Введение

Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода государства в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Средства, обобществленные внебюджетными фондами, используются для процесса воспроизводства. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населению.

Переход к рынку изменил содержание хозяйственного механизма в стране, организационные структуры отдельных его частей, в т.ч. модернизировал финансовую систему. Превращение экономики Казахстана из административно-командной системы в рыночную привело на практике к децентрализации и ослаблению роли государства, проявлением чего стало реформирование государственной системы финансирования. Один за другим возникли и выделились из бюджетной системы внебюджетные фонды, часть из которых затем опять была консолидирована в бюджеты в виде целевых фондов.

Прежняя хозяйственная система аккумулировала в Государственном бюджете практически все финансовые ресурсы государства. Высокая степень концентрации и централизации финансов имела свои преимущества, главные из которых заключались в возможности мобилизации значительных финансовых ресурсов для решения глобальных национальных задач в рамках отдельных территорий, сфер, отраслей или межотраслевых комплексов. Однако недостатком такой централизации финансовых средств было малоэффективное их использование в масштабе всей хозяйственной системы и отдельных объектов финансирования.

На историческом переходе от одной хозяйственной системы к другой Казахстана поразило множество кризисных явлений, взаимообуславливающих друг друга. Экономический и финансовый кризисы обусловили резкое снижение уровня жизни подавляющего числа населения, безработицу. В этих условиях, с одной стороны, возникает потребность в концентрации ограниченных финансовых ресурсов на государственном уровне с целью обеспечения наиболее насущных социальных и общеэкономических потребностей. С другой стороны, в условиях финансового кризиса, обусловившего дефицит финансовых ресурсов, у центральной власти возникает необходимость ранжировать общественные потребности по степени важности и для удовлетворения наиболее насущных из них образовать целевые денежные фонды, тем самым, оградив эти потребности от значительного недофинансирования. Эта мера аналогична выделению в бюджете защищенных статей.

Постепенно из бюджета выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные фонды. Создание внебюджетных фондов необходимо государству для более эффективного использования своих финансовых ресурсов. Специфика внебюджетных социальных фондов – четкое закрепление за ними доходных источников и, как правило, строго целевое использование их средств.

БК РК включает в число государственных внебюджетных фондов РК:

Пенсионный фонд Республики Казахстан (ПФ РК);

Фонд социального страхования Республики Казахстан (ФСС);

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)

Государственный фонд занятости населения Республики Казахстан.

1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов, причины их возникновения

История возникновения внебюджетных государственных фондов связана с развитием специальных видов правительственной деятельности, для которой была нежелательна огласка. Как правило, это были операции временного характера, которые покрывались за короткий срок специальными доходами. При этом специальные фонды или счета появились гораздо раньше возникновения единого государственного бюджета. Количество и перечень специальных фондов и счетов не были постоянными, тогда одни счета открывались, а другие закрывались. В целом наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема таких фондов, вызванная новыми задачами и функциями, стоящими перед государством, особенно в результате появления, а затем и расширения его предпринимательской деятельности. Множественность фондов создавала определенные финансовые неудобства – в одних фондах нехватка средств, в других избыток, и требовала дополнительных расходов на управление ими. Поскольку такие счета и фонды не должны были утверждаться парламентом, то правительство могло использовать проходившие через них средства совершенно бесконтрольно.

Создание специальных фондов позволяло привлекать дополнительные средства для расширения сферы деятельности правительства в области всегда актуальных военных расходов, научных исследований, регулирования экономического развития страны, внешнеэкономической деятельности и социальных выплат населению. Правительство имело возможность за счет временно свободных средств, аккумулированных в специальных фондах, покрывать кассовые разрывы и дефицит бюджета, а также покрывать непредвиденные расходы. Расширение деятельности государства привело к созданию значительного количества специальных фондов, названия которых, как правило, объясняли и цель расходования средств. Такая множественность фондов усложняла деятельность государства, поэтому с укреплением централизованного государства начинается период унификации специальных фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет, который после рассмотрения и утверждения его парламентом превращается в закон, обязательный к исполнению. Однако многие внебюджетные фонды сохранили своё значение и самостоятельность и существовали наряду с государственным бюджетом. Специальные счета создавались для строительства, правительственной предпринимательской деятельности, управления денежной системой и государственным долгом, системой национального страхования.

В Республики Казахстан в отличие от зарубежных государств, исторически сложилась совершенно иная система осуществления государственных расходов. Составлялось только два бюджета: обыкновенный и чрезвычайный. Обыкновенный бюджет формировался из традиционных, относительно постоянных расходов и направлялся на финансирование расходов, связанных с осуществлением основных функций государства. Чрезвычайный бюджет фактически выполнял функции специальных фондов, он не утверждался, не публиковался и содержался в тайне. За счет его средств погашался государственный долг, покрывались убытки вызванные войной, стихийными бедствиями и т.д. Кроме того, за счет средств чрезвычайного бюджета покрывался дефицит обыкновенного, так как бюджетная система СССР предусматривала существование одного государственного бюджета.

Впервые целевые бюджетные фонды стали создаваться в Республики Казахстан в период перехода страны на новые экономические отношения на основе Закона «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса» от 10 октября 1991 года. Главная причина их создания – необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов. Среди них ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды.

При создании социальных внебюджетных фондов ставилась задача «разгрузить» бюджет от существенной доли социальных расходов, которые в рамках бюджета финансировались с большими трудностями. Одновременно с социальными были созданы и другие внебюджетные фонды. Впоследствии, исчерпав положительный ресурс от функционирования целого ряда внебюджетных фондов, Правительство Республики Казахстан приняло решение о консолидации их в бюджет, при этом сохранив определенную автономность таких фондов. Они включаются в бюджет отдельными статьями, то есть трансформировались в целевые бюджетные фонды. Социальные фонды сохранили статус внебюджетных и были официально утверждены законодательными актами правительства и президента Республики Казахстан.

Пенсионный фонд Республики Казахстан (ПФ РК) был создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РКи является самостоятельным финансово-кредитными учреждением.

Фонд социального страхования (ФСС) был создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Управление Фондом социального страхования РФ осуществляется Правительством Республики Казахстан.

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) предназначен для аккумулирования финансовых средств и обеспечения стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования созданы Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Государственный фонд занятости населения Республики Казахстан (ГФЗН РК) был образован для материальной поддержки безработных в Республики Казахстан.

Важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства - форма использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов. Государственные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется их деятельность, указываются источники формирования, определяются порядок и направленность использования денежных средств. Решение об образовании внебюджетных фондов принимает Федеральное собрание РК, а также государственные представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления. Внебюджетные фонды находятся в собственности государства, но являются автономными. Они имеют, как правило, строго целевое назначение и решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Пенсионный фонд, фонды обязательного медицинского страхования и социального страхования населения, с одной стороны, являются финансовыми сегментами, выделенными из бюджета для самостоятельного, более эффективного функционирования, с другой — приняли форму страховых фондов. Фонд социального страхования изначально был — и по форме, и по сути — страховым фондом под патронажем профсоюзов.

Область перераспределения бюджетных средств гораздо шире, чем внебюджетных фондов, рамки, перераспределения которых ограничены целевым назначением фонда. Такая ограниченность в перераспределительной функции этого сегмента государственных финансов в отдельных случаях имеет ряд преимуществ перед бюджетной формой перераспределения финансовых ресурсов. При выделении во внебюджетный фонд части финансовых средств легче просматривается соразмерность централизуемых источников и потребностей, оперативнее решаются вопросы управления данной частью финансовых ресурсов, устраняется неизбежность дефицита по этим фондам, что невозможно достигнуть в бюджетах в условиях экономического кризиса.

Но условий для экономической самостоятельности они лишены. Поэтому государственные социальные внебюджетные фонды лишь по форме, а не по содержанию являются фондами взаимного страхования населения. И дело вовсе не в том, что плательщиками страховых взносов в подавляющей части являются работодатели, а не работники. Экономическая природа средств, зачисляемых в указанные внебюджетные фонды, есть не что иное, как часть стоимости воспроизводства рабочей силы. Порядок же уплаты взносов является формой проявления этой сущности. Ничто не мешает органам власти государства установить минимальный уровень оплаты труда (который является нижним уровнем для любого работодателя), включающий как прожиточный минимум, так и долю платежей во внебюджетные фонды, переложив обязанность вносить страховые платежи с работодателей на работников. Однако действующий порядок более прост и привычен для менталитета нашего государства и населения. В других странах страховые взносы распределены более равномерно между работниками и работодателями, а в отдельных государствах подавляющую часть взносов уплачивают работники.

Страховая природа средств внебюджетных социальных фондов является решающей причиной выделения их из бюджета и принципиальным отличием от целевых бюджетных фондов.

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

запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;

денежные средства фондов используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;

формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;

страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;

денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;

расходование средств из фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного на то органа (Правление фонда).

Внебюджетные фонды создаются двумя путями. Один путь - это выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, другой - формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для определенных целей. Так, во многих странах был создан фонд социального страхования, предназначенный для социальной поддержки определенных групп населения. Другие фонды появляются в связи с возникновением новых ранее неизвестных расходов, которые заслуживают особого внимания со стороны общества. В этом случае по предложению правительства законодательный орган принимает специальное решение об образовании данного внебюджетного фонда.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального, региональных и местных бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства. Имеющиеся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

Республиканские внебюджетные фонды формируются за счет следующих источников:

- специальные целевые налоги и сборы, установленные для соответствующего фонда;

- отчисления от прибыли предприятий, учреждений и организаций;

- средства бюджета;

- прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом как юридическим лицом;

- займы, полученные фондом у Центрального банка РК или у коммерческих банков.

1.1 Инвестиционные фонды и компании

Инвестиционный фонд представляет собой юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению денежных средств посредством выпуска и открытого размещения собственных акций и формированию инвестиционного портфеля ценных бумаг за счет привлеченных средств. В Казахстане они создаются в форме акционерных обществ, акционерами которых могут быть любые юридические и физические лица.

Вся деятельность этих фондов основывается на привлечении инвестиционных вложений различного вида ценные бумаги и управлении сформированным портфелем в целях получения соответствующего дохода. Никакой другой деятельностью он заниматься не может.

Фонд привлекает денежные средства посредством эмиссии акций в основном за счет мелких индивидуальных инвесторов. На вырученные средства фонд приобретает ценные бумаги предприятий и банков и обеспечивает своими вкладами определенный доход по акциям.

Законодательство Казахстана определяет создание и функционирование определенных типов инвестиционных фондов. Выделяют два основных типа: взаимный фонд и инвестиционная компания.

Взаимный фонд является открытым инвестиционным фондом, привлекающим средства всех желающих инвесторов и имеющий обязательство выкупать эмитированные им акции у своих акционеров, может выпускать неограниченный объем акций и в случае необходимости осуществлять их дополнительную эмиссию без разрешения общего собрания акционеров. Он не может выпускать привилегированные акции. Также взаимный фонд характеризуется тем, что его акции обращаются на неорганизованных рынках, законодательством установлено обязательство ежедневного определения цен на акцию.

Инвестиционная компания – это закрытый инвестиционный фонд, который может привлекать средства одного или нескольких юридических и физических лиц – учредителей и акционеров данного фонда, не обязан выкупать эмитированные акции у своих акционеров, а его уставной капитал не может быть увеличен через дополнительный выпуск акций или уменьшен через погашение части акций без решения общего собрания акционеров. Акции инвестиционной компании обращаются на фондовых биржах. Компания не имеет обязательства ежедневного определения цен на акцию, может выпускать привилегированные акции.

Выделяют также паевой (контрактный) и акционерный (корпоративный) инвестиционные фонды.

Паевой инвестиционный фонд (контрактный) подразделяется на:

- открытый – выкуп пая не реже 1 раза в 2 недели;

- закрытый – пайщик не имеет права выкупа пая;

- интервальный – выкуп пая не реже 1 раза в год.

Его уставной фонд состоит из долей вложенных средств (паев) учредителей. Он не вправе осуществлять иные виды деятельности, ценные бумаги не обращаются на организованном рынке.

Акционерный фонд формирует уставный фонд путем эмиссии акций. Преимущественно акционерной формы инвестиционного фонда состоит в том, что акции легче продать на рынке, чем паи, а также акционер фонда может потребовать выкупа акций в обычном АО. Основные характеристики акционерного инвестиционного фонда заключаются в том, что он не вправе осуществлять иные виды деятельности и выпускать иные финансовые инструменты, кроме простых акций. Ценные бумаги фонда не обращаются на организованном рынке, уставной фонд состоит из акций.

Инвестиционная деятельность в каждой стране имеет свои характерные признаки, зависящие от особенностей фондового рынка. В большинстве стран в составе портфельных инвестиций преобладают не акции, а облигации и краткосрочные ценные бумаги.

1.2 Пенсионные фонды

Пенсии защищают от риска увольнения по выслуге лет. Попросту говоря, пенсии обеспечивают доход на время после прекращения трудовой деятельности.

В результате реформирования пенсионной системы в Республике Казахстан были созданы так называемые накопительные пенсионные фонды, формирующие свои активы за счет привлечения средств населения.

Накопительный пенсионный фонд – это юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, а также по инвестиционному управлению пенсионными активами в порядке, установленном законодательством РК.

Накопительные пенсионные фонды аккумулируют обязательные взносы вкладчиков и размещают их различного рода ценные бумаги, формируя тем самым инвестиционный портфель фонда. Они делятся на государственный накопительный пенсионный фонд (ГНПФ) и негосударственные накопительные пенсионные фонды (ННПФ).

Кроме вышеуказанных видов можно также выделить открытые и корпоративные НПФ.

Деятельность пенсионных фондов основывается на следующих принципах:

- частное управление фондами и возможность свободного выбора фонда вкладчиками;

- простота, надежность и прозрачность;

- строгое регулирование и надзор со стороны уполномоченных государственных органов;

- операционная эффективность;

- предоставление информации вкладчику о размере его пенсионных накоплений.

НПФ в процессе осуществления своей деятельности могут производить сбор пенсионных взносов, получать комиссионные вознаграждения за свою деятельность и осуществлять иные права согласно условиям пенсионного договора, заключать договора с организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами.

Накопительный пенсионный фонд в Казахстане не имеет права совмещать свою основную деятельность со следующими видами:

- производство;

- торговля движимым и недвижимым имуществом, за исключением ценных бумаг и других финансовых инструментов;

- страхование;

- передача в залог пенсионных активов;

- выпуск ценных бумаг, кроме акций;

- выпуск золотой акции фонда.

1.3 Страховые организации

Страховая компания представляет собой коммерческую организацию, осуществляющую свою деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии. В Казахстане страховые организации создаются в форме АО, учредителями и акционерами которых могут быть физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты РК. Государство также может выступать учредителем страховой, но только в лице Правительства РК. При этом организации, более 50 % уставного капитала которых принадлежит государству, не могут быть в числе учредителей и акционеров.

Уставной капитал страховой организации оплачивается исключительно деньгами в национальной валюте. При этом запрещается использования для оплаты акций привлеченных и заемных средств. Страховые организации формируют свои ресурсы за счет страховых взносов и направляют накопленные средства на осуществление инвестиционных вложений. В Казахстане существуют, определяют требования по ограничению диферсификации инвестиционного портфеля страховых компаний, где указывается лимиты вложений в те или иные ценные бумаги. Диверсификация – процесс формирования портфеля ценных бумаг путем такого подбора характеристик их надежности и доходности, который позволит минимизировать общий риск инвестиций.

Одной из характеристик особенностей страховых компаний является специфическая форма привлечения средств – продажа страховых полисов. Полученные доходы они вкладывают, прежде всего, в облигации и акции других компаний, государственные ценные бумаги. Они также предоставляют долгосрочные кредиты предприятиям и государству. Максимальный объем обязательств страховой организации по отдельному договору страхования не должен быть больше 10 % от суммы собственного капитала и страховых резервов, предназначенных исключительно для осуществления страховых выплат, связанных с исполнением обязательств по действующим договорам страхования.

Внебюджетные фонды.

Внебюджетные фонды представляет собой одну из форм перераспределения и использования финансовых средств, которые государство привлекает для финансирования определенных общественных потребностей и расходует на основе оперативной самостоятельности. Эти фонды могут выступать инвесторами и участниками финансового рынка потому что, во-первых, использование денежных средств зачастую не совпадает со временем их образования, а во-вторых, доходы от инвестиций являются дополнительными источниками финансирования затрат того или иного фонда.

В Казахстане к государственным внебюджетным фондам относятся:

- Пенсионный фонд

- Государственный фонд содействия занятости населения

- Фонд социального страхования

- Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС). Пенсионный фонд. Основными его задачами являются: • Целевой сбор и накопление средств для выплаты пенсий и пособий на детей, организация их финансирования; • Участие на договорной основе в финансировании республиканских и региональных программ по социальной поддержке населения; • Расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов самофинансирования. С 1993 года он подчинен Министерству социальной защиты. В 1994 году Пенсионный фонд был включен в бюджет, но четыре месяца спустя был из него выведен. С 1995 года Пенсионный фонд становится внебюджетным. Средства пенсионного фонда формируются в основном за счет отчислений страховых взносов работодателей предприятий, учреждений, организаций, а также граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью независимо от форм собственности и видов деятельности. Взносы для Пенсионного фонда и Фонда социального страхования, вместе взятые, составляют 30% от фонда оплаты труда. Из собранных взносов 85% средств – средства Пенсионного фонда, а 15% - Фонда социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования. Проект бюджета фонда разрабатывается Министерством социальной защиты и передается руководству фонда, в состав которого входят представители Министерства финансов, Национального банка РК, администрации Правительства и Президента. Фонд социального страхования – это центральный фонд ресурсов общегосударственного назначения, распределяемый как в территориальном, так и в отраслевом разрезах. Создается страховым методом с обязательным участием средств предприятий и организаций разных форм собственности и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Средства Фонда социального страхования формируются за счет отчислений от фонда оплаты труда на государственное социальное страхование. В 1993-1995гг. в данный фонд поступало 15% от общей суммы отчислений. С 1 января 1996 г. Эта цифра снижена до 5%. Средства фонда социального страхования расходуются на выплату разного рода пособий (по временной нетрудоспособности, беременности и родам, единовременных при рождении ребенка, на погребение). Но основная доля расходов этого фонда приходится на выплату пособий. Государственный фонд содействия занятости бал создан в 1991 г. Как самостоятельная система в рамках государственной службы занятости и предназначался для финансирования проводимых им мероприятий по реализации государственной политики занятости. Постановлением определялось, что его средства в состав госбюджета, то есть фонд является внебюджетным. Тем не менее, в 1993г. Фонд был включен в бюджет, что объяснялось его хорошим финансовым состоянием и возможностью использования излишков средств для нужд бюджета. С мая 1995г. Государственный фонд содействия занятости снова стал внебюджетным. Источниками его средств являются: - Обязательные отчисления предприятий, организаций и учреждений, кооперативов и других работодателей, независимо от форм собственности и хозяйствования в установленном размере от фонда оплаты труда; - Дотации из государственного бюджета, причем условия их предоставления не уточнены; - Добровольные взносы отечественных и иностранных предприятий, общественных организаций и граждан, доходы от коммерческой деятельности и другие поступления; Фонд обязательного медицинского страхования. Постановлением Правительства РК №1295 от 29 сентября 1995 г. Был создан Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) при Правительстве РК, призванный обеспечить предусмотренные законодательством РК права застрахованных граждан в системе обязательного медицинского страхования участвовать в разработке и осуществлении государственной финансовой политике в этой области, а также разрабатывать и осуществлять мероприятия по обеспечению финансовой устойчивости системы и созданию условий для выравнивая объема и качества медицинской помощи, предоставляемой застрахованным гражданам на всей территории Казахстана. Финансовые средства Фонда обязательного медицинского страхования при Правительстве РК находятся в собственности государственной системы медицинского страхования, не входят в состав бюджетов и других фондов, и, соответственно, изъятию не подлежат. Они образуются за счет: - Части страховых платежей работодателей на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых Правительством РК; - Нормированного страхового запаса финансовых средств фонда; - Доходов от использования временно свободных финансовых средств фонда; - Добровольных взносов и дарения юридических и физических лиц; - Других поступлений, не запрещенных законодательством РК. Процент отчислений во внебюджетный фонд в РК

- Пенсионный фонд 30%

- Фонд соцстрахования 5%

- Фонд обяз. мед. страх. 10%

-Государственный фонд содействия занятости 2%

2. Анализ использования внебюджетных фондов Республики Казахстан

Анализ использования внебюджетных фондов изучает закономерности нормирования и расходования денежных средств фондов в связи социально-экономическим назначением каждого из них. Задача внебюджетных фондов – определение объема, динамики, структуры доходов и расходов различных фондов, соотношений отдельных источников доходов (направлений расходов) и анализ эффективности функционирования фондов.

Статистическими показателями различных бюджетных фондов являются:

- общий объем доходов, в том числе по источникам;

- прочие доходы;

- общий объем расходов, в том числе по направлениям;

- прочие расходы;

- остаток средств на начало периода;

- остаток средств на конец периода.

В соответствии с действующим законодательством Пенсионный фонд обеспечивает выплату пенсий и некоторых видов пособий населению, не участвующему в трудовом процессе. Кроме того, Пенсионный фонд участвует на долговременной основе в финансировании федеральных, республиканских и региональных программ по социальной поддержке населения и осуществляет расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов: самофинансирования и коммерческой деятельности.

Статистика характеризует количественные закономерности, складывающиеся в процессе формирования и использования средств Пенсионного фонда, с помощью системы статистических показателей, к которым относятся:

• общий объем поступлений в Пенсионный фонд, в том числе по источникам:

-страховые взносы;

-средства Республиканского бюджета РК;

-средства Государственного фонда занятости населения;

-прочие доходы;

• общий объем расходов, в том числе по направлениям:

-финансирование выплат пенсий и пособий;

-управленческие расходы фонда;

-прочие расходы.

Система статистических показателей Фонда занятости населения отражает общий объем поступления (расходования) денежных средств, в том числе по источникам поступления (направлениям расходов). В задачу статистического изучения функционирования Фонда занятости населения входят изучение динамики показателей поступления (расходования) денежных средств фонда, изучение состава, структуры и структурных изменений отдельных составляющих поступлений (расходов) фонда, отражение общих закономерностей формирования фонда.

Поступление средств федерального бюджета в Пенсионный фонд связано с выплатой государственных пенсий и пособий военнослужащим и гражданам, приравненным к ним по пенсионному обеспечению, повышением пенсий в связи с изменением индекса стоимости жизни и ростом заработной платы, а также пособий, установленных действующим законодательством.

К прочим поступлениям Пенсионного фонда относятся:

• добровольные взносы граждан и общественных организаций;

• доходы от коммерческих финансово-кредитных операций.

В связи с отсутствием возможности переквалифицироваться или найти работу людям предпенсионного возраста могут быть назначены досрочные пенсии.

Таким образом в РК сложилась система социальных внебюджетных фондов, структура которых представлена на рисунке 1

2.1 Внебюджетные фонды местных органов управления

Местные финансы представляют собой экономические отношения, посредством которых местные органы управления мобилизуют, распределяют и используют в соответствии с возложенными на них функциями часть общественного продукта в денежной форме. Местные финансы являются важной составляющей финансовой системы государства. Они включают местные бюджеты, специальные внебюджетные фонды и финансы хозяйствующих субъектов, находящиеся в собственности местных органов управления.

Структура и направление местных финансов определяются функциям местных органов власти и управления - маслихатов (собраний депутатов), местной администрации и местного самоуправления.

В настоящее время, в условиях рыночных отношений, сфера деятельности местных органов расширяется, и они приобретают значительную самостоятельность в решении проблем социального, экономического, экологического, демографического характера.

На местные органы управления возложены важные задачи по претворению в жизнь социальных программ государства.

Финансирование мероприятий по обслуживанию населения в основном осуществляется за счет местных финансовых ресурсов. Отрасли социально-бытовой инфраструктуры предоставляют населению услуги за счет фондов, которые в подавляющей части формируются из бюджетных средств.

Финансовые отношения в местном звене регулируются Законом «О местном государственном управлении», «Бюджетным кодексом Республики Казахстан», ежегодным «Законом о Республиканском бюджете» и другими законами о хозяйственной и финансовой деятельности.

Важная роль в местных финансах принадлежит местным бюджетам, являющихся финансовой базой многогранной деятельности местных органов власти и управления.

Местные бюджеты (областей, городов, районов) в Казахстане занимают по доходам порядка 47%, а по затратам около 49% от объемов средств государственного бюджета (2004 г.). 78% всех районных и городских (городов областного подчинения) являются дотационными (из 193 таких бюджетов). Согласно Бюджетному кодексу Республики Казахстан местный бюджет включает областной бюджет, бюджет города республиканского значения, столицы, бюджет района (города областного значения).

Областным бюджетом, бюджетом города республиканского значения, района (города областного значения) столицы является централизованный денежный фонд, формируемый за счет налоговых и других поступлений, определенных Бюджетным кодексом, и предназначенный для финансового обеспечения задач и функций местных государственных органов областного уровня, города республиканского значения, столицы, района (города областного значения) подведомственных им государственных учреждений и реализации государственной политики в соответствующей административно-территориальной единице.

В бюджетном виде организации финансовых отношений сосуществуют две тенденции:

1) централизация системы форм и методов управления движением финансовых ресурсов как отражение более общего процесса развития централизованных начал в управлении экономикой с целью выхода из кризиса и стабилизации;

2) децентрализация финансов с усилением функций местных органов власти и управления в формировании и использовании финансовых фондов.

Вторая тенденция обосновывается приближенностью местных органов к местным условиям, их большей заинтересованностью в социально-экономическом развитии территорий.

Принципом администрирования финансовых отношений является возможность осуществления контрольной функции финансов: чем в меньшей степени определенное финансовое отношение поддается формальному контролю, тем желательнее отнесение его к децентрализованному регулированию, и наоборот, при хорошей контролируемости - к централизованному регулированию.

С другой стороны, регионы представляют собой части единого хозяйственного комплекса, находящегося в определенной соподчиненности и не могут существовать вне него. Содержание и характер регионального воспроизводства определяется основными закономерностями развития всего общественного воспроизводства. Поэтому предполагается необходимость централизма в управлении в разумных, обусловленных реальным состоянием производства пределах.

2.2 Инвестиционные фонды

Инвестиционный фонд (инвестиционная компания) – в этом качестве признается юридическое лицо, которое создается в форме акционерного общества и осуществляет деятельность по привлечению денежных средств посредством выпуска и открытого размещения собственных акций с целью последующего диверсифицированного инвестирования привлеченных средств в ценные бумаги.

В зависимости от взаимоотношений с акционерами инвестиционные фонды делятся на: взаимные фонды – открытый инвестиционный фонд и инвестиционную компанию – закрытый инвестиционный фонд. Акционерами инвестиционного фонда могут быть любые юридические и физические лица. Все акции инвестиционного фонда являются именными.

Инвестиционный фонд имеет право на:

- Участие в управлении акционерными обществами, акции которых входят в портфель ценных бумаг данного инвестиционного фонда;

- Заключение договора с управляющими об управлении портфелем ценных бумаг;

- Установление, изменение и прекращение отношений инвестиционного фонда со всеми иными лицами, в том числе заключение договора с регистратором и катодианом;

- Требование и получение от управляющего инвестиционным фондом по любым вопросам осуществления деятельности, связанной с управлением портфелем ценных бумаг инвестиционного фонда.

Инвестиционным фондам запрещено:

- Выпускать иные виды ценных бумаг, кроме акций;

- Привлекать заемные средства от банков на срок, превышающий шесть месяцев, в размере более десяти процентов стоимости чистых активов инвестиционного фонда;

- Устанавливать ильные ограничения в приобретении контрольного пакета акций;

- Предоставлять займы любым способом;

- Продавать принадлежащие ему ценные бумаги на условиях обязательной их обратной покупки (операция РЕПО).

Наиболее важное ограничение инвестиционного фонда заключается в том, что фонд практически отстранен от оперативной деятельности в управлении собственным портфелем ценных бумаг. Вся деятельность по управлению портфелем ценных бумаг возлагается на управляющего инвестиционным фондом.

Управляющий инвестиционным фондом – юридическое лицо, осуществляющая профессиональную деятельность по управлению портфелем ценных бумаг и действующее на основании заключенного с инвестиционным фондом договора о его управлении. Банки, за исключением инвестиционных, не вправе осуществлять функции управляющего.

Основой пассивных операций инвестиционных компаний являются вырученные денежные средства от реализации собственных ценных бумаг, акционерный капитал, резервный фонд, недвижимость компании.

Активные операции инвестиционных компаний специфичны и отличаются от подобных операций других кредитно-финансовых институтов. Основные денежные средства, вырученные от продажи собственных акций, инвестиционные компании обоих типов вкладывают в акции различных корпораций и компаний. 80% активов инвестиционных компаний составляют акции, а в последние годы, кроме того, они вкладывают средства и в облигации корпораций. Существует специализация вложений: одни компании концентрируют свои инвестиции в обыкновенных акциях, другие - в привилегированных, третьи - в облигациях. Помимо этого, существует отраслевая специализация, когда компании приобретают ценные бумаги, например, только железнодорожных компаний или машиностроительных, автомобильных, электронных корпораций.

Кредитные товарищества.

Кредитное товарищество – юридическое лицо, не являющееся банком, образованное в целях кредитования и обслуживания своих участков, осуществляющее свою деятельность на основании лицензии Национального банка на проведение ссудных и других видов банковских операций, определенных настоящим положением. Кредитное товарищество является коммерческой организацией, создается и осуществляет деятельность в таких организационно-правовых формах, как закрытое акционерное общество и товарищество с ограниченной ответственностью. Участниками кредитного товарищества могут быть физические и юридические лица, за исключением органов представительной, исполнительной и судебной власти, государственных предприятий и организаций, более 50% уставного капитала которых принадлежит государству, а также юридических лиц, имеющих статус компании, зарегистрированных в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства его регистрации.

Кредитные товарищества не вправе создавать филиалы, представительства и дочерние товарищества как на территории РК, так и за ее пределами.

Кредитное товарищество может осуществлять:

- Кассовые операции – прием, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;

- Ссудные операции – предоставление кредитов в денежной форме участникам кредитного товарищества;

- Переводные операции – выполнение поручений участников кредитного товарищества по переводу денег;

- Доверительные (трастовые) операции – управление деньгами в интересах и по поручению доверителя (участника кредитного товарищества);

- Клиринговые операции для участников кредитного товарищества – сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга (кредитного товарищества);

- Сейфовые операции – услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

- Прием депозитов юридических и физических лиц – участников кредитного товарищества;

- Осуществление расчетов по поручению участников кредитного товарищества по их банковским счетам.

Помимо перечисленных операций, кредитные товарищества вправе осуществлять при наличии лицензии Национального банка следующие операции:

- Факторинговые операции – приобретение прав требования платежа покупателя товаров с принятием риска неплатежа;

- Форфейтинговые операции – оплату долгового обязательства покупателя товаров путем покупки векселя без оборота на продавца;

- Сдачу в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинг).

Банковские и иные операции, предусмотренные действующим банковским законодательством, кредитное товарищество осуществляет в национальной валюте Республики Казахстан – тенге. Кредитное товарищество может открывать корреспондентский счетов Национальном банке, сего согласия, или в банках второго уровня.

Кредитное товарищество может создаваться и осуществлять свою деятельность в следующих организационно-правовых формах:

- закрытое акционерное общество;

- товарищество с ограниченной ответственностью.

Участниками кредитного товарищества могут быть физические и юридические лица (резиденты и нерезиденты), за исключением органов представительной, исполнительной и судебной власти, государственных предприятий и организаций, более пятидесяти процентов уставного капитала которых принадлежит государству, а также юридических лиц, имеющих статус компаний, зарегистрированных в оффшорной зоне в соответствии с законодательством государства его регистрации. Количество участников кредитного товарищества, созданного в форме товарищества с ограниченной ответственностью, должно быть не менее двух и не более пятидесяти, в форме закрытого акционерного общества - не более ста.

Кредитные товарищества не вправе создавать филиалы, представительства и дочерние товарищества как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

Минимальный размер уставного капитала устанавливается Правлением Национального банка.

Регулирование и контроль Порядок прекращения деятельности кредитных товариществ

Для обеспечения финансовой устойчивости и стабильной деятельности кредитных товариществ, защиты интересов их депозиторов Национальный банк осуществляет регулирование деятельности кредитных товариществ путем установления пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению кредитными товариществами норм и лимитов. Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, а также перечень, формы и сроки представления финансовой, регуляторной и бухгалтерской отчетности кредитными товариществами, в том числе ответственность за их нарушения, устанавливается отдельными нормативными правовыми актами Национального банка.

Требования по классификации активов и условных обязательств и расчету провизий по ним применяются к кредитным товариществам в порядке, установленном для банков.

Кредитные товарищества обязаны предоставлять в Национальный банк любую информацию по его запросу, включая сведения о собственных средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, произведенных и производимых ими операциях, размерах предоставленных и полученных кредитов и иные сведения.

Инспектирование деятельности кредитного товарищества производится Национальным банком самостоятельно либо с привлечением других организаций.

Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности кредитных товариществ и составляющих коммерческую тайну.

При нарушении кредитным товариществом норм действующего банковского законодательства, требований настоящих Правил и других нормативных правовых актов Национального банка к нему могут быть применены санкции. В качестве санкций Национальный банк вправе применить к кредитному товариществу следующие меры:

- наложение и взыскание штрафа по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

- приостановление либо аннулирование лицензии по основаниям, установленным настоящими Правилами;

2.3 Социальные внебюджетные фонды

Переход к рынку показал, что это весьма сложный противоречивый процесс, требующий комплексного анализа его социальных последствий, связанный с коренным преобразованием общественных отношений и сменой стереотипов общественного сознания.

В переходный период остро встала проблема оптимального сочетания экономической эффективности и социальной справедливости. Мировой опыт свидетельствует, что недооценка социального наполнения проводимых экономических реформ приводит к торможению трансформационных процессов.

Сочетание экономических преобразований с социальными процессами следует рассматривать как важнейший элемент стратегии реформ и долгосрочной программы развития Республики Казахстан до 2030 года.

Переход к рынку без учета социальных нужд людей, не являющихся агентами рыночных отношений (дети, пенсионеры, инвалиды), вызывает резкую дифференциацию населения по доходам и расслоение общества, безработицу, сопровождаемые ростом преступности, бездомности и социальной нестабильности. Первоначальный этап по формированию основ рыночной экономики в Казахстане, как и в других государствах переходного типа, пройден и началось становление современной смешанной экономики, предусматривающее значительное усиление участия государства в социально-экономической жизни. Финансово-экономическое регулирование социального развития - одно из важнейших направлений функциональной деятельности государства в современных условиях. Опыт стран переходного типа может быть использован для становления новых форм финансирования социального развития, а потому требует глубокого анализа и поиска эффективных методов государственного регулирования.

Происходящие в Казахстане реформы социально-экономических отношений остро поставили комплекс теоретических и практических вопросов о роли, месте и практических инструментах реализации социальной политики. Как показал опыт стран, успешно прошедших процесс трансформационных преобразований, предстоит не только выбирать ту или иную готовую модель социального развития, отработанную в какой-либо другой стране, а сформулировать свою концепцию социальной политики, в которой синтезируются как теоретические положения, изложенные в экономической литературе, так и отражается накопленный опыт социальных реформ. Для Казахстана, исходя из его национальной специфики, необходимо выработать свою модель социального развития и соответствующую ей систему ресурсного обеспечения.

Заключение

Отдельное звено в составе государственных финансов образуют внебюджетные фонды. Это средства правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет. К внебюджетным фондам относятся: фонды социального страхования, пенсионный фонд, фонд занятости населения, другие целевые фонды государственного и регионального значения (инновационный, природоохранный, регионального развития и т.д.).

Главное значение внебюджетных фондов любого уровня – финансирования отдельных целевых мероприятий за счет социальных целевых отчислений и других источников.

Список литературы

1. Искаков У.М., Бохаев Д.Т., Рузиева Э.А. Финансовые рынки и посредники. Учебник. – Алматы: Экономика, 2005. – 298 с.

2. Кидуэлл Д.С., Петерсон Р.Л. Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки и деньги. Базовый курс. – Санкт-Петербург: Издательство «Питер», 2000. – 752 с.

3. Интернет – сайт Министерства финансов Республики Казахстан.- www.minfin.kz

4. П.И. Вахрин, А.С. Нешитой «Финансы»: Учебник для вузов. - М.: ИВЦ «Маркетинг», 2000.

5. П.И. Вахрин «Бюджетная система Российской Федерации»: Учебник. – М.:ИТК «Дашков и К°», 2002.

6. «Финансы» / под ред. А.М. Ковалевой - М.: Финансы и статистика, 1999.

7. «Финансы. Денежное обращение. Кредит.»: Учебник для вузов / под ред. проф. Л.А. Дробозиной - М.: Финансы, Юнити, 1999г.

8. «Финансы. Денежное обращение. Кредит.» Конспект лекций. - М.: «Издательство ПРИОР», 2000.

9. Е.Н. Евстигнеев «Основы налогообложения и налогового права»: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001.

10. Официальный сервер МНС www.nalog.ru

11. Официальный сервер ФОМС www.rosmedstrah.ru

12. Internet-библиотека: www.conseco.ru

13. Internet-библиотека: www.eko.ru

14. Официальный сервер Министерства финансов www.minfin.ru