предприниматели;

- фермерские хозяйства;

- физические лица.

Не платят социальный налог организации и индивидуальные предприниматели переведенные актами законодательной власти субъектов РФ на систему вмененного дохода.

Для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему, объектом обложения является доход, определяемый исходя из стоимости патента.

В России концентрация огромных средств (почти равных федеральному бюджету) в многочисленных внебюджетных фондах при ослаблении государственного финансового контроля привела к малоэффективному использованию этих средств, злоупотреблениям.

В целях усиления контроля за использованием государственных финансовых ресурсов была произведена консолидация государственных внебюджетных фондов в федеральном бюджете Российской Федерации. Это касалось тех фондов, доходы которых формировались за счет обязательных платежей предприятий и организаций. Целевая направленность консолидированных фондов сохранилась. Консолидация не распространяется на государственные целевые внебюджетные фонды социального назначения: пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, фонд обязательного медицинского страхования.

2. Специальные фонды в финансовых системах зарубежных стран

Наиболее известной формой организации финансовых ресурсов в общегосударственном (территориальном) масштабе выступают государственный и местные бюджеты. Но ограниченность ресурсов и ряд факторов обусловливают целесообразность параллельного использования и другой формы — специальных фондов. Увеличение количества и объема этих фондов объясняется рядом причин. Во-первых, у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственные процессы и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильности экономики. Во-вторых, правительство получает денежные средства, находящиеся в значительной мере вне эффективного финансового контроля со стороны законодательной власти, т.к. эти фонды, как правило, автономны от бюджета. В-третьих, отвлекая часть определенных расходов из бюджета, внебюджетные фонды сокращают его дефицитность. Активное сальдо фондов может использоваться для покрытия дефицита бюджета через кредитные операции.

Таким образом, специальные правительственные фонды — это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования своих мероприятий. Порядок образования и использования данного звена финансовой системы регламентируется законодательством. К ним относятся различные фонды, специальные сметы и счета.

В финансовой системе зарубежных стран специальные фонды занимают важное место. Объем концентрируемых в них средств значителен. Во Франции спецфонды по размеру приближаются к государственному бюджету страны, в Японии из них финансируется свыше половины государственных расходов, в Великобритании — 1/3. На специальные фонды возлагаются прежде всего такие функции, как экономическая и социальная. С их помощью возможно:

- влиять на процесс производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий;

- обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специально определенных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;

- оказывать социальные услуги населению путем выплаты пособий, пенсий, субсидирования и финансирования социальной инфрастуктуры в целом;

- предоставлять займы, в т.ч. зарубежным партнерам, включая иностранные государства.

В основу классификации специальных фондов могут быть положены различные признаки (см. таблицу 1).

Источники формирования специальных фондов во многом предопределяются характером и масштабностью задач, для реализации которых они создаются. На разнообразие источников и их величину оказывает влияние экономическое и финансовое положение страны на том или ином этапе развития.

Следовательно, источники формирования спецфондов имеют как относительно постоянный, так и временный характер. Они могут быть разными на территории государства, различаясь по административно-территориальным единицам.

Главными методами мобилизации средств при образовании фондов выступают специальные налоги и сборы, установленные законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств государственного и местных бюджетов, ресурсы из которых поступают в виде безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых поступлений.

Направление расходования средств, поступающих во внебюджетные фонды, обусловливается назначением фондов, конкретными экономическими условиями и содержанием разработанных и реализуемых программ. Часть средств направляется на учредительскую деятельность, а также вкладывается в ценные бумаги. Специальные фонды могут выступать инвесторами и участниками финансового рынка в связи с тем, что, во-первых, нередко использование денежных средств не совпадает со временем их образования, а, во-вторых, доходы от инвестиций являются дополнительными источниками финансирования затрат соответствующего фонда.

Таблица 1. Специальные правительственные фонды зарубежных стран.[[1]](#footnote-1)

|  |  |
| --- | --- |
| Виды фондов | Наименование фондов |
| По сроку действия | |
| Временные | Фонд немедленной помощи и фонд европейской программы восстановления (ФРГ, первые послевоенные годы). Касса Юга (Италия, с 1950 г.) |
| Постоянные | Дорожные фонды в различных странах |
| По принадлежности | |
| Государственные | Инвестиционные, валютные фонды и т.д. |
| Местные | Заемные фонды |
| Межгосударственные | МВФ, МБРР, различные фонды ЕС |
| По цели использования | |
| Экономические | Фонд реконструктивной финансовой корпорации. Фонд перестройки и развития экономики (США); Западногерманский фонд выравнивания бремени войны;  Фонд экономического и социального развития (Франция);  Резервный инвестиционный фонд (Швеция); Инвестиционный бюджет в Японии |
| Научно-исследовательские | Национальный научный фонд (ННФ) и Научный фонд бюро стандартов (НФБС) в США;  Фонд национальной корпорации по развитию исследований (Великобритания) |
| Кредитные | Фонды Банка Франции, Банка для внешней торговли, депозитно-сохранной кассы (Франция);  Фонд администрации фермерского кредита, фонд экспортно-импортного банка (США);  Фонды финансовых корпораций и фонды специальных банков, Японский банк развития, экспортно-импортный банк (Япония) |
| Социальные | Фонд страхования по старости, инвалидности и на случай потери кормильца; фонд страхования государственных служащих; фонд помощи нуждающимся (США);  Фонд пенсионного страхования рабочих и служащих, фонд страхования по болезни, фонд страхования по безработице (Германия);  Фонд национального страхования, пенсионные фонды государственных предприятий (Великобритания); Фонд страхования здоровья, фонд национальных пенсий, фонд страхования от производственного травматизма, фонд страхования от безработицы (Япония);  Национальный институт социального страхования, Национальный институт страхования по болезни, Национальное учреждение соцстрахования  государственных служащих (Италия);  Фонд страхования по болезни, инвалидности и материнству; пенсионный фонд, фонд помощи семьям; национальный фонд помощи безработным (Франция) |
| Государственные фонды  имущественного  и личного страхования | ДГЭК (Великобритания);  КОФАСЕ (Франция);  Гермес Тройарбайте (ФРГ);  Ассоциация страхования экспортных кредитов (США) |
| Военно-политические  фонды | Конфиденциальные (секретные) фонды федерального бюджета (США) |

Управление каждым фондом осуществляет административный аппарат, который имеет определенные права и обязанности, оговоренные уставом или законом.

Правительства западных стран стремятся увеличить число фондов для получения в свое распоряжение больших средств. Но недостаток финансовых ресурсов и сложность управления ими вынуждают время от времени объединять фонды или ликвидировать некоторые их них.

3. Характеристика государственных внебюджетных фондов

Государственные внебюджетные фонды предназначены для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь и имеют строгое целевое назначение.

По принадлежности фонды могут быть федеральными, региональными, муниципальными (в соответствии с уровнями государственного управления). В зависимости от целей использования они делятся на экономические и социальные.

С 1994 года централизованные (федеральные) внебюджетные фонды, доходы которых формировались за счет обязательных платежей предприятий, были консолидированы в федеральном бюджете. Таким образом, государственными внебюджетными фондами РФ являются:

- пенсионный фонд РФ;

- фонд социального страхования РФ;

- фонд обязательного медицинского страхования;

- государственный фонд занятости населения.

Данные фонды имеют территориальные отделения. Региональные и местные органы государственной власти обладают полной самостоятельностью в решении вопросов формирования внебюджетных фондов за счет местных источников. В частности, это могут быть:

- фонды развития территорий;

- фонды природоохранных мероприятий;

- фонды социальной поддержки населения;

- валютные фонды и др.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в государственной собственности. Расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством РФ, субъектов РФ, регламентирующим их деятельность, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов РФ.

Ранее, до принятия Бюджетного кодекса РФ, внебюджетные фонды не включались в бюджетную систему РФ, являясь самостоятельным элементом финансовой системы. С принятием Бюджетного Кодекса РФ федеральные внебюджетные фонды были включены в первый уровень бюджетной системы, фонды субъектов Федерации - во второй.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством РФ. Реформирование системы внебюджетных фондов РФ идет в двух направлениях: часть внебюджетных фондов утрачивают свою самостоятельность, их средства включаются в состав бюджета, а сами фонды передаются в состав финансовых органов, вторая часть фондов сохраняет юридическую самостоятельность, но включается в состав бюджетной системы Российский Федерации.

Фонд социального страхования - специализированное финансово- кредитное учреждение при Правительстве РФ. Основные задачи - обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности, рождении ребенка, на погребение, лечение, оплату путевок, участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования, организация разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - находится в государственной собственности и его средства являются целевыми. Его задачи - обеспечение прав граждан в системе обязательного медицинского страхования, участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики в области обязательного медицинского страхования, разработка и осуществление комплекса мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования.

Государственный фонд занятости населения - предназначен для аккумуляции страховых взносов, поступлений из бюджетной системы и финансирования мероприятий, связанных с разработкой и реализацией государственной политики занятости населения. Его средства имеют строго целевой характер. Средства формируются за счет страховых взносов работодателей, ассигнований из бюджетов низшего уровня, доходов от коммерческого использования временно свободных средств. Средства направляются: на финансирование мероприятий по профессиональной ориентации, подготовке и переподготовке безработных граждан, организацию и частичное финансирование общественных работ, выплату пособий по безработице, мероприятия на по сохранению и созданию рабочих мест для нуждающихся граждан.

Пенсионный фонд - представляет собой централизованную систему аккумуляции и перераспределения денежных средств. Его задача - обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы, создание условий для регулярной выплаты пенсий в установленные сроки и повышение их размеров с учетом изменения потребительских цен. Для этого фонд организует работу по сбору страховых взносов, осуществляет капитализацию своих средств, финансирует выплаты нетрудоспособному населению в виде трудовых, военных, социальных пенсий по инвалидности, пособия по уходу за ребенком.

На сегодняшний день в пенсионной системе важную роль стали играть добровольные пенсионные взносы работодателя в пользу своих работников и личные накопления граждан в негосударственных пенсионных фондах.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) - это некоммерческая финансовая организация, работающая по сберегательно-накопительной схеме, когда размер пенсии пропорционален накопленной сумме, либо по принципу фиксированной выплаты пенсии по достижению клиентом пенсионного возраста.

Деятельность НПФ регулируется федеральными законами № 7-ФЗ от 12.01.1996 г. "О некоммерческих организациях" и № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. "О негосударственных пенсионных фондах".

Деятельность НПФ подлежит обязательному лицензированию Министерством труда и социального развития РФ. Контрольные функции возложены на специально созданную Инспекцию негосударственных пенсионных фондов при Минтруда РФ.

Негосударственное пенсионное обеспечение строится по накопительному принципу формирования пенсий, предполагающее регулярное перечисление пенсионных взносов в негосударственный пенсионный фонд в течение определенного периода времени и их прирост, за счет дохода, получаемого по результатам размещения пенсионных резервов. Государственную пенсию нельзя оставить в наследство, потому как она фактически является пожизненной с момента выхода на пенсию. В случае с НПФ дело обстоит иначе. Вкладывая деньги в НПФ и человек имеет возможность завещать накопленное.

Расходы и доходы (бюджет) государственных внебюджетных фондов утверждаются законодательными (представительными) органами в форме закона (решения) аналогично закону (решению) об утверждении федерального бюджета.

Заключение

Государственные внебюджетные фонды – это форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственными внебюджетными фондами РФ являются:

- пенсионный фонд РФ;

- фонд социального страхования РФ;

- фонд обязательного медицинского страхования;

- государственный фонд занятости населения.

Данные фонды являются внебюджетными социальными фондами. Наряду с ними функционируют внебюджетные экономические фонды – это отраслевые и межотраслевые фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок (фонды НИОКР), фонды развития жилищной сферы и т.д.

Специальные фонды создаются двумя путями:

- выделением из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение;

- формированием спецфонда по особому решению законодательного органа конкретным назначением.

Общими направлениями использования средств внебюджетных фондов являются следующие:

- расходы, обусловленные назначением фондов;

- расходы на учредительскую деятельность;

- инвестиции.

Бюджет государственных внебюджетных фондов утверждаются законодательными органами в форме закона (решения) аналогично закону (решению) об утверждении федерального бюджета.

Список использованной литературы

1. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. Н. Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 302 с.
2. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. – М.: Юрайт-М, 2001. – 543 с.
3. Международные финансы / Под. ред. И. Н. Жук. — Мн.: БГЭУ, 2001. – 149 с.
4. Литовских А. М., Шевченко И. К. Финансы, денежное обращение и кредит. – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2003. – 135 с.
5. Финансовый менеджмент / Под ред. А. М. Ковалевой. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 284 с.
6. Большой экономический словарь / Под ред. А. Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 1999. – 1248 с.

1. Международные финансы / Под. ред. И. Н. Жук. — Мн.: БГЭУ, 2001. – с. 16 [↑](#footnote-ref-1)