Лига Возрождения Науки России

Международный

"ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ"

Кафедра Финансов и Кредита

Курсовая работа по дисциплине

"Финансы"

Тема:

“Бюджетная система и бюджетное устройство ”

Студента

специальность 060400 "Финансы и Кредит"

курс группа шифр

Руководитель

Архангельск, 2002 г.

## Содержание курсовой работы

1. ВВЕДЕНИЕ 3

2. Государственный бюджет 4

2.1 Понятие государственного бюджета. Бюджетная система и бюджетное устройство. 4

2.2 Устройство бюджетной системы РФ. Принципы функционирования бюджетной системы РФ 6

2.3 Доходы и расходы. Сбалансированность бюджета. Распределение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы 10

3. Характеристика отдельных звеньев бюджетной системы Российской Федерации. 16

3.1 Федеральный бюджет Российской Федерации 16

3.2 Бюджеты субъектов Российской Федерации 18

3.3 Местные бюджеты 22

4. Бюджетная система Соединенных Штатов Америки 23

5. Заключение 28

Использованная литература. 30

# 1. ВВЕДЕНИЕ

Ведущую, определяющую роль в формировании и развитии экономической структуры любого современного общества играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках избранной властью экономической политики. Одним из наиболее важных механизмов, позволяющих государству осуществлять экономическое и социальное регулирование, является финансовый механизм - финансовая система общества, главным звеном которой является государственный бюджет. Именно посредством финансовой системы государство образует централизованные и воздействует на формирование децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивая возможность выполнения возложенных на государственные органы функций.

Экономические и политические реформы, проводимые в России с начала девяностых годов, также не могли не затронуть сферу государственных финансов, и, в первую очередь, бюджетную систему. Государственный бюджет, являясь главным средством мобилизации и расходования ресурсов государства, дает политической власти реальную возможность воздействовать на экономику, финансировать ее структурную перестройку, стимулировать развитие приоритетных секторов экономики, обеспечивать социальную поддержку наименее защищенным слоям населения.

Очевидно, что успех экономического реформирования в нашей стране в большой степени зависит от того, в каких направлениях пойдет преобразование финансовой системы общества, насколько бюджетная политика государства будет отвечать требованиям времени.

Поиск выхода из глубочайшего экономического кризиса, в котором на сегодняшний день оказалась Россия, потребовал радикального обновления финансовой системы общества. Составной частью пути выхода из кризиса явилось принятие 17 июля 1997 года нового Бюджетного кодекса Российской Федерации, установившего общие принципы бюджетного законодательства и правовые основы функционирования бюджетной системы и бюджетного процесса Российской Федерации. В связи с этим изучение бюджетной системы, бюджетного процесса, теоретических и законодательных основ и реальной практики функционирования бюджетного механизма обрело в настоящее время особую актуальность.

# 2. Государственный бюджет

## 2.1 Понятие государственного бюджета. Бюджетная система и бюджетное устройство.

Центральное место в финансовой системе любого государства занимает *государственный бюджет* - имеющий силу закона финансовый план государства (роспись доходов и расходов) на текущий (финансовый) год. Бюджетный кодекс Российской Федерации (БК РФ) определяет *бюджет* как «форму образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления»[[1]](#footnote-1). Таким образом, государственный бюджет, являясь для государства средством аккумулирования финансовых ресурсов, дает государственной власти возможность содержания государственного аппарата, армии, выполнения социальных мероприятий, реализации приоритетных экономических задач, т.е. выполнения государством присущих ему функций.

Бюджет как экономическая категория выражает систему императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе образования основного общегосударственного фонда денежных средств и его использования для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства.

Сущность бюджета, как и любой другой экономической категории, проявляется в ее функциях. Общественное предназначение бюджетных отношений заключается в:

* образовании основного общегосударственного фонда денежных средств (в ходе реализации этой функции обеспечивается концентрация основной части централизованных финансовых ресурсов в бюджетной системе государства);
* использовании средств основного общегосударственного фонда (данная функция реализуется в процесс расходования бюджетных средств);
* осуществлении контроля за движением бюджетных ресурсов, 'и на этой основе — за динамикой экономического развития, за ходом социально-экономических процессов в целом

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

Совокупность всех видов бюджетов образует *бюджетную систему государства*.

БК РФ дает следующее определение бюджетной системы: «основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов»[[2]](#footnote-2). Под *бюджетным устройством* принято понимать организацию бюджетной системы и принципы ее построения[[3]](#footnote-3).

По степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями все государства подразделяются на унитарные, федеративные и конфедеративные.

Унитарное (единое) государство – этот форма государственного устройства, при которой административно-территориальные образования не имеют собственной государственности или автономии. В стране действует единая конституция и единые органы власти. Бюджетная система унитарного государства состоит из двух звеньев – государственного и местных бюджетов.

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

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

## 2.2 Устройство бюджетной системы РФ. Принципы функционирования бюджетной системы РФ

Построение бюджетной системы РФ основано на конституции РФ и конституциях республик в составе РФ. В соответствии с Конституцией РФ (ст. 71 и 132) и Бюджетным кодексом РФ (ст. 10) бюджетная система Российской Федерации состоит из трех уровней:

1. Федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
2. Бюджетов субъектов Российской Федерации (региональных бюджетов) и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
3. Местных бюджетов.

В настоящее время бюджетная система РФ включает: федеральный бюджет, 21 республиканский бюджет республик в составе РФ, 55 краевых и областных бюджетов и бюджетов городов Москвы и Санкт-Петербурга, бюджет еврейской автономной области, десять окружных бюджетов и бюджетов автономных округов и около 29 тысяч местных бюджетов (районные, городские, поселковые и сельские бюджеты).

В состав федерального и территориального бюджетов входят целевые бюджетные фонды, формирующиеся за счет целевых источников и имеющих целевое расходование средств. В числе таких фондов – дорожный, экологический, воспроизводства минерально-сырьевой базы, восстановления и охраны водных ресурсов и др.

Бюджеты, входящие в бюджетную систему РФ, самостоятельны и не включаются друг в друга.

Кроме федерального и территориальных бюджетов (региональных и местных), в бюджетную систему входят государственный внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный внебюджетный фонд и внебюджетные фонды субъектов РФ обязательного медицинского страхования. До 1991 г. они входили в состав государственного бюджета, а в настоящее время имеется явная тенденция включения внебюджетных фондов в бюджет.

Функционирование бюджетной системы основано на следующих основополагающих принципах:

Принцип *единства* бюджетной системы РФ — это единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в РФ, санкций за нарушение бюджетного законодательства, единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней, единый порядок ведения бухгалтерского учета средств федерального бюдже­та, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов.

Принцип *разграничения доходов и расходов между уровнями бюджет­ной системы* означает закрепление соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осу­ществлению расходов за органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления.

Важнейшим является принцип *самостоятельности всех бюджетов*, который означает:

1. право законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
2. наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы, определяемых в соответствии с законодательством Российской федерации;
3. законодательное закрепление регулирующих доходов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов;
4. право органов государственной власти и органов государственного самоуправления самостоятельно определять направление расходов соответствующих бюджетов;
5. право органов государственной власти и органов государственного самоуправления самостоятельно определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;
6. недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов;
7. недопустимость компенсации за счет бюджетов других уровней потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, за исключением установленных законом случаев.

Принцип *полноты отражения доходов и расходов* предполагает, что все доходы и расходы бюджетов подлежат отражению в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Росиийской Федерации.

Принцип *сбалансированности бюджета* означает, что каждый бюджет должен быть сбалансирован, т.е. объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджетов и поступлений из источников финансирования его дефицита.

Принцип  *эффективности и экономности использования бюджетных средств* предполагает, что при составлении и исполнении бюджетов органы власти и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием определенного бюджетом объема средств.

Принцип *общего* *покрытия расходов* означает, что все расходы бюджета должны показываться общей суммой доходов из источников финансирования его дефицита.

Принцип *гласности* предполагает:

1. обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных органов государственной власти, органов местного самоуправления;
2. обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решения по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного органа государственной власти, либо между законодательным и исполнительным органами государственной власти.

Принцип *достоверности* бюджета – это надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчетов расходов и доходов бюджета.

Принцип *адресности и целевого характера бюджетных средств* означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

## 2.3 Доходы и расходы. Сбалансированность бюджета. Распределение доходов и расходов между

*Доходы бюджета* - это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии законодательством в распоряжение органов государственной власти соответствующего уровня. *Расходы бюджета* - денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Основным источником формирования рассматриваемых доходов является *национальный доход,* причем в сферу бюджетного перераспределения попадают его конкретные компоненты

* предпринимательская прибыль (промышленности, сельского хозяйства, торговли и других отраслей,
* заработная плата работников сферы материального и нематериального производства;

Денежные средства юридических лиц, сбережения населения, иностранный капитал (посредством продажи на финансовом рынке государственных облигаций; получения 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.

Виды доходов бюджетов: налоговые (федеральные, региональные и местные налоги и сборы, штрафы и пени), неналоговые, безвозмездные перечисления, а также обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов. К неналоговым доходам относятся доходы:

* от использования, продажи и иного возмездного отчуждение имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
* от платных услуг, оказанных государственными или муниципальными органами власти и учреждениями;
* средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, конфискации, компенсации, возмещение ущерба);
* финансовая помощь и бюджетные ссуды от бюджетов других уровней и др.
* иные неналоговые доходы.

Помимо собственных, в бюджетах 2-го и 3-го уровней выделяют т.н. *регулирующие доходы* - федеральные или региональные налоги и платежи, по которым устанавливаются процентные нормативы отчислений в бюджеты субъектов или местные бюджеты на финансовый год или на долговременной основе (не менее чем на 3 года) по разным видам таких доходов (в отличие от *закрепленных доходов*, полностью поступающих в соответствующий бюджет). До принятия Бюджетного кодексаРФ бюджетное законодательство и бюджетная практика постоянно «размывали» эти два понятия - собственные и регулирующие доходы. Бюджетный кодексРФ разделяет собственные и регулирующие доходы по периодуих установления: собственные доходы определяются на постоянной основе; регулирующие доходы устанавливаются на год или на долговременной основе (не менее чем на 3 года). Отличие собственных и регулирующих доходов бюджетов определяется также видом нормативного документа, который их устанавливает. Так, собственные доходы регламентируются бюджетным и налоговым законодательством в целом, а регулирующие доходы — законодательством Российской Федерации и субъектов Российской Федерации о соответствующем бюджете на очередной год.

Расходы бюджета, являясь важной составной частью государственных расходов в целом, выражают экономические отношения, возникающие в связи с использованием средств общегосударственного денежного фонда. Формой проявления этих отношений выступают конкретные виды бюджетных расходов, причем их многообразие обусловлено действием целого ряда факторов: природой, функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны, разветвленностью связей бюджета с национальной экономикой, административно-территориальным устройством государства и т.п. Различное сочетание названных факторов порождает ту или иную систему расходов конкретного бюджета на определенном этапе общественного развития. По своему материально-вещественному воплощению бюджетные расходы представляют собой денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания подразделяются на текущие расходы (обеспечение текущих потребностей) и капитальные (инвестиционные нужды и прирост запасов). Формы расходов бюджетов:

* ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
* оплата по государственным (муниципальным) контрактам;
* трансферты населению;
* ассигнования на осуществление полномочий, передаваемых на другие уровни власти и на компенсацию дополнительных расходов, возникающих из-за решений вышестоящих органов власти;
* бюджетные кредиты юридическим лицам;
* субвенции и субсидии юридическим и физическим лицам;
* инвестиции в уставные капиталы юридических лиц;
* бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюджетам других уровней, внебюджетным фондам;
* кредиты иностранным государствам;
* средства на обслуживание и погашение долговых обязательств.

При этом под *дотацией* понимаются средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов, *субвенция* - средства, предоставляемые на той же основе бюджету другого уровня или юридическому лицу на осуществление целевых расходов, *субсидия* - средства, предоставляемые бюджету другого уровня, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. *Нормативно-долевая дотация (трансферт)* — сумма, выделяемая без указания конкретной цели на безвозвратной и безвозмездной основе в порядке бюджетного регулирования из фонда финансовой поддержки регионов (ФФПР) или фонда финансовой поддержки муниципальных образований (ФФПМО), создаваемых соответственно в федеральном бюджете или в бюджетах субъектов Федерации.

Целевой характер использования бюджетных ресурсов означает, что предоставление бюджетных средств осуществляется строго по целевому назначению в соответствии с утвержденным бюджетом. Если в ходе составления этого основного финансового плана страны государство устанавливает приоритетность и объемы удовлетворения тех или иных общественных потребностей, исходя из реальной социально-экономической ситуации, то принцип целевого использования бюджетных ресурсов также способствует повышению эффективности бюджетных расходов.

В любом бюджете доходы и расходы должны быть сбалансированы. 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. Сбалансированным является бюджет, в котором расходная и доходная части равны. Дефицит бюджета — категория денежного хозяйства, которая выражает объективные экономические отношения, возникающие между участниками воспроизводственного процесса при использовании государством денежных средств сверх имеющихся бюджетных доходов. Из этого следует, что основная причина возникновения бюджетного дефицита кроется в отставании темпов роста бюджетных доходов по сравнению с увеличением бюджетных расходов. Конкретные причины такого отставания могут быть различными, в частности:

* кризисные явления в экономике;
* неспособность правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране;
* чрезвычайные обстоятельства (войны, крупные стихийные бедствия):
* милитаризация экономики в мирное время;
* осуществление крупных централизованных вложений в развитие производства и изменение его структуры;
* чрезмерное увеличение темпов роста социальных расходов по сравнению с темпами роста валового внутреннего продукта

Хронический дефицит (долгосрочная несбалансированность бюджета) связан с наличием разрыва между бюджетными расходами и доходами на протяжении ряда лет. Несбалансированность имеет краткосрочный характер, если несоответствие расходов и доходов ограничивается рамками одного года.

В целом бюджетный кризис в нашей стране обусловлен значительным снижением доходов бюджета, сохранением неэффективной структуры расходов, их частым нецелевым использованием, промедлением с давно назревшими реформами в сфере бюджетного финансирования. Оздоровление бюджета предполагается осуществлять по трем основным направлениям:

* за счет увеличения его доходной базы;
* на базе реструктуризации расходной части бюджета;
* путем совершенствования бюджетных процедур.

При *дефиците бюджета* должны быть указаны источники финансирования дефицита (перечень источников финансирования различен для разных уровней бюджетной системы РФ). Законодательством РФ установлены предельные размеры дефицита бюджета. Например, размер дефицита федерального бюджета не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ (*государственный долг* - долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права). Для покрытия дефицита бюджета используются государственные заимствования - займы, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в иностранной (внешние) или российской валюте (внутренние заимствования).

Соотношение расходов и доходов федерального бюджета можно проследить по таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *1999 год* | *2000 год* | *2001 год[[4]](#footnote-4)* |
| Федеральный бюджет по расходам, млн.руб. | 575046,6 | 855073,0 | 1108429,6 |
| Федеральный бюджет по доходам, млн. руб. | 473676,1 | 797200,9 | 929649,5 |
| Прогнозируемый объем ВВП, млрд. руб. | 4000 | 5350 | 7750 |
| Уровень инфляции, % | 30 | 18 | 12 |
| Предельный размер дефицита, млн. руб. | 101370,5 | 57872,1 | - |

Таким образом, в 2000 году размер дефицита бюджета значительно снижен, а в 2001 году впервые за последние годы бюджет сбалансирован по расходам и доходам.

# 3. Характеристика отдельных звеньев бюджетной системы Российской Федерации.

## 3.1 Федеральный бюджет Российской Федерации

*Федеральный бюджет Российской Федерации* входит в первый уровень бюджетной системы РФ. Федеральный бюджет - основной финансовый план государства, утверждаемый Государственной Думой в виде федерального закона. Именно федеральный бюджет является основным орудием перераспределения национального дохода, через него мобилизуются финансовые ресурсы, необходимые для регулирования экономического развития страны и реализации социальной политики на территории всей России. При составлении проекта бюджета учитываются не только данные о прогнозируемых размерах доходов бюджета и необходимых государственных расходов; бюджет строится с учетом необходимости осуществления избранной политики.

Конкретное представление об источниках формирования федеральногобюджета и направлениях расходования его средств можно получить из анализа основных положений федерального бюджета и сравнить ситуацию за последние годы.

*Доходы федерального бюджета РФ:*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *1999 год* | | *2000 год* | | *2001 год[[5]](#footnote-5)* | |
|  | *Млн. руб.* | *%* | *Млн.руб.* | *%* | *Млн.руб.* | *%* |
| Налоговые доходы | 399499,7 | 84,3 | 675039,1 | 84,7 | 1025178.4 | 93,7 |
| Неналоговые доходы | 33012,9 | 7,0 | 61906,5 | 7,8 | 73537,6 | 5,2 |
| Доходы целевых бюджетных фондов | 41163,5 | 8,7 | 60255,3 | 7,5 | 9713,6 | 1,2 |
| Всего доходов | 473676,1 | 100,0 | 797200,9 | 100,0 | 1108429.6 | 100,0 |

Данные свидетельствуют, что по сравнению с предыдущими годами значительно увеличилась доля налоговых доходов ( до 93,7%), а около половины налоговых доходов составляет налог на добавленную стоимость. Налоговые доходы- это обязательные, безвозмездные, безвозвратные платежи в пользу бюджета. Необходимо отметить, что ряд федеральных налогов являются регулирующими, т.е. часть из них направляются в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты. Например, из доходов, поступающих от уплаты НДС на товары (работы, услуги), производимые (выполняемые, оказываемые) на территории РФ, лишь 75 % поступает в федеральный бюджет.

## 3.2 Бюджеты субъектов Российской Федерации

*Бюджеты субъектов Российской Федерации*  входят во второй уровень бюджетной системы Российской Федерации. *Бюджет субъекта РФ* - это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ. Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъекта РФ.

В настоящее время на уровне субнациональных (региональных и местных) бюджетов сосредоточено около половины налоговых доходов консолидированного бюджета Российской Федерации, примерно 60% непроцентных расходов. По данным параметрам Россия практически не уступает, а по доле доходов местных бюджетов (25%) уверенно опережает большинство федеративных государств (для сравнения: в середине 90-х годов доля доходов субнациональных бюджетов в США составляла 46%, в том числе местных бюджетов - 20%, в Канаде - соответственно 54 и 12%, в Германии - 53 и 16%)[[6]](#footnote-6).

Федеральный закон о федеральном бюджете на каждый год содержит перечень регулирующих и закрепленных федеральных налогов и платежей субъектов РФ, а именно:

* налога на прибыль (доход) предприятий и организаций - по установленным ставкам в соответствии с действующим законодательством ;
* НДС на товары (работы, услуги), производимые (выполняемые, оказываемые) на территории РФ, за исключением налога на добавленную стоимость на драгоценные металлы и драгоценные камни, отпускаемые из Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, - в размере 25 процентов доходов;
* акцизов на спирт этиловый из всех видов сырья, водку и ликероводочные изделия, спиртосодержащие растворы, производимые на территории Российской Федерации, - в размере 50 процентов доходов;
* акцизов на остальные товары, производимые на территории РФ, за исключением акцизов на нефть (включая газовый конденсат), акцизов на услуги по ее перекачке и акцизов на природный газ, бензин автомобильный и легковые автомобили, - в размере 100 процентов доходов;
* лицензионных и регистрационных сборов - в соответствии с действующим законодательством;
* подоходного налога с физических лиц - в размере 100 процентов доходов;
* налога на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте, - в размере 40 процентов доходов;
* платежей за пользование природными ресурсами - по нормативам, установленным действующим законодательством;
* платы за пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами - в размере 60 процентов доходов;
* лесного налога - в размере 100 процентов доходов;
* платы за пользование водными объектами - в размере 60 процентов доходов;
* налога с розничных продаж - в размере 100 процентов доходов;
* прочих налогов, сборов, пошлин и других платежей, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ в соответствии с законодательством.

Процедура утверждения и построение бюджетов субъектов Российской Федерации аналогичны процедуре и построению федерального бюджета, однако существуют определенные отличия, связанные с различным правовым регулированием бюджетного механизма регионов - каждый субъект Федерации имеет свое бюджетное законодательство (комплекс нормативных актов). Кроме этого, ряд субъектов РФ заключил с Федерацией договоры и соглашения, регламентирующие межбюджетные отношения.

Тем регионам, в которых среднедушевой доход по бюджету за предыдущий год ниже, чем в целом по России, и у которых собственных доходов и средств, полученных из федерального бюджета, недостаточно для финансирования текущих расходов, предоставляется помощь из Федерального фонда поддержки субъектов Федерации (ФФПР). Регионам, в которых сбор федеральных налогов на одного жителя менее 95 % от среднероссийского уровня и условная сумма расходов менее 100 % плановых расходов регионального бюджета, предоставляется статус региона, особо нуждающегося в поддержке. В настоящее время большинству регионов РФ осуществляется помощь из федерального бюджета путем перечисления трансфертов, выделения бюджетных ассигнований.

Основная часть финансовой помощи из федерального бюджета предоставляется через Фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации - регионов.

Анализ распределения ФФПР в 1994-1997 гг. показывает, что доли субъектов Федерации в фонде регулярно не соблюдались. В результате даже при достаточном объеме доходов федерального бюджета регионам не было гарантировано получение причитающейся им финансовой поддержки. В соответствии с законами "О федеральном бюджете" объем ФФПР определялся в размере 15% от налоговых поступлений в федеральный бюджет за исключением ввозных таможенных пошлин и подоходного налога с физических лиц. Следовательно, если, например, фактические поступления в федеральный бюджет оказались равными 75% от законодательно установленного уровня, каждый субъект РФ должен быть профинансирован из ФФПР на 75%.[[7]](#footnote-7)

В 2001 г. завершен начатый в 1998 г. переход на новую методику его распределения, которая создает условия для выравнивания бюджетной обеспеченности регионов с учетом объективных региональных факторов удорожания бюджетных услуг и налогового потенциала территорий (на базе валового регионального продукта).[[8]](#footnote-8) После завершения перехода на новую методику распределения ФФПР должны быть утверждены относительно стабильные региональные параметры (индексы бюджетных расходов и налогового потенциала) при том, что общие для всех регионов показатели (объем ФФПР, прогнозируемый рост налоговых доходов субъектов Российской Федерации, соотношение между первой и второй частями этого Фонда) будут устанавливаться в ходе утверждения федерального бюджета на очередной год. В перспективе части трансфертов Фонда финансовой поддержки субъектов РФ может быть придан целевой характер с ориентацией на долевое финансирование приоритетных социально значимых расходов региональных бюджетов.

На первом этапе реформы в составе федерального бюджета будет создан *Фонд компенсаций*, из которого должно осуществляться финансирование (в форме целевых субвенций региональным бюджетам) сохраняющихся прямых "федеральных мандатов", прежде всего социальных пособий и льгот. Общий объем этого Фонда должен полностью обеспечивать реализацию возложенных на региональные бюджеты федеральными законами финансовых обязательств по выплате социальных пособий и льгот, а его средства распределяться между всеми без исключения субъектами Федерации вне зависимости от их бюджетной обеспеченности пропорционально численности соответствующих категорий населения (с учетом удорожающих факторов). В дальнейшем, по мере расширения практики выплаты соответствующих федеральных пособий непосредственно гражданам через органы федерального казначейства и органы социальной защиты объем Фонда компенсаций будет сокращаться вплоть до его полной ликвидации (или присоединения к ФФПР).

Дополнительными элементами механизма финансовой помощи субъектам Федерации станут *Фонд регионального развития* (софинансирование инвестиционных программ по развитию регионов) и *Фонд развития (реформирования) региональных финансов* (поддержка на конкурсной основе экономических и бюджетных реформ в регионах).

## 3.3 Местные бюджеты

*Местные бюджеты* составляют третий уровень бюджетной системы Российской Федерации. Ст. 14 БК РФ определяет *бюджет муниципального образования (местный бюджет)* как форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных в предметам ведения местного самоуправления.

За последние годы на местные бюджеты были переложены дополнительные расходы по финансированию социальной инфраструктуры и ряд других расходов, однако их доходная база не была расширена. Существующая практика, при которой до 60 % от суммы налогов, собранных в муниципальном образовании, уходят в региональный и федеральный бюджеты, а собственные расходы покрываются иногда лишь на 10 % (в муниципальных образованиях Республики Марий Эл, в Удмуртии, в Камчатской, Липецкой и др. областях), превращает органы местного самоуправления в постоянных просителей. В качестве одной из мер ля решения вопроса бюджетного обеспечения местных бюджетов в РФ принят закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации», установивший единую методологию формирования местных бюджетов для всех субъектов РФ. Однако без закрепления за местными бюджетами реальных размеров доходов, отвечающих потребностям бюджетов муниципальных образований, проблему решить невозможно (в настоящее время БК РФ - ст. 60 -закрепил за местными бюджетами в полном размере только государственную пошлину и местные налоги и сборы.

# 4. Бюджетная система Соединенных Штатов Америки

Бюджетная система США состоит из федерального бюджета, бюджетов штатов и бюджетов муниципалитетов. В настоящее время насчитывается 50 штатов и около 83000 муниципальных образований, причем для США характерно наличие муниципальных органов власти с ограниченной (по сравнению с остальными муниципалитетами) сферой ответственности - т.н. школьных округов (*school districts*) и районов специального обслуживания (*special service districts*).

В США органы власти на уровне штатов и муниципалитетов традиционно несут ответственность за обеспечение населения основными государственными услугами: начальное и среднее образование, местная полиция и пожарная охрана, муниципальный транспорт, общественные работы и социальное обеспечение, а также высшее образование на уровне штата. На федеральном правительстве лежит обязанность финансирования национальной обороны и систем государственного социального обеспечения.

Конституция США наделяет собственными налоговыми полномочиями только федеральное и региональные правительства, в то время как органы власти муниципалитетов получают права по установлению и сбору налогов в результате их делегирования органами власти штатов. Отличительной чертой налоговой системы США является то, что в бюджет каждого уровня зачисляются поступления только тех налогов, права по установлению и администрированию которых принадлежат правительству этого уровня. Таким образом, в Соединенных Штатах отсутствует практика, когда поступления от налогов, которые регулируются одним правительством, распределяются между различными бюджетами.

В федеральный бюджет США зачисляются поступления федерального подоходного налога с физических лиц и корпораций, а также налога с фонда оплаты труда и некоторых налогов на продажи. В бюджеты штатов направляются поступления регионального подоходного налога с физических лиц и корпораций, а также общий налог с продаж, который является основным источником их доходов. В муниципальные бюджеты поступают прежде всего поступления налогов на имущество, хотя в некоторых штатах муниципальные органы власти вводят свою ставку налога с продаж и подоходного налога.

Налог с доходов корпораций также установлен как на федеральном уровне, так и в большинстве штатов. Сравнительный анализ по штатам показывает, что ставка налога составляет от 4 до 12%. В американской налоговой системе отсутствует налог на добавленную стоимость. Вместо него многие штаты вводят так называемые обобщенные налоги с оборотов, собираемые в виде определенного дополнительного налога на закупочные цены тех товаров, по которым положено выплачивать налоги. К нему во многих штатах могут быть добавлены местные налоги с оборотов. В разных штатах ставки варьируются от 3 до 7%, в то время как местные размеры колеблются от 1 до 4%.[[9]](#footnote-9)

Также необходимо отметить, что для бюджетной системы Соединенных Штатов характерно право органов власти на каждом ее уровне по администрированию только тех налогов и платежей, которые они вправе вводить и регулировать. Такой порядок предоставляет органам власти на различных уровнях большую фискальную независимость и контроль за базой и ставкой закрепленных за ними налогов.

Межбюджетное выравнивание в США представлено сложной системой бюджетных грантов, выделяемых бюджетам различных уровней. При этом зависимость бюджетов субнационального уровня от федеральных трансфертов достаточно сильна: так, в 1991 году средства федерального трансферта составляли в среднем 17,6% к расходам консолидированных бюджетов штатов. В то же время, доля финансовой помощи со стороны региональных бюджетов в расходах местных бюджетов составляла за тот же период 34.4%.

В Соединенных Штатах бюджетам нижестоящего уровня предоставляется как целевая условная, так и безусловная финансовая помощь. Основным видом безусловной финансовой поддержки является программа межбюджетного доходного выравнивания, основанная на выделении трансфертов, рассчитанных по законодательно утвержденной формуле, учитывающей расходные потребности и фискальный потенциал. В настоящее время федеральный бюджет не оказывает нецелевой финансовой помощи бюджетам нижестоящего уровня, хотя безусловная финансовая поддержка местным бюджетам со стороны бюджетов штатов широко используется.

Целевая финансовая помощь предоставляется в виде грантов двух типов. Первый тип - блок-гранты - выделяется на финансирование достаточно широкого спектра расходных статей при установлении ограничений на перераспределение средств между этими статьями. Существуют блок-гранты на здравоохранение, социальное обеспечение, а также на финансирование других расходных групп.

Вторым видом целевой финансовой помощи бюджетам нижестоящего уровня являются так называемые категорийные гранты (*categorical grants*), в рамках которых выделяются средства на финансирование отдельной расходной программы. На федеральном уровне используется несколько видов таких грантов. Например, трансферты, рассчитываемые на основе формулы, распределяются между бюджетами штатов и муниципальных образований согласно законодательно или административно установленному критерию. Такой критерий предоставления финансовой помощи составляется с учетом расходных потребностей получателя средств, его возможности оказывать государственные услуги, стоимость оказания таких услуг, а также прилагаемые усилия по сбору налогов. Формулы расчета могут варьироваться, но как правило, они основываются на таких показателях, как численность населения и душевой доход. Некоторые виды целевых грантов (такие как, например, гранты на осуществление определенного проекта) выделяются на основе решения правительства бюджетам отдельных территорий в течение определенного срока.

Около половины всего объема целевой финансовой помощи предоставляется на долевой основе, то есть выделение средств бюджетами вышестоящего уровня происходит только при условии финансирования органами власти нижестоящего уровня определенной доли расходных статей, охваченных действием гранта.

В США не существует законодательной нормы, определяющей, что федеральный бюджет должен быть сведен без дефицита, и федеральное правительство вправе привлекать заемные финансовые ресурсы для финансирования дефицита федерального бюджета. В противоположность федеральному бюджету, законодательство штатов в большинстве случаев требует бездефицитности региональных и местных бюджетов по текущим расходам, вследствие чего администрация штатов и муниципалитетов имеют право привлекать средства на долгосрочной основе с целью финансирования только капитальных расходов, таких как, например, строительство образовательных учреждений и финансирование общественных работ, а также на краткосрочной основе для покрытия кассового разрыва в исполнении бюджета. Положения, регулирующие порядок заимствований, содержатся в конституциях и законах штатов и как правило, сильно варьируются в зависимости от конкретного штата.

Основным способом государственных и муниципальных заимствований в США является эмиссия облигаций штатов и муниципальных облигаций, обращающихся без ограничений. При этом, процентный доход, полученный по этим ценным бумагам, не облагается федеральным подоходным налогом.

Важным признаком бюджетной системы США является то, что федеральное правительство не несет ответственности по ценным бумагам, выпущенным органами власти нижестоящего уровня. В такой ситуации инвесторы опираются на рейтинги частных агентств, которые в конечном счете и определяют цену заимствований бюджетов штатов и муниципалитетов на открытом рынке.

# Заключение

Анализ экономики России за последние несколько лет позволяет подтвердить действенность и в российских условиях важнейших составляющих успешной бюджетной политики, определенных на основе международного опыта. Это - базирующаяся на реалистичном уровне государственных обязательств политика жесткого ограничения государственных расходов, обеспечивающая низкий уровень (или полное отсутствие) бюджетного дефицита, способствующая поддержанию на кредитном рынке низких процентных ставок, увеличению финансирования частного сектора. Такая политика содействует достижению устойчивых темпов экономического роста, снижению безработицы, а следовательно, и повышению уровня народного благосостояния. Государственный бюджет, являясь основным финансовым планом государства, главным средством аккумулирования финансовых средств, дает политической власти реальную возможность осуществления властных полномочий, дает государству реальную экономическую и политическую власть. С одной стороны, бюджет, являясь всего лишь комплексом документов, разрабатываемых одной ветвью власти и утверждаемых другой, выполняет довольно утилитарную функцию - фиксирует избранный государством стиль осуществления управления страной. Бюджет по отношению к осуществляемой властью экономической политике является производным продуктом, он полностью зависит от избранного варианта развития общества и самостоятельной роли не играет.

Однако именно бюджет, показывая размеры необходимых государству финансовых ресурсов и реально имеющихся резервов, определяет налоговый климат страны, именно бюджет, фиксируя конкретные направления расходования средств, процентное соотношение расходов по отраслям и территориям, является конкретным выражением экономической политики государства. Через бюджет происходит перераспределение национального дохода и внутреннего валового продукта. Бюджет выступает инструментом регулирования и стимулирования экономики, инвестиционной активности, повышения эффективности производства, именно через бюджет осуществляется социальная политика.

Таким образом, бюджет, объединяя в себе основные финансовые категории (налоги, государственный кредит, государственные расходы), является ведущим звеном финансовой системы любого государства и играет как важную экономическую, так и политическую роль в любом современном обществе.

# Использованная литература.

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Принят ГД РФ и одобрен СФ РФ 17.07.98.
2. Финансы /под ред. В.М.Родионовой/ М., Финансы и статстика, - 1995г. 432с
3. Финансы. Учебник для вузов. /Под ред. Л.А. Дробозиной/ М., Юнити,- 2001 г. – 528 стр.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.;

В.Христенко Реформы межбюджетных отношений Вопросы экономики /Институт экономики РАН.-2000 г.- №8, стр. 4

1. Г.Н. Терещенко Экономическое развитие России в 2001 году /Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ. - 2001. - № 23 (154) . - стр. 17
2. К. Лайкам Оптимизация распределения налогов между федеральным и региональным уровнями бюджетной системы Вопросы экономики /Институт экономики РАН.-1998 г.- №10, стр. 139
3. С. Хурсевич О некоторых условиях результативности реформы межбюджетных отношений Вопросы экономики /Институт экономики РАН.-1998 г.- №10, стр. 127

Ресурсы Интернет:

www.budgetrf.ru - сайт посвященный бюджету РФ

www.minfin.ru – сайт министерства финансов РФ

www.expert.ru – электронная версия журнала «Эксперт»

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [↑](#footnote-ref-1)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. [↑](#footnote-ref-3)
4. Отчет об исполнении бюджета на 1 октября 2001 года (www.minfin.ru) [↑](#footnote-ref-4)
5. Отчет об исполнении бюджета на 1 октября 2001 года (www.minfin.ru) [↑](#footnote-ref-5)
6. В.Христенко Реформы межбюджетных отношений Вопросы экономики /Институт экономики РАН.-2000 г.- №8, стр. 4 [↑](#footnote-ref-6)
7. С. ХурсевичО некоторых условиях результативности реформы межбюджетных отношений Вопросы экономики /Институт экономики РАН.-1998 г.- №10, стр. 127 [↑](#footnote-ref-7)
8. В.Христенко Реформы межбюджетных отношений Вопросы экономики /Институт экономики РАН.-2000 г.- №8, стр. 4 [↑](#footnote-ref-8)
9. Г.Н. Терещенко Экономическое развитие России в 2001 году /Аналитический вестник Совета Федерации ФС РФ. - 2001. - № 23 (154) . - стр. 17 [↑](#footnote-ref-9)