МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

АЛЬМЕТЬЕВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯННОЙ ИНСТИТУТ

Кафедра: «Экономики предприятия»

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Финансы и кредит»

на тему: Внебюджетные фонды в Российской Федерации

Альметьевск 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Внебюджетные фонды как звено финансовой системы РФ

1.1 Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов

1.2 Источники формирования внебюджетных фондов

1.3 Связи между внебюджетными фондами

2. Внебюджетные фонды РФ социального назначения

2.1 Пенсионный фонд (ПФР)

2.2 Фонд социального страхования (ФСС)

2.3 Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)

3. Внебюджетные фонды производственного (экономического) назначения

3.1 Российский фонд технологического развития и отраслевые внебюджетные фонды НИОКР

3.2 Государственный внебюджетный фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы

3.3 Фонд инвестирования жилищного строительства

3.4 Дорожный фонд

4. Деятельность фонда обязательного медицинского страхования в городе Бугульма

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Вопросы, связанные с социальным обеспечением всегда занимали и занимают одно из ключевых, определяющих мест в жизни государства и общества.

В Российской Федерации одним из звеньев перераспределения национального дохода в пользу определенных социальных групп населения являются Внебюджетные фонды Российской Федерации. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения. Они помогают решать стоящие перед экономикой задачи обеспечения подъема производства, преодоления временной стагнации и неустойчивости кризисных явлений.

Таким образом, актуальность выбранной темы заключается в том, что в современных условиях перехода к рыночной экономике используемый в условиях плановой экономики механизм социального обеспечения граждан России стал нежизнеспособным и потребовал коренных изменений. Важную роль в механизме социального обеспечения и экономического развития страны играют внебюджетные фонды, создаваемые для поддержания населения и экономики страны. Для дальнейшего совершенствования системы социального обеспечения и стимулирования экономики необходимо изучение современного состояния внебюджетных фондов.

Первоначально внебюджетные фонды появились в виде специальных фондов или особых счетов задолго до возникновения бюджета. Государственная власть с расширением своей деятельности нуждалась во все новых расходах, требовавших средств для своего покрытия. Эти средства концентрировались в особых фондах, предназначенных для специальных целей. Такие фонды носили, как правило, временный характер. С выполнением государством намеченных мероприятий фонды заканчивали свое существование. В связи с этим количество фондов постоянно менялось.

С укреплением централизованного государства начинался период унификации специальных фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет. В современных условиях наряду с бюджетом вновь повышается значение внебюджетных фондов.

Согласно определению, данному в учебнике под редакцией академика Г. Б. Поляка: «внебюджетные фонды – это совокупность финансовых ресурсов, не включаемых в бюджет и имеющих, как правило, целевое назначение». В учебниках под редакцией Ковалева «Финансы и кредит», Журавлевой «Финансы и кредит. Краткий курс» и Левин «Финансы и кредит» дается определение, что «внебюджетные фонды—это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности».

Как мы видим, мнение авторов относительно определения внебюджетных фондов едины: внебюджетные фонды – это финансовые ресурсы, которые не включаются в государственный бюджет, имеющие целевое назначение и финансируемые для удовлетворения некоторых общественных потребностей.

Кроме того, авторы всех учебников едины во мнении, что важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства и именно создание таких фондов позволит преодолеть остаточный принцип финансирования многих важных отраслей, таких как здравоохранение или пенсионная система.

Цель курсовой работы - рассмотрение понятия и состава внебюджетных фондов, их общей характеристики, классификации, правовых основ государственных внебюджетных фондов.

В соответствии с поставленной целью при написании курсовой работы автором решены следующие задачи:

 - рассмотрение понятие внебюджетных фондов;

 - ознакомление с деятельностью государственных внебюджетных фондов;

 - ознакомление с источниками формирования внебюджетных фондов и направлениями использования средств фондов;

- рассмотрение деятельности фонда обязательного медицинского страхования на примере города Бугульма.

Курсовая работа состоит из введения, где определены цели и задачи исследования; четырех глав, в которых рассмотрены основные вопросы; заключения, где сделаны выводы и обобщения по теме; списка использованных источников.

1. Внебюджетные фонды как звено финансовой системы РФ

1.1 Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов

В первую очередь рассмотрим понятие внебюджетные фонды. Внебюджетные фонды—это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности.

Выделение наряду с бюджетом специальных внебюджетных фондов обусловлено несколькими причинами:

1) необходимостью выделения специальных денежных ресурсов с целью их более эффективного и строго целевого использования;

2) необходимостью определения особых и одновременно устойчивых финансовых источников для удовлетворения специальных потребностей государства;

3) необходимостью изыскания дополнительных средств для удовлетворения общественных потребностей, которые не могут быть в полном объеме профинансированы из бюджета, но которые являются основой расширения сферы деятельности правительства в области военных расходов, научных исследований, социальных выплат населению и т.п.[[1]](#footnote-1)

Внебюджетные фонды появились задолго до возникновения единого центрального денежного фонда государства (бюджета) в виде специальных фондов и особых счетов. С расширением деятельности государство нуждалось во все новых расходах. Средства их покрытия концентрировались в особых фондах и были предназначены для специальных целей. Такие фонды носили временный характер, с выполнением государством намеченных мероприятий они прекращали свое существование. В связи с этим, количество специальных фондов постоянно менялось: одни возникали, другие аннулировались. В целом, наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема фондов. Множественность специальных фондов создавала определенные финансовые неудобства (в одних фондах наблюдалась нехватка средств, в других - избыток) и требовала дополнительных расходов на управление ими. С укреплением централизованного государства начинается период унификации фондов. На базе объединения различных фондов был создан государственный бюджет, который после рассмотрения и утверждения парламентом стал законом, и потому обязательным к исполнению.

На основе Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного планирования в РСФСР» от 10 октября 1991 года органы власти в рамках законодательства РСФСР могут образовывать целевые внебюджетные фонды, обладающие правом самостоятельного юридического лица и независимые от бюджетов соответствующих органов власти. Государственные внебюджетные фонда создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируются принципы функционирования. В современных условиях повышается значение внебюджетных фондов.

Увеличение количества и объема этих фондов объясняется рядом причин. Во-первых, у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики. Во - вторых, эти фонды, будучи автономными от бюджета, предназначались для решения новых важных задач, которые требуют особого внимания со стороны государства. В – третьих, внебюджетные фонды могут при определенных условиях использоваться для покрытия бюджетного дефицита через механизм кредита.

Внебюджетные фонды, являясь составной частью финансовой системы РФ, обладают рядом особенностей[[2]](#footnote-2):

1) запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;

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

3) 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;

4) на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов в фонды, распространено большинство норм и положений Закона РФ «Об основах налоговой системы РФ;

5) 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;

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

Государственными внебюджетными фондами Российской Федерации являются:

1) Пенсионный фонд Российской Федерации;

2) Фонд социального страхования Российской Федерации;

3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Таким образом, можно сделать вывод, что внебюджетные фонды позволяют преодолеть остаточный принцип финансирования социальных и других расходов. Они позволяют также разгрузить бюджет, беря на себя часть его расходов, разрешая тем самым проблему финансирования бюджета. Имея строго целевое направление использования средств, внебюджетные фонды дают возможность увеличить ресурсы, мобилизуемые государством. Конечно, это можно сделать и за счет увеличения налогов, но, как правило, увеличение налогов негативно воспринимается в обществе. А вот если происходит увеличение ставок во внебюджетные фонды, то это воспринимается более спокойно, поскольку большинство граждан получает доходы из внебюджетных фондов.

1.2 Источники формирования внебюджетных 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 РФ, 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.

Внебюджетные фонды создаются двумя путями:

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

 - формирование **внебюджетного фонда** собственными источниками доходов для определенных целей.

 Целевые внебюджетные фонды предназначены для целевого использования. Обычно в названии фонда указана цель расходования средств.

Источниками формирования внебюджетных фондов являются:

1) обязательные платежи, установленные законодательством РФ, решениями местных органов власти;

2) добровольные взносы физических и юридических лиц;

3) прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондами - юридическими лицами;

4) другие доходы, предусмотренные соответствующим законодательными актами.[[3]](#footnote-3)

Кроме того, материальным источником внебюджетных фондов, как и других звеньев финансовой системы, является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода.

Главными методами мобилизации национального дохода в процессе перераспределения при формировании фондов выступают специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы. Основной метод - это специальные налоги и сборы, установленные законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и местных бюджетов.

Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства.

В тех случаях, когда внебюджетные фонды имеют положительное сальдо, оно может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

Начиная с 1992 г. в РФ создано и действует большое количество внебюджетных фондов. На сегодняшний день общее число федеральных внебюджетных фондов составило 40, из них основные – Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости (с 2001 г. средства консолидируются в федеральном бюджете).

По Указу Президента РФ от 22 декабря 1993 года все внебюджетные фонды (за небольшим исключением), доходы которых формировались за счет обязательных платежей предприятий, учреждений, организаций, объединяются с республиканским бюджетом РФ. Однако сохраняется целевая направленность консолидируемых фондов.

1.3 Связи между внебюджетными фондами

Государственными внебюджетными фондами РФ являются (статья 144 Бюджетного кодекса):

1) Пенсионный фонд Российской Федерации;

2) Фонд социального страхования Российской Федерации;

3) Фонд обязательного медицинского страхования.

Разнообразие внебюджетных фондов обусловливает сложные многоступенчатые связи между этими фондами и другими звеньями финансовой системы. Различают односторонние, двусторонние и многосторонние финансовые связи.

При односторонних связях денежные средства идут в одном направлении: от финансовых звеньев к внебюджетному фонду. Такая связь появляется при формировании фондов или использования ими средств.

При двусторонних связях денежный поток движется между внебюджетными фондами и другими звеньями финансовой системы в двух направлениях. Так фонды социального страхования образуются не только за счет страховых взносов, но и средств центрального бюджета. Одновременно при наличии активного сальдо они приобретают государственные ценные бумаги и становятся кредитором бюджета.

При многосторонних связях один внебюджетный фонд одновременно приходит в соприкосновение с разными финансовыми звеньями и другими внебюджетными фондами, т.е. деньги движутся в разных направлениях между ними.

Таким образом, подводя итог данной главе, можно сделать следующие выводы:

1) Внебюджетные фонды – это совокупность финансовых средств, находящиеся в распоряжении центральных или местных органов власти, имеющие целевое назначение и позволяющие преодолеть остаточный принцип финансирования социальных и других расходов.

2) Основными источниками формирования являются:

 - обязательные платежи;

 - добровольные взносы физических и юридических лиц;

 - субсидии из бюджета;

 - дополнительные доходы и сэкономленные финансовые ресурсы;

 - прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондами - юридическими лицами.

3) Разнообразие внебюджетных фондов обусловливает сложные многоступенчатые связи между этими фондами и другими звеньями финансовой системы. Различают односторонние, двусторонние и многосторонние финансовые связи.

2. Внебюджетные фонды РФ социального назначения

2.1 Пенсионный фонд (ПФР)

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФ РФ) был образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. Это постановление было принято после принятия Закона РФ «О государственных пенсиях в РСФСР» 20 ноября 1990 г. Реально фонд начал функционировать лишь с 1 января 1992 г. Закон «О государственных пенсиях в РСФСР» заложил основы страховой системы пенсионного обеспечения.[[4]](#footnote-4)

Пенсионный фонд обеспечивает:

 - целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование соответствующих расходов;

 - организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;

 - капитализацию средств Пенсионного фонда РФ, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;

 - контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в Пенсионный фонд страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

 - организацию и ведение индивидуального учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионные фонд РФ;

 - межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции Фонда; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсии и пособий;

 - изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в Пенсионный фонд страховых взносов и внесение в Верховный Совет РФ предложений по ее совершенствованию;

 - проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

 - разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции Фонда. Пенсионный фонд может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Средства ПФ формируются за счет следующих источников:

1) страховых взносов работодателей, граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров, адвокатов (85—90% всех доходов ПФ);

2) ассигнований из бюджета на выплату пенсий военнослужащим, социальных пенсий, пособий и компенсаций (5—6%);

3) добровольных взносов физических и юридических лиц (1 — 2%);

4) доходов от капитализации средств ПФ и других поступлений(2-3%);

5) средств, возмещаемых ПФ Государственным фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным (1%);

6) пеней, штрафов, финансовых санкций, а также банковских начислений по остаткам средств на счетах региональных ПФ(1%).

Бюджет ПФ формируется в основном за счет страховых взносов субъектов пенсионного страхования, к которым относятся:

• работодатели — предприятия, учреждения, организации;

• крестьянские хозяйства;

• родовые семейные общины малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

• индивидуальные предприниматели;

• нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, частные детективы.

С 1 января 2005 г. отчисления в ПФ для работодателей составили 20%; для фермерских хозяйств и организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования - 15,8%; для индивидуальных предпринимателей — 7,3%, для адвокатов — 5,3%.

Уплата начисленных взносов производится путем безналичных расчетов со своих расчетных или текущих счетов на счет ПФ РФ по месту регистрации в качестве плательщиков взносов.[[5]](#footnote-5)

За счет средств ПФ осуществляются:

1) выплата трудовых пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы России;

2) выплата социальных пенсий и пособий (1,5% расходов ПФ).

Социальные пенсии — это пенсии людям, не имеющим заработка(например, инвалиды с детства), трудовой книжки; пенсии при потере кормильца. Пособия на детей военнослужащих срочной службы; пособия на детей в возрасте от 1,5 до 6 лет; пособия на детей одиноким матерям; пособия на детей, инфицированных ВИЧ; а также компенсационные выплаты гражданам, пострадавшим на Чернобыльской АЭС, и др.;

3) выплата пенсий военнослужащим и других государственных пенсий (МВД, ФСБ), которые финансируются из госбюджета (5% расходов ПФ);

4) содержание аппарата ПФ (0,7%);

5) расходы по доставке пенсий (3,6%);

6) выплата пособий на погребение (0,5%).

ПФ финансирует различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров и детей.

Руководство ПФ РФ осуществляет Правление, и его постоянно действующий орган — Исполнительная дирекция. Правление осуществляет оперативно-методическое руководство деятельностью фонда, представляет его во взаимоотношениях с государственными, общественными и международными организациями. Отделения ПФ есть во всех регионах и крупных городах.

Основу новой пенсионной системы составили три федеральных закона, принятых в конце 2001 г., - «О государственном пенсионном обеспечении», «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», «О трудовых пенсиях в РФ». 24 июня 2002 г. был принят еще один Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

В соответствии с этими законами трудовая пенсия делится на три части: базовую, страховую и накопительную часть. Базовая часть одинакова для большинства пенсионеров и не зависит от заработка, который получал пенсионер в прошлом. Она индексируется с учетом инфляции. Страховая часть привязана к сумме полученных за данного гражданина пенсионных взносов, учтенных на так называемом «условно-накопительном счете». Она также подлежит индексации с учетом инфляции, зарплаты и «индекса роста доходов Пенсионного фонда в расчете на одного пенсионера». Как базовая, так и страховая части являются элементами распределительной системы. Они не предполагают инвестирования собранных пенсионных взносов, а финансируются за счет распределения текущих поступлений.

Третья часть трудовой пенсии — накопительная. Она представляет собой определенный процент пенсионных взносов, различающийся в зависимости от возраста работника и его заработка. Эта часть накапливается в Пенсионном фонде и учитывается в так называемой «специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица». Накопительная часть формирует будущую пенсию. При этом аккумулированные средства инвестируются либо государственной управляющей компанией (Внешэкономбанк), либо частными структурами — уполномоченной управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом.

Взносы в пенсионный фонд – 20% от ЕСН для физических и юридических лиц.

2.2 Фонд социального страхования (ФСС)

Образован согласно указу президента РФ в 1992 году. Фонд социального страхования(ФСС) – централизованный фонд денежных ресурсов общегосударственного назначения, распределяемый как в территориальном, так и в отраслевом разрезах. Создается он страховым методом с обязательным участием средств предприятий и организаций разных форм собственности и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

ФСС создан в целях обеспечения государственными гарантиями в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования и является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением.[[6]](#footnote-6)

Основными задачами Фонда социального страхования являются:

- выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, а также социального пособия на погребение;

- оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет;

- санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, в т.ч. расходы на лечебное питание;

- частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);

- частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории РФ, для детей работающих граждан;

- частичное содержание детско-юношеских спортивных школ;

- оплату проезда к месту лечения и обратно;

- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости фонда на всех уровнях;

- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления фонда;

- проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда;

- осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами фонда.

Средства фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных выше. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

В настоящий момент в России введено (с 01.01.2002г.) обязательное страхование граждан от несчастных случаев на производстве. Страховые взносы в этом случае начисляются на заработную плату по соответствующим тарифам. Тарифные ставки у каждого предприятия разные. Соответственно, они тем выше, чем выше степень риска работы на данном предприятии.

Источники формирования Фонда социального страхования:

1) страховых взносов работодателей; страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, а также осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию (примерно 92% от общей суммы доходов);

2) доходов от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады в пределах средств, предусмотренных бюджетом на соответствующий период;

3) добровольных взносов физических и юридических лиц;

4) ассигнований из бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с доставлением льгот и компенсаций лицам, пострадавшим вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий;

5) прочих доходов (возмещаемые страхователем расходы, не принятые к зачету в счет страховых взносов, не принятые к зачету расходы на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимки по обязательным платежам, суммы штрафов и иных санкций, предусмотренные законодательством; уплаченные в установленном порядке суммы за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда, возмещаемые Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям и др.)[[7]](#footnote-7).

Средства Фонда направляются на:

* выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;
* оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах - участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;
* частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);
* частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;
* частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);
* оплату проезда к месту лечения и обратно;
* создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования (далее именуется - инструкция), утвержденной Фондом совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации;
* обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;
* финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;
* проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;
* осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;
* участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Страховые взносы юридических лиц – 2,9% от ЕСН.

2.3 Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)

28 июня 1991 г. был принят Закон РСФСР «О медицинском страховании граждан в РСФСР». Именно с этого момента в России начался переход к системе обязательного медицинского страхования (ОМС), призванной укрепить финансы здравоохранения, повысить роль экономических регуляторов деятельности медицинских учреждений.

Основными задачами Федерального фонда являются:

* финансовое обеспечение установленных законодательством Российской Федерации прав граждан на медицинскую помощь за счет средств обязательного медицинского страхования в целях, предусмотренных Законом Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации";
* обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;
* аккумулирование финансовых средств Федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.[[8]](#footnote-8)

В целях выполнения основных задач Федеральный фонд:

1) осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

2) осуществляет финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;

3) осуществляет контроль за рациональным использованием финансовых средств обязательного медицинского страхования;

4) вносит в установленном порядке предложения по совершенствованию законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

5) участвует в разработке базовой программы обязательного медицинского страхования граждан;

6) организует в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, подготовку специалистов для системы обязательного медицинского страхования;

7) ежегодно в установленном порядке представляет в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов об утверждении бюджета Федерального фонда на соответствующий год и о его исполнении.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования в области финансово-кредитной деятельности и контроля над рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования осуществляют следующие основные функции:

* аккумулируют финансовые средства территориальных фондов;
* осуществляют финансирование обязательного медицинского обслуживания, проводимого страховыми медицинскими учреждениями;
* проводят финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования;
* выравнивают финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на проведение обязательного медицинского страхования;
* совместно с органами государственной налоговой службы РФ осуществляют контроль за своевременным и полным поступление в территориальный фонд страховых взносов, а также за рациональным использованием поступивших финансовых средств;
* согласовывают совместно с органами исполнительной власти, профессиональными медицинскими ассоциациями тарификацию стоимости медицинской помощи, территориальную программу обязательного медицинского страхования населения, вносят предложения о финансовых ресурсах, необходимых для ее осуществления, о тарифах на медицинские и иные услуги по обязательному медицинскому страхованию.

Финансовые средства Федерального фонда являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Финансовые средства Федерального фонда образуются за счет:

1) части страховых взносов (отчислений) хозяйствующих субъектов и иных организаций на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых федеральным законом;

2) ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;

3) добровольных взносов юридических и физических лиц;

4) доходов от использования временно свободных финансовых средств;

5) нормированного страхового запаса Федерального фонда;

6) поступлений из иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Страховые взносы только юридических лиц – 3,1% от ЕСН. При этом, в федеральный фонд – 1,1%, а в территориальных фондах остаются 2%.

Подведем итог данной главе:

1. В Российской Федерации можно выделить 3 больших фонда, направленных на социальное обеспечение: пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования. Все эти фонды стремятся обеспечить лучшую жизнь для каждого россиянина.

2. Пенсионный фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Положением. Он выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности. ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности РФ. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

3. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования созданы Федеральный и Территориальный фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения. Они играют важную роль в реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

4. Взносы в пенсионный фонд – 20% от ЕСН для физических и юридических лиц.

Страховые взносы только юридических лиц в фонд обязательного медицинского страхования – 3,1% от ЕСН. При этом, в федеральный фонд – 1,1%, а в территориальных фондах остаются 2%. Страховые взносы в фонд социального страхования юридических лиц – 2,9% от ЕСН.

3. Внебюджетные фонды производственного (экономического)

назначения

3.1 Российский фонд технологического развития и отраслевые

внебюджетные фонды НИОКР

Российский Фонд технологического развития и отраслевые внебюджетные Фонды НИОКР созданы в соответствии с Указом президента Российской Федерации «О неотложных мерах по сохранению научно-технического потенциала Российской Федерации» от 27 апреля 1992 года № 1426. [[9]](#footnote-9) Российский Фонд технологического развития и отраслевые внебюджетные Фонды НИОКР создаются в федеральных министерствах и иных федеральных органах исполнительной власти, а также в корпорациях, концернах и ассоциациях, осуществляющих координацию деятельности по разработке, финансированию и реализации комплексных и целевых научно-технических программ, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (услуг) (далее НИОКР).

Внебюджетные фонды образуются:

1) Министерством промышленности, науки и технологий РФ

— Российский фонд технологического развития;

2) федеральными министерствами — внебюджетные фонды

министерства;

3) иными федеральными органами исполнительной власти -

внебюджетные фонды ведомств;

4) корпорациями, концернами и ассоциациями (далее объединениями) — внебюджетные фонды объединений.[[10]](#footnote-10)

Внебюджетные фонды формируются за счет ежеквартальных добровольных отчислений предприятий и организаций независимо от форм собственности (далее — предприятия и объединения) в размере 1,5% себестоимости реализуемой продукции (работ, услуг), а суммы отчисляемых средств включаются предприятиями и организациями в себестоимость продукции (работ, услуг) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. № 2270 «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней». Указанные отчисления предприятиями и организациями не производятся, если реализуемая продукция (работы, услуги) изготовлялась для государственных нужд и ее производство финансировалось за счет бюджетных ассигнований. Для осуществления операций по поступлению и расходованию средств внебюджетных фондов в банках открываются счета федеральным министерствам, иным федеральным органам исполнительной власти, а также объединениям.

Федеральные министерства и иные федеральные органы исполнительной власти, а также объединения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 27 апреля 1992 г. № 426 «О неотложных мерах по сохранению научно-технического потенциала Российской Федерации» ежеквартально перечисляют в Российский фонд технологического развития 25% средств, поступающих в их внебюджетные фонды; для финансирования НИОКР, по которым они являются государственными заказчиками, могут на договорной основе консолидировать в своих внебюджетных фондах часть средств внебюджетных фондов объединений, находящихся в составе или ведении указанных федеральных органов исполнительной власти. Размер средств, перечисляемых объединениями во внебюджетные фонды министерств и ведомств, устанавливается в договорах, заключаемых федеральными органами исполнительной власти с объединениями.

Министерство промышленности, науки и технологий РФ осуществляет регистрацию внебюджетных фондов в порядке, определяемом совместно с Министерством финансов РФ, ведет реестр внебюджетных фондов.

Средства внебюджетных фондов направляются на финансирование:

 - НИОКР по созданию новых видов наукоемкой продукции, сырья и материалов;

 - по разработке новых и совершенствованию применяемых технологий; мероприятий по повышению технического уровня продукции;

 - работ по стандартизации, сертификации и лицензированию продукции, а также в области охраны труда и техники безопасности;

 - по разработке нормативных и конструктивных материалов и др.

Эти средства могут размещаться на депозитных счетах в банках. В данном случае полученные доходы в виде процентов облагаются налогом на прибыль по установленной ставке, а оставшаяся часть направляется на увеличение средств соответствующих внебюджетных фондов.

Контроль за целевым использованием средств внебюджетных фондов осуществляют Министерство промышленности, науки и технологий РФ и Министерство финансов РФ. В случае нецелевого расходования средств они имеют право отменить регистрацию внебюджетного фонда и исключить его из реестра. После устранения выявленных нарушений и их последствий регистрация может быть возобновлена.

3.2 Государственный внебюджетный фонд воспроизводства

минерально-сырьевой базы

Действует в соответствии с Положением о фонде, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 25.04.93 г. № 4546-1.

Средства фонда формируются за счет отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы, которые производят субъекты предпринимательской деятельности независимо от форм собственности, в том числе юридические лица и граждане других государств, осуществляемые добычу полезных ископаемых на территории России, ее континентального шельфа и морской исключительной экономической зоны.

Объектом налогообложения при определении отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы является стоимость реализованного сырья или реализованной продукции, полученных из полезных ископаемых, добытых предприятиями, за вычетом налога на добавленную стоимость, акциза.

До утверждения в установленном порядке налоговых ставок применяются ставки отчислений на восстановление минерально-сырьевой базы согласно Положению о фонде.

Ежегодно до начала следующего календарного года Роскомнедра представляет Минфину России и Госналогслужбе РФ уточненные сведения о размерах отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы для конкретных мероприятий.

По истечении календарного года производится уточнение суммы отчислений на финансирование геологоразведочных работ с зачислением неиспользованных или использованных не по назначению средств в федеральный бюджет.

В соответствии со статьей 40 Закона РФ “О недрах” освобождаются от уплаты в бюджет отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы следующие категории пользователей:

1. собственники, владельцы земельных участков, осуществляющие в установленном порядке добычу общераспространенных полезных ископаемых на принадлежащем или арендуемом ими земельном участке непосредственно для своих нужд;
2. пользователи недр, ведущие региональные геолого-физические работы, геологическую съемку, другие геологические работы, направленные на общее изучение недр;
3. пользователи недр, получившие участки для образования особо охраняемых геологических объектов, имеющих научное, культурное, эстетическое, санитарно-оздоровительное и иное значение (заказники, заповедники).

Сумма отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы определяется плательщиком самостоятельно, исходя из облагаемого оборота по реализации продукции, полученной из полезных ископаемых и предусмотренных ставок[[11]](#footnote-11).

Датой совершения оборота по реализации продукции, полученной из полезных ископаемых, считается день поступления средств за реализованную продукцию на счета предприятий в учреждения банков.

В тех случаях, когда у плательщика метод определения выручки от реализации установлен по мере отгрузки, датой совершения оборота считается день отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов.

Суммы отчислений, а также суммы фактического финансирования за счет собственных средств недропользователей включаются в себестоимость добычи полезных ископаемых.

3.3 Фонд инвестирования жилищного строительства

На основе Указа Президента РФ “О разработке и внедрении внебюджетных форм инвестирования жилищного строительства” от 24.12.94 г. формируются внебюджетные фонды развития жилищной сферы. Правительство РФ утвердило примерный порядок создания и использования региональных (местных) внебюджетных фондов развития жилищного строительства.

Фонды инвестирования жилищного строительства создают субъекты Федерации и местные органы самоуправления как региональные внебюджетные (экономические) фонды. Правительство РФ утвердило примерный порядок создания и использования региональных (местных) внебюджетных фондов развития жилищного строительства.

Основными задачами региональных (местных) внебюджетных фондов развития жилищного строительства являются:

 - создание условий для привлечения внебюджетных источников финансирования жилищной сферы;

 - эффективное использование средств на формирование рынка жилья;

 - содействие развитию производственной базы домостроения.

Средства фондов формируются за счет добровольных взносов юридических лиц, граждан, целевых кредитов под гарантии органов местного самоуправления, дивидендов от операций с ценными бумагами, приобретенными на временно свободные средства фонда, платы за инжиниринговые, информационные и другие услуги, оказываемые службой фонда. Из фондов финансируются строительство жилья и объекты социальной инфраструктуры, строительство и ремонт объектов жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), социальная поддержка малоимущим группам населения для оплаты строительства и содержания жилья.[[12]](#footnote-12)

3.4 Дорожный фонд

Дорожные фонды создаются в качестве целевых во многих государствах. На территории России они образованы с 1 января 1992 года в соответствии с Законом РФ «О дорожных фондах в РСФСР». Данный закон предусматривает образование финансовых ресурсов для содержания и устойчивого развития сети автомобильных дорог общего пользования (внегородских автомобильных дорог) и определяет общие правовые основы создания дорожных фондов соответствующих органов государственной власти, назначение и использование этих фондов, источники средств, поступающих в них. Их средства формируются, главным образом, за счет специальных налогов и сборов согласно указанному Закону.

Целевые внебюджетные дорожные фонды образуются за счет:

• налога на реализацию горюче-смазочных материалов;

• налога на пользователей автомобильных дорог;

• налога с владельцев транспортных средств;

• налога на приобретение автомобильных средств (кроме приобретаемых в личное пользование гражданами легковых автомобилей);

• акцизов с продажи легковых автомобилей в личное пользование граждан.

Налоги устанавливаются в процентах от сумм реализации горюче-смазочных материалов (ГСМ). Взимается также налог с владельцев автотранспорта по определенным тарифам, рассчитанным на рабочий объем двигателя транспортного средства.

Финансирование затрат, связанных с содержанием, ремонтом, реконструкцией и строительством автомобильных дорог общего пользования осуществляется за счет целевых внебюджетных средств, концентрируемых в Федеральном дорожном фонде РФ и в Дорожных фондах субъектов РФ.

Средства Федерального дорожного фонда направляются на финансирование содержания, ремонта, реконструкции строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к Федеральной собственности, а также затрат на управление дорожным хозяйством. Средства территориальных дорожных фондов направляются на финансирование содержания, ремонта, реконструкции строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к собственности субъектов Федерации, а также затрат на управление дорожным хозяйством.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. Наряду с фондами социального назначения существуют и фонды экономического назначения. К ним относятся сейчас территориальные дорожные, экологические и другие фонды. Они могут формироваться за счет региональных налогов и сборов, доходов от штрафов и лотерей, территориальных займов, имеют экономическую направленность. Экономические фонды предназначены для регулирования экономических процессов.

2. Экономические фонды создавались, главным образом, для финансирования научных исследований, для стабилизации и развития отраслей, материально-технического обеспечения отдельных ведомств (правоохранительных, фискальных и др.). Наиболее крупные из них — Российский фонд технологического развития и почти 20 отраслевых внебюджетных фондов НИОКР.

4. Деятельность фонда обязательного медицинского страхования в

городе Бугульма

Государственное учреждение "Фонд обязательного медицинского страхования Республики Татарстан" создано для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования в Республике Татарстан. Фонд является некоммерческой организацией в форме государственного учреждения (самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением).

Для выполнения своих уставных задач Фонд создает в городах и районах Республики Татарстан филиалы.

Филиалы действуют от имени Фонда в соответствии с положениями, утвержденными исполнительным директором Фонда. Руководители филиалов назначаются исполнительным директором Фонда и действуют на основании выданной им доверенности.

Фонд имеет филиалы: N 1 в г. Казани, N 2 в г. Бугульме, N 3 в г. Буинске, N 4 в г. Елабуге, N 5 в г. Альметьевске, N 6 в г. Набережные Челны, N 7 в г. Чистополе. (в ред. Постановления КМ РТ от 22.11.2004 N 504)

Рассмотрим подробнее деятельность филиала фонда обязательного медицинского страхования Республики Татарстан в городе Бугульма.

Филиал Фонда:

 - проводит регистрацию плательщиков страховых взносов на территории Бугульмы и Бугульминского района;

 - создает банк данных по всем субъектам медицинского страхова закрепленным за ними городам (районам), включая филиалы страховщике осуществляют анализ собираемой информации;

 - осуществляет сбор и анализ информации о стоимости медицинской помощи, иной статистической информации;

 - осуществляет взаимодействие с органами исполнительной власти Республики Татарстан, медицинскими учреждениями, страховщиками и другими организациями по вопросам обязательного медицинского страхования;

 - осуществляет контроль за качеством и доступностью оказания медицинской помощи застрахованным гражданам.

Принципы обязательного медицинского страхования, а также их сущность представлены в приложении 3.

В качестве субъектов медицинского страхования Законом определены гражданин, страхователь, страховая медицинская организация, медицинское учреждение.

Таблица 4.1. Отчет о доходах и использовании средств обязательного медицинского страхования Бугульмы (тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование  | Утверждено  | Фактически исполнено  |
| I. Доходы  |   |   |
| Остаток денежных средств на 01.01.2008 | 3162,1  | 5426,1  |
| Страховые взносы предприятий, учреждений, организаций  | 9594,0  | 12933,3  |
| Платежи из бюджета на неработающее население  | 4306,0  | 4396,5  |
| Доходы, полученные от размещения нормированного запаса  | 100,0  | 99,1  |
| Пени, штрафы  |   | 1326,5  |
| Средства на выравнивание условий деятельности ФОМС  |   | 3197,0  |
| Прочие поступления  | 1500,0  | 2813,7  |
| Итого доходов  | 18662,1 | 26944,6 |

Остаток денежных средств на 01.01.2008 г. является переходящим и соответствует остатку денежных средств территориального фонда обязательного медицинского страхования на конец предыдущего года. Остаток денежных средств на 01.01.2009 равен 5426,1 тыс.руб.

Страховые взносы предприятий, учреждений, организаций - финансовые средства, перечисленные плательщиками страховых взносов на обязательное медицинское страхование (предприятиями, организациями и лицами, занимающимися индивидуальной трудовой деятельностью, свободных профессий и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности) в фонды обязательного медицинского страхования.

Утвержденная сумма страховых взносов предприятий, учреждений, организаций составила 9594,0 тыс.руб. Фактически собрано 12933,3 тыс.руб., в том числе взаимозачеты - 1008,9 тыс.руб.

Плательщики - юридические лица уплачивают страховые взносы один раз в месяц в срок, установленный для получения заработной платы за истекший месяц.

Граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, уплачивают страховые взносы с тех видов доходов и в те сроки, которые определены для этой категории граждан законодательством Российской Федерации о подоходном налоге с физических лиц.

Физические лица, нанимающие граждан по договорам, уплачивают страховые взносы ежемесячно до 5 числа месяца, следующего за месяцем выплаты заработка этим гражданам.

Платежи из бюджета на неработающее население - финансовые средства, перечисляемые органами исполнительной власти на обязательное медицинское страхование неработающего населения в территориальный фонд обязательного медицинского страхования согласно утвержденному бюджету субъекта Российской Федерации.

В бюджете Бугульмы величина платежей на обязательное медицинское страхование была предусмотрена в сумме 43069,0 тыс.руб.

Фактически из бюджета получено 43961,5 тыс.руб., в том числе взаимозачеты - 7450,3 тыс.руб.

Доходы, полученные от размещения нормированного запаса - доходы, полученные от размещения нормированного страхового запаса в банковских учреждениях, на депозитах и в государственных ценных бумагах.

Пени, штрафы- финансовые санкции, взысканные со страхователей, страховых медицинских организаций и прочих организаций при допущенных ими нарушениях.

В 2008 году пеней и штрафов было взыскано на общую сумму 1326,5 тыс.руб.,

в том числе:

со страхователей - 1322,5 тыс.руб.,

в том числе взаимозачеты - 208,9 тыс.руб.,

со страховых медицинских организаций - 10,4 тыс.руб.,

прочие штрафы - 1,4 тыс.руб.

Прочие поступления - возврат средств за лечение граждан других субъектов Российской Федерации, возврат ранее размещенных временно свободных финансовых средств и другие поступления, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Утверждено 1500,0 тыс.руб.

Фактически было получено 2813,6 тыс.руб.,

в том числе:

- возврат средств за лечение граждан др. субъектов РФ - 8611,8 тыс.руб.,

- возврат средств финансирования из СМО (резервы) - 7922,9 тыс.руб.,

- возврат денежных средств по отдельным мероприятиям - 4462,1 тыс.руб.,

- погашение дебиторской задолженности - 2261,0 тыс.руб.,

в том числе взаимозачеты - 410,0 тыс.руб.,

- другие прочие поступления - 809,5 тыс.руб.

Расходы

Финансирование отдельных мероприятий по здравоохранению" - финансовые средства, направляемые на профилактические мероприятия, приобретение медикаментов, приобретение медицинского оборудования, санитарного транспорта и другие мероприятия за счет средств территориального фонда обязательного медицинского страхования.

В 2008 году на финансирование отдельных мероприятий по здравоохранению было утверждено 12000,0 тыс.руб.

Всего на финансирование мероприятий, утвержденных Комитетом по здравоохранению администрации Бугульмы, было направлено 3957,7 тыс.руб.,

из них взаимозачеты - 2011,0 тыс.руб.,

в том числе:

на приобретение медикаментов - 480,6 тыс.руб.,

на приобретение медицинского оборудования - 3181,0 тыс.руб.,

на прочие мероприятия (текущий ремонт и др.) - 294,1 тыс.руб.

Прочие расходы - финансовые средства, предоставленные территориальным фондом обязательного медицинского страхования прочим организациям, возврат излишне перечисленных взносов, возврат кредитов и процентов банку по кредитам и другие.

Средства, утвержденные на 2008 год на финансирование прочих расходов, составили 5500,0 тыс.руб.

Фактически ФОМС израсходовал 2767,2 тыс.руб.,

в том числе:

- возврат плательщикам излишне перечисленных страховых взносов из ФОМС - 149,8 тыс.руб.,

- возврат излишне перечисленных страховых взносов и финансовых санкций из ТФ ОМС - 973,1 тыс.руб.

- телеграфные расходы - 1,6 тыс.руб.,

- оплата юридических консультаций и госпошлина - 6 тыс.руб.,

- перечислены средства ФОМС для Государственной педиатрической медицинской академии - 3900,0 тыс.руб.

- корректировка дебиторской задолженности - 2264,0 тыс.руб.

Итого расходов - сумма всех расходов ФОМС за 2008 год.

За 2008 год сумма всех расходов ФОМС составила:

утверждено - 1409,3 тыс.руб.

фактически - 1776,6 тыс.руб.

Остаток денежных средств на 01.01.2009 - остаток денежных средств территориального фонда на конец 2008 года.

Фактический остаток денежных средств на 01.01.2000 - 8477,5 тыс.руб.

Страховые взносы предприятий, учреждений и организаций на обязательное медицинское страхование

Сумма собранных страховых взносов от предприятий, учреждений и организаций возросла в 2008 году на 4991,6 тыс.руб. по сравнению с 2007 годом.

Применяемые меры позволили в 2008 году добиться значительного замедления роста задолженности плательщиков страховых взносов. Так, если в 2007 году отношение задолженности, образовавшейся за год, к сумме страховых взносов, собранных за тот же год, составляло 11,6%, в 2007 году - 4,5%, то в 2009 году этот показатель удалось удержать на уровне 1%. В абсолютных показателях средний прирост просроченной задолженности в 2007-2008 годах составлял 212 тыс.руб. в квартал, в то же время за весь 2008 год задолженность увеличилась на 1029,8 тыс.руб., т.е. составила 253 тыс.руб. в квартал.

На 1 января 2009 года сумма просроченной задолженности по страховым взносам составила 2146,4 тыс. руб.

В 2008 году, так же как и в предыдущие годы, погашение просроченной задолженности плательщиков страховых взносов осуществлялось следующими способами в соответствии с законодательством:

- бесспорное взыскание задолженности плательщиков страховых взносов;

- реструктуризация задолженности путем предоставления отсрочек и рассрочек;

- погашение задолженности посредством проведения взаимозачета.

Погашение задолженности путем проведения взаимозачетов ФОМС в 2008 году было проведено по страховым взносам на общую сумму 1029,76 тыс.руб., в том числе в счет погашения недоимки по страховым взносам - 1008,91 тыс.руб., в счет погашения финансовых санкций - 208 тыс.руб. Проведение взаимозачетов позволило осуществить в значительном объеме погашение кредиторской задолженности медицинских учреждений перед поставщиками работ и услуг. С поставщиками тепло-энергоуслуг и услуг водоснабжения было проведено взаимозачетов на общую сумму 962,7 тыс.руб.; были проведены взаимозачеты с поставщиками медицинского оборудования, медикаментов и продуктов питания, а также на техобслуживание инженерных сетей, текущий ремонт зданий, помещений.

Рис. 4.1. Доходы системы ОМС на территории Бугульмы и Бугульминского района за 1994–2007гг. (руб.)[[13]](#footnote-13)

С каждым годом доходы системы ОМС на территории Бугульмы и Бугульминского района растут. Данную тенденцию мы можем проследить на рис.4.1.

По состоянию на 1 июня 2009 года по решениям исполнительных комитетов лимиты направления средств в доход Фонда ОМС на 2009 год из местных бюджетов уменьшены на 58,1 млн. рублей. Из них Бугульминский муниципальный район – 0,1 млн.руб. Кроме того, внесены изменения в графики направления средств за 5 месяцев 2009 года в части уменьшения плана за январь-май и увеличения плана на ноябрь-декабрь 2009 года на сумму – 53,4 млн. рублей.

Уточненный лимит поступлений за 5 месяцев 2009 года из местных бюджетов в доход Фонда ОМС РТ на одноканальное финансирование медицинских учреждений согласно утвержденных графиков составляет – 1 млрд. 328 млн. рублей.

Одновременно в счет перечислений за июнь 2009 года из местных бюджетов за 5 месяцев 2009 года поступило 1,9 млн. рублей (Альметьевский, Бугульминский, Спасский районы).

Заключение

В данной работе сделана попытка раскрыть теоретическую основу вопроса. Очевидно, что из-за чрезмерной обширности данной темы невозможно подробно рассмотреть в одной работе все стороны этой проблемы. В ходе работы над курсовым проектом были рассмотрены сущность внебюджетных фондов РФ, их роль в финансовой системе, виды фондов, источники формирования и направления использования средств фондов. Были подведены итоги о проблемах функционирования внебюджетных фондов и перспективы их развития. Однако, исходя из всего вышесказанного, можно сделать некоторые выводы, обобщая анализ рассмотренного вопроса.

Внебюджетные фонды — это обособленная часть финансовых ресурсов органов государства и местного самоуправления, формируемая за счет специальных источников, используемых по целевому назначению. Для организации финансирования целевых общегосударственных задач используются соответствующие внебюджетные фонды.

В настоящее время в Российской Федерации предприятия осуществляют платежи в следующие внебюджетные фонды:

1. Социальные внебюджетные фонды:
* Пенсионный фонд Российской Федерации;
* фонды обязательного государственного медицинского страхования;
* Фонд социального страхования.

2. Специальные фонды:

* дорожные фонды;
* природоохранные фонды;
* фонды развития территорий;
* отраслевые и межотраслевые фонды НИОКР.

3. Негосударственные фонды (негосударственные пенсионные фонды, общественные фонды и т.п.).

Социальные внебюджетные фонды формируются, как правило, за счет отчислений предприятий-работодателей.

Значение внебюджетных социальных фондов состоит в том, чтобы поддерживать существование лиц, нуждающихся в помощи, то есть обеспечить минимальный гарантированный уровень доходов инвалидам, пенсионерам, безработным, малоимущим и так далее.

Основными задачами деятельности Внебюджетных фондов в Российской Федерации являются:

- обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;

- введение всеобщего обязательного характера социального страхования;

- гарантирование соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;

осуществление государственного регулирования системы обязательного социального страхования;

- введение обязательности уплаты страхователем страховых взносов или налогов;

- нести ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

- обеспечение надзора и общественного контроля др.

Мы думаем, что дальнейшее развитие внебюджетных фондов позволит улучшить жизнь россиян. При этом все изменения, связанные с изменением процентов взносов должны вовремя доводится до граждан и рассчитываться из ходя из суммы их доходов. Кроме того, совершенствование системы сбора и распределения страховых взносов приведёт к благополучной ситуации внутри страны и росту престижа страны на мировой арене. Помимо точно просчитанных и экономически обоснованных методов решения проблем, необходимо внедрять и рационализаторские идеи, которые будут также не менее грамотно просчитаны, желательно на несколько лет вперед.

Процесс создания, распределения и использования внебюджетных фондов непосредственно связан со всеми экономическими, политическими, социальными и другими течениями в обществе. Поэтому при совершенствовании системы внебюджетных фондов необходимо учитывать внешние факторы, так как все «жизнедеятельные» отрасли тесно связаны друг с другом и изменения в качественно лучшую сторону одних, ведёт к негативным последствиям других.

Список использованной литературы

1. Государственные и муниципальные финансы / Под ред. Г.Б.Поляка. - М.: ЮНИТИ, 2006.

2. Губанов С. Политика нового этапа: цель и средство.//Экономист, 2006, №11, с. 8.

3. Журавлева Н.В. Финансы и кредит. Краткий курс лекций. – М.: Экзамен, 2005.

4. Ковалев. Финансы и кредит. – М.:Финансы и статистика,2005.

5. Левин. Финансы и кредит: Учебное пособие. – М. -2005.

6. Миляков Н.В. Финансы: Курс лекций. — М.: ИНФРА-М, 2007

7. Мысляева И.М.Государственные и муниципальные финансы. – М.:Инфра-М,2007

8. Садыкова Р.Ш. Учебное пособие: Финансы и кредит. Альметьевский государственный нефтяной институт, 2007

9. Роик, В.Д. Природа страховых взносов и налогов //Экономист, 2007, №1, с. 15.

10. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. — М.: Финансы: ЮНИТИ, 2007.

11. Финансы в системе государственного и муниципального управления / Под ред. Л.А. Бабурина. — М., Ростов-на Дону: Издательский центр «МарТ», 2005.

12. Федотов Д.Ю. О формировании доходов внебюджетных фондов России // Финансы. - 2006. - N 7. - С.61-63.

13. Шпаргалка по финансам и кредиту: Ответы на экзаменационные билеты. Ермасова Н.Б., Замедлина С.Г., Новикова Н.А. — М.: Аллель-2000, 2005.

1. Мысляева И. М.Государственные и муниципальные финансы. – М.:Инфра-М,2007. – С.263 [↑](#footnote-ref-1)
2. Ковалев. Финансы и кредит. – М.:Финансы и статистика,2005.-С.55 [↑](#footnote-ref-2)
3. Садыкова Р. Ш. Финансы и кредит, С.35 [↑](#footnote-ref-3)
4. Мысляева И. М.Государственные и муниципальные финансы. – М.:Инфра-М,2007. – С - 272 [↑](#footnote-ref-4)
5. Левин. Финансы и кредит: Учебное пособие. – М. -2005. – С. 103 [↑](#footnote-ref-5)
6. Левин. Финансы и кредит: Учебное пособие. – М. -2005. – С. 103 [↑](#footnote-ref-6)
7. Журавлева Н.В. Финансы и кредит. Краткий курс лекций. – М.: Экзамен, 2005. - С .57 [↑](#footnote-ref-7)
8. Журавлева Н.В. Финансы и кредит. Краткий курс лекций. – М.: Экзамен, 2005. – С.60 [↑](#footnote-ref-8)
9. Левин. Финансы и кредит: Учебное пособие. – М. -2005. – С. 107 [↑](#footnote-ref-9)
10. Ковалев. Финансы и кредит. – М.:Финансы и статистика,2005.-С. 62 [↑](#footnote-ref-10)
11. Журавлева Н.В. Финансы и кредит. Краткий курс лекций. – М.: Экзамен, 2005. – С. 69 [↑](#footnote-ref-11)
12. Ковалев. Финансы и кредит. – М.:Финансы и статистика,2005.-С. 65 [↑](#footnote-ref-12)
13. Годовой отчет о деятельности фонда обязательного медицинского страхования Бугульмы [↑](#footnote-ref-13)