**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение  1 Муниципальные финансы: сущность, структура и роль в финансовой системе России  1.1 Основные элементы муниципальных финансов  1.2 Функции и роль муниципальных финансов в экономике  2 Местный бюджет как основа муниципальных финансов  2.1 Доходы местных бюджетов  2.2 Расходы местных бюджетов  3 Бюджетирование в управлении муниципальными финансовыми ресурсами  3.1 Участники бюджетного процесса  3.2 Процесс муниципального бюджетирования  Заключение  Список использованной литературы | 3  5  5  7  10  10  14  20  21  22  27  29 |

**Введение**

В условиях формирования демократического устройства общества и становления местного самоуправления как одной из его фундаментальных основ особое значение для реализации задач улучшения качества жизни населения приобретают вопросы развития финансового потенциала территории и финансового обеспечения местных органов власти.

Муниципальные финансы составляют самостоятельный структурный уровень финансовой системы государства. Необходимость муниципальных финансов связана с процессами децентрализации финансовой системы, разделением полномочий и передачей части полномочий на нижние уровни властной вертикали с целью более полного учета интересов населения в удовлетворении потребностей, наиболее приближенных к местному уровню. В России децентрализация финансовых отношений, становление местного самоуправления и его финансовых основ связаны с общей децентрализацией государственной власти в условиях формирования государства демократического типа и перехода к рыночному способу хозяйствования.

Муниципальные финансы выступают как совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов для решения задач социально-экономического развития муниципального образования, повышения качества жизни проживающего на его территории населения.

Главными проблемами в России являются поиск источников финансирования и эффективное управление финансовыми ресурсами. Следует предположить, что если повысить эффективность управления финансовыми ресурсами, а также разнообразив и упорядочив источники финансирования, то можно добиться высокого развития муниципального образования.

Основными целями моей курсовой работы являются:

– определение сущности, структуры и роли муниципальных финансов;

– определение местного бюджета как основы муниципальных финансов;

– Выявление особенностей бюджетирования в управлении муниципальными финансовыми ресурсами.

Из этих целей вытекает ряд задач:

– Определение основных элементов муниципальных финансов;

– Выявление функции и роли муниципальных финансов в экономике;

– Определение доходов местных бюджетов;

– Определение расходов местных бюджетов;

– Определение участников бюджетного процесса;

– Определение процесса муниципального бюджетирования.

**1 Муниципальные финансы: сущность, структура и роль в финансовой системе России**

Муниципальные финансы представляют собой совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения задач местного значения. К ним относятся средства местного бюджета; государственные и муниципипальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления; другие денежные средства, находящиеся в муниципальной собственности.

**1.1 Основные элементы муниципальных финансов**

Муниципальные финансы выступают как совокупность денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов для решения задач социально-экономического развития муниципального образования, повышения качества жизни проживающего на его территории населения. В широком смысле слова муниципальные финансы рассматриваются как весь комплекс денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов всех экономических субъектов, участвующих в процессе воспроизводства в рамках муниципального образования. В узком смысле слова муниципальные финансы понимают как денежные отношения, возникающие в процессе движения денежных фондов органов местного самоуправления, необходимых для реализации их функций.

Муниципальные финансы в каждой конкретной стране зависят от типа организационного устройства государства и его административно-территориальной структуры. Факторами, определяющими механизм финансового обеспечения и возможности развития муниципальных образований, являются: распределение полномочий между различными уровнями властных структур, задачи, стоящие перед органами местного самоуправления, число и величина муниципальных образований, степень их социально-экономической дифференциации и др. Несмотря на различие систем предоставления финансовых средств в разных странах, в их основе лежит принцип финансовой самостоятельности органов местного самоуправления.

Муниципальные финансы в широком понимании включают финансы муниципальных органов власти и финансы самодеятельных экономических субъектов муниципального образования.

Характерными признаками муниципальных финансов (присущих финансам как экономической категории) являются:

– денежный характер отношений;

– безвозмездный и безвозвратный характер платежей хозяйствующими субъектами и населением в местные бюджеты, а также во внебюджетные фонды;

– принудительная со стороны органов местного самоуправления форма денежных отношений с хозяйствующими субъектами и населением (органы местного самоуправления в форме правовых актов устанавливают систему обязательных платежей и меры воздействия к указанным субъектам в случае нарушения последними установленного порядка);

– отношения перераспределения уже распределенного совокупного общественного продукта в его денежной форме. Основными элементами муниципальных финансов в узком смысле слова выступают муниципальный бюджет, внебюджетные фонды, муниципальный кредит, финансы муниципальных унитарных предприятий.

Наиболее значительная доля финансовых ресурсов муниципальных образований сосредоточена в централизованных денежных фондах – бюджете и внебюджетных фондах. Вместе с тем расширение самостоятельности территорий в формировании использования финансовых средств не исключает государственной поддержки в финансировании расходов муниципальных образований за счет вышестоящих бюджетов. Важным источником финансовых ресурсов местных органов власти являются средства предприятий муниципальной формы собственности, а также кредитных, страховых, фондовых, инвестиционных и иных структур, которые могут быть привлечены местной властью посредством муниципальных займов.

Кроме того, следует учитывать, что на территории муниципального образования располагаются предприятия и организации, ведущие хозяйственную деятельность. Их средства участвуют в формировании местных финансов. Еще одним источником финансов муниципальных образований могут служить временно свободные средства населения, которые при условии проведения правильной инвестиционной политики могут быть направлены на финансирование развития территорий.

Муниципальные финансы основываются на следующих принципах:

– специфические – единства, сбалансированности, целевой направленности, диверсификации, стратегической ориентированности;

– общие принципы – управления экономическими процессами контроль исполнения принятых решений, учет тенденций развития и возможных направлений изменений во внешней среде хозяйствования, учет стратегических целей и перспектив.

**1.2 Функции и роль муниципальных финансов в экономике**

Муниципальные финансы выполняют основные функции, присущие финансам как экономической категории. Вместе с тем реализация данных функций характеризуется определенной спецификой.

Главной характеристикой финансовых отношений является их распределительный характер. Следовательно, основная функция муниципальных финансов – распределительная.

Распределительная функция муниципальных финансов состоит в том, что посредством распределения и перераспределения вновь созданной на территории муниципального образования стоимости осуществляется обслуживание территориального воспроизводства, формирование и использование денежных фондов, предназначенных для финансирования социально-экономического развития муниципального образования.

В отличие от федеральных финансов местные финансы выполняют функции по обеспечению финансовой основы удовлетворения общественных потребностей не для общества в целом, а для определенной его части, объединенной границами конкретного муниципального образования. Муниципальные финансы имеют ряд особенностей, обусловленных спецификой экономических и социально-политических условий конкретной территории, а также местом и ролью данной территории в системе межхозяйственных связей в экономике. Объем и структура фондов денежных средств, формируемых органами местного самоуправления, зависят от закрепленных за ними полномочий и обязанностей. Местные финансы участвуют в перераспределении аккумулируемых ресурсов по направлениям, приоритетным для муниципального образования. Они в наибольшей степени приближены к потребностям конкретной территории. Это создает возможность более эффективного использования денежных ресурсов территории в сравнении с общегосударственными денежными фондами. Локальные масштабы территории и ограниченные объемы территориального распределения финансовых ресурсов облегчают задачи контроля за их целенаправленным использованием.

В целом распределительная функция муниципальных финансов позволяет:

– создавать целевые фонды денежных средств на уровне хозяйствующих субъектов, населения, государства, органов местного самоуправления;

– осуществлять внутрихозяйственное, внутрирегиональное, межотраслевое, межтерриториальное перераспределение, а также между производственной и непроизводственной сферами и социальными группами;

– создавать резервы на уровне хозяйствующего субъекта, местного самоуправления, а также осуществлять накопления населением.

Контрольная функция муниципальных финансов выражается в осуществлении контроля за своевременным и правильным формированием денежных фондов муниципального образования, за соответствием объемов и структуры этих фондов объему и структуре потребностей социально-экономического развития территории, за целевым и эффективным использованием муниципальных финансовых ресурсов.

Распределительная и контрольная функции представляют собой две стороны одного и того же экономического процесса. Основу контрольной функции составляет движение финансовых ресурсов. Исходя из характера движения, общество имеет возможность знать о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств; как обеспечивается своевременность поступления финансовых ресурсов в распоряжение субъектов хозяйствования. Если контрольная функция финансов не осуществляется на практике, то невозможно оценить и эффективность распределительной функции, что позволяет говорить о необходимости координации в реализации указанных функций.

Местные финансы имеют ярко выраженную социальную направленность. Они играют существенную роль в обеспечении компенсации малообеспеченным слоям населения определенных издержек, связанных с функционированием рыночной системы хозяйствования (безработица, рыночные цены на товары и услуги и т. д.).

Роль муниципальных финансов состоит:

– в экономической стабилизации;

– в трансформации экономических отношений;

– в адаптации финансовой системы к рыночным преобразованиям;

– в стимулировании инвестиционной активности;

– в решении социальных задач.

**2 Местный бюджет как основа муниципальных финансов**

Доходы местных бюджетов представляют собой поступления денежных средств в централизованные денежные фонды, предназначенные для обеспечения задач и функций местного самоуправления. Они выражают экономические отношения по поводу распределения и перераспределения той части национального дохода, которая связана с формированием бюджетов муниципальных образований.

**2.1 Доходы местных бюджетов**

Доходы местного бюджета могут быть сгруппированы по источникам и способам их получения.

Выделяют следующие основные группы доходов местных бюджетов:

– налоговые и неналоговые;

– законодательно закрепленные (собственные) и полученные от государства в порядке бюджетного регулирования (регулирующие) или целевого регулирования для выполнения отдельных государственных полномочий и программ.

Первая группировка отражает бюджетную классификацию, введенную в целях обеспечения единой методологии и сопоставимости показателей бюджетов всех уровней. Вторая классификация используется при анализе степени самостоятельности местных бюджетов, достаточности собственной финансовой базы местного самоуправления.

Налоговые доходы местных бюджетов включают:

– собственные налоговые доходы местных бюджетов от местных налогов и сборов;

– отчисления от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов;

– государственную пошлину (за исключением государственной пошлины, зачисляемой в доходы федерального бюджета по нормативу 100 %).

Неналоговые доходы местных бюджетов формируются за счет:

– доходов от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности;

– доходов от продажи муниципального имущества;

– безвозмездных перечислений;

– штрафов и иных сумм принудительного изъятия;

– части прибыли муниципальных унитарных предприятий, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей.

В соответствии с делением источников доходов бюджета на собственные и регулирующие доходная часть местных бюджетов включает:

– собственные доходы;

– поступления от регулирующих доходов;

– финансовую помощь в различных формах (дотации, субвенции, средства регионального фонда финансовой поддержки муниципальных образований);

– средства, полученные по взаимным расчетам.

Собственные доходы бюджета – это доходы, которые закреплены на постоянной основе полностью или частично за определенным уровнем бюджетной системы.

Основной составляющей собственных доходов являются налоговые доходы. Они формируются за счет налогов и сборов, имеющих обязательный или безвозмездный характер перечисления в бюджет. Доля налогов и сборов в составе собственных доходов местных бюджетов доходит до 50 и более процентов.

Закрепление налогов означает, что органы власти соответствующего уровня управления наделяются исключительным правом собирать и расходовать поступления от определенного вида налогов, а также самостоятельного установления ставок налога и налогооблагаемой базы.

Первостепенность государственных интересов над местными обусловливает закрепление за нижестоящими бюджетами наименее значительных по объему и периодичности сбора налоговых источников, которые зачастую недостаточны для полновесного финансирования расходов местного бюджета. Это вызывает необходимость перераспределения между бюджетами наиболее значимых по объемам и стабильности поступления федеральных и региональных налогов, в результате чего формируется такой источник местного бюджета, как регулирующие доходы.

Регулирующие доходы бюджета – это отчисления от федеральных и региональных налогов и иных платежей, перераспределяющиеся между бюджетами различных уровней по установленным нормативам в виде процентных отчислений на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года) с целью покрытия бюджетных дефицитов в порядке бюджетного регулирования.

Регулирующие доходы поступают в местный бюджет из бюджетов вышестоящих уровней, по нормативам, ежегодно утверждаемым в процессе принятия федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

Доходы местных бюджетов могут также включать финансовую помощь в различных формах (дотации, субвенции, средства фонда финансовой поддержки муниципальных образований).

Особое место в составе доходов местных бюджетов занимают средства по взаимным расчетам, в состав которых включают финансовые средства, передаваемые органами государственной власти органам местного самоуправления для выполнения ими отдельных государственных полномочий, для реализации федеральных региональных законов (связанных в основном с предоставлением социальных льгот отдельным группам населения) или для компенсаций потерь, вызванных решениями органов государственной власти в процессе исполнения бюджета.

В состав собственных доходов местных бюджетов входят:

– местные налоги и сборы;

– доли федеральных и региональных налогов и акцизов, законодательно закрепленных за местными бюджетами на постоянной основе;

– доходы от приватизации, реализации, сдачи в аренду муниципального имущества, а также установленная законодательством доля доходов от приватизации государственного имущества, находящегося на территории муниципального образования;

– платежи за пользование недрами и природными ресурсами, установленные в соответствии с федеральными законами;

– доходы от проведения муниципальных займов и лотерей;

– часть прибыли рентабельных муниципальных предприятий;

– доходы от муниципальных ценных бумаг;

– штрафы, подлежащие перечислению в местные бюджеты в соответствии с законодательством;

– государственная пошлина, установленная федеральным законодательством;

– другие платежи, установленные федеральными и региональными законами.

Одним из элементов собственных доходов муниципальных бюджетов являются местные налоги. Местные налоги – это обязательные безвозмездные платежи, которые устанавливаются органами местного самоуправления и полностью поступают в местные бюджеты.

Местные налоги составляют источник доходов территориальных бюджетов в унитарных государствах и бюджетов нижнего уровня в федерациях. Они представляют собой наиболее диверсифицированный вид налоговых платежей, определяемый историческими, экономическими и другими особенностями конкретной страны.

Органы исполнительной власти могут предоставлять налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет местного уровня в соответствии с налоговым законодательством в пределах лимитов, установленных в законе о бюджете на соответствующий финансовый год. Это обусловлено тем, что решения органов исполнительной власти не должны влиять на наполняемость бюджетов.

Другим элементом доходных поступлений местных бюджетов выступают неналоговые доходы. Они составляют менее значительную долю поступлений в бюджет (от 5 до 30 % в различных странах), чем налоговые доходы. Вместе с тем они имеют важное значение для обеспечения самостоятельности муниципальных властей и их финансовой устойчивости, поскольку отражают действительные возможности органов местного самоуправления управлять принадлежащей им собственностью, осуществлять хозяйственную деятельность, финансовые операции и т. д. Неналоговые доходы в меньшей степени, чем налоги, зависят от экономических, политических и социальных факторов.

К источникам местных неналоговых доходов во всех странах относят доходы от управления муниципальной собственностью (сдача в аренду муниципального имущества и земли, прибыль от использования муниципального имущества, доходы по муниципальным ценным бумагам) и доходы от продажи муниципальной собственности, получаемые в результате ее приватизации.

Определенную долю в неналоговых доходах занимают штрафы и пени, взимаемые муниципальными властями за несоблюдение хозяйствующими субъектами различных видов законодательств.

К неналоговым платежам можно отнести также платежи за пользование недрами и природными ресурсами, доходы от проведения муниципальных займов и лотерей, оказание муниципальными структурами платных услуг населению, часть прибыли муниципальных предприятий, государственную пошлину. В последнее время наблюдается тенденция к возрастанию роли неналоговых платежей в местные бюджеты.

**2.2 Расходы местных бюджетов**

Расходы местных бюджетов – это затраты, возникающие в результате выполнения органами местного самоуправления своих функций. Они соответствуют природе и характеру местного самоуправления. Расходы бюджета представляют собой процесс выделения и использования финансовых ресурсов, аккумулированных в местном бюджете, в соответствии с законами и постановлениями о бюджетах на соответствующий финансовый год.

Формирование расходов местных бюджетов базируется на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, нормативах финансовых затрат на оказание муниципальных услуг.

Основной принцип разграничения расходов между бюджетами – их адекватность полномочиям, закрепленным за соответствующим уровнем власти. Однако в настоящее время этот принцип не может быть осуществлен достаточно полно, так как имеются полномочия, относимые к предметам совместного ведения, расходы по которым могут финансироваться из бюджетов различных уровней. К расходам, совместно финансируемым из бюджета РФ, бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований, можно отнести следующие функциональные виды расходов:

– государственная поддержка отраслей промышленности;

– обеспечение правоохранительной деятельности;

*–* обеспечение противопожарной безопасности;

– научно-исследовательские, опытно-конструкторские и проектно-изыскательские работы, обеспечивающие научно-технический прогресс;

– социальная защита населения;

*–* охрана окружающей природной среды, охрана и воспроизводство природных ресурсов;

– предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий межрегионального масштаба;

– развитие рыночной инфраструктуры.

Отдельные виды расходов (по совместному решению органов государственной власти РФ, субъектов РФ, органов местного самоуправления) могут направляться из одного уровня бюджетной системы в другой с соответствующей передачей финансирования. Самостоятельно местные бюджеты осуществляют:

– содержание органов местного самоуправления;

– формирование и управление муниципальной собственностью;

– охрану общественного порядка, содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;

– организацию, содержание и развитие социальной сферы;

– организацию транспортного обслуживания населения и учреждений;

– дорожное строительство и содержание дорог местного значения;

– охрану окружающей природной среды, благоустройство и озеленение территорий;

– реализацию целевых программ, принимаемых органами местного самоуправления;

– содержание муниципальных архивов;

– проведение муниципальных выборов и референдумов;

– обслуживание и погашение муниципального долга;

– целевое дотирование населения.

Финансирование может осуществляться и по другим направлениям, определенным уставом муниципального образования.

Российская бюджетная практика показывает, что единых пропорций финансирования из бюджетов различных уровней нет. Это объясняется значительной дифференциацией муниципальных образований по уровню экономического развития, налоговому потенциалу и пр.

Разграничения расходных полномочий определяют специфику содержания и структуры расходов бюджетов различных уровней.

Кроме того, различаются состав и объем расходов местных бюджетов разных муниципальных образований вследствие дифференциации объемов полномочий, закрепленных за ними вышестоящим органом власти, масштабов местного хозяйства, проблем экономической и социальной политики, проводимой органами местного самоуправления, другими факторами. В Российской Федерации значительные различия структуры местных бюджетов связаны также с отсутствием единообразной структуры органов местного самоуправления.

В целом расходы бюджетов муниципальных образований включают следующие основные группы:

– расходы, связанные с решением вопросов местного значения;

– расходы, связанные с осуществлением отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления;

– расходы, связанные с обслуживанием и погашением муниципального долга.

Объем расходов бюджета муниципального образования связан с полномочиями и обязанностями местного уровня власти по финансированию законодательно закрепленных услуг, направленных на обеспечение потребностей населения данной территории. Поэтому при определении расходов местных бюджетов важно выявить исходный объем этих потребностей и объем услуг муниципального органа по их обеспечению, закрепляемый государственными органами при распределении государством расходных полномочий между уровнями бюджетной системы. Объем и направления данных расходов определяются направлениями бюджетной политики государства в текущем финансовом году, а также политикой в области межбюджетных отношений. Эти расходы должны быть обязательно профинансированы территорией, так как при недостаточности собственных источников ей будут выделяться межбюджетные перечисления.

Другая составляющая расходов муниципального бюджета предназначена для финансирования местных потребностей, не входящих в приоритеты центра. Эта часть расходов должна финансироваться исключительно за счет собственных доходных источников.

Доля межбюджетных перечислений в финансировании расходов местного бюджета будет определяться, с одной стороны, налоговым потенциалом территории, а с другой – объемом закрепленных расходных полномочий по финансированию обязательных услуг.

В международной практике расходы местных бюджетов делят на обязательные и дискреционные.

Обязательные расходы территорий – это те денежные средства, которые расходуются по утвержденным центральным правительством направлениям. К таким расходам относят выделение средств для социального обслуживания граждан в целях гарантированного обеспечения им стандартного набора общественно значимых услуг (жилище, здравоохранение, транспорт и т. д.), а также расходы, осуществляемые по федеральным программам.

Дискреционные расходы – это денежные средства, которые расходуются органами местного самоуправления в соответствии с утвержденными направлениями муниципальной бюджетной политики по собственному усмотрению. Исполнение этих расходов должно учитывать местные требования, демографические, географические, социально-экономические и другие факторы.

Таким образом, расходы муниципальных органов власти включают обязательные расходы, финансируемые совместно с бюджетами других уровней, и дискреционные, финансируемые исключительно из местных бюджетов.

В соответствии с единой бюджетной классификацией доходов и расходов Российской Федерации расходы местного бюджета могут быть сгруппированы по экономическому, функциональному и ведомственному признакам.

Согласно экономической классификации расходы местного бюджета подразделяются на текущие и капитальные расходы.

Капитальные расходы обеспечивают инвестиционную и инновационную деятельность муниципального образования в соответствии с муниципальными инвестиционными и инновационными программами. Они могут включаться в бюджет развития, составляемый на ряд лет с разбивкой по годам. К основным капитальным расходам относят финансирование капитальных вложений в основной капитал, фундаментальных исследований, научно-технического прогресса, развития рыночной инфраструктуры, градостроительства и др.

Функциональная классификация расходов бюджета отражает основные функции властных структур.

Расходы, связанные с развитием, так же как и текущие расходы, финансируются в основном за счет текущих доходов – залоговых поступлений и трансфертов из вышестоящих бюджетов.

Ведомственная классификация расходов местных бюджетов является группировкой расходов местных бюджетов, отражающей распределение бюджетных ассигнований по прямым получателям средств из местных бюджетов и соответствует действующей структуре муниципального управления.

Расходы муниципального бюджета осуществляются путем бюджетного финансирования, т. е. системы предоставления бюджетных средств предприятиям, учреждениям и организациям на проведение мероприятий, предусмотренных в муниципальном бюджете.

К ним относятся:

– ассигнования на содержание бюджетных учреждений;

– средства на оплату товаров, работ, услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по муниципальным контрактам и заказам;

– трансферты населению, включающие ассигнования на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных органами власти различных уровней;

*–* бюджетные кредиты юридическим лицам, в том числе налоговые кредиты, инвестиционные налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов, платежей и других обязательств;

– субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам.

**3 Бюджетирование в управлении муниципальными финансовыми ресурсами**

Актуальность постановки системы бюджетирования в управлении муниципальными финансами связана с необходимостью получения постоянной объективной информации о денежных потоках, повышения финансовой дисциплины и ответственности каждого подразделения, достижения целей и выполнения финансовых показателей в разрезе каждого финансового центра, балансирования местного бюджета для покрытия необходимых и обоснованных расходов (определенных на основе поставленных на плановый период целей и с помощью расчета).

Существующая система составления местного бюджета часто работает по принципу: если снижается доходная часть, то пропорционально секвестрируются (сокращаются) расходные статьи и/или расставляются приоритеты, урезаются отдельные направления. Однако объективно расходы являются аддитивной, т.е. суммирующей, функцией от следующих переменных:

– количества населения;

– числа детей, которые должны быть охвачены обязательным образованием;

– площади государственного жилищного фонда;

– протяженности коммуникаций;

– площади асфальтированных покрытий;

– числа инвалидов;

социальных и других программ с соответствующими весовыми коэффициентами, отражающими распределение расходов по уровням управления, помноженными на коэффициенты содержания единицы (кв.м. убираемой площади, социальная помощь на одного нуждающегося и т.д., в соответствии с законодательно закрепленной компетенцией за бюджетными уровнями).

В системе управления муниципальными финансами может быть заложен принцип скользящего (оперативного) планирования с периодом в один квартал. В этом случае до начала очередного финансового года составляется годовая смета с поквартальной разбивкой, далее до 25 числа каждого квартала смета на текущий квартал уточняется, и корректируются годовые показатели . Однако управления доходами и расходами не происходит, оно ограничивается лишь контрольной функцией, выполняемой финансово-казначейским управлением, и планированием, которым занимается управление экономики. Основной функцией бухгалтерии является не управление финансами, а учет по первичным документам и контроль за соответствием совершаемых операций законодательству. Задача состоит в создании нового механизма управления расходами и доходами, интеграцией функций планирования и учета, с максимально сокращенным сроком контроля (например, до декады или даже ежедневно). Такие возможности предоставляет бюджетирование.

**3.1 Участники бюджетного процесса**

К участникам бюджетного процесса в муниципальном образовании относятся:

– глава местного самоуправления;

– представительный орган местного самоуправления;

– местная администрация, ее структурные подразделения;

– главные распорядители бюджетных средств;

– распорядители бюджетных средств;

– получатели бюджетных средств – бюджетные учреждения, муниципальные унитарные предприятия, другие организации, имеющие право на получение бюджетных средств;

– уполномоченные кредитные организации.

Главные распорядители бюджетных средств:

– определяют задания по предоставлению муниципальных услуг для подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат;

– утверждают сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;

– составляют бюджетную роспись, распределяют лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителями получателям бюджетных средств;

– осуществляют контроль за целевым использованием бюджетных средств, своевременностью их возврата, предоставлением отчетности, выполнения задания по предоставлению муниципальных услуг получателями бюджетных средств;

– составляют сводную смету доходов и расходов, а также отчет о выполнении задания по предоставлению муниципальных услуг.

Распорядители бюджетных средств:

– определяют задания по предоставлению муниципальных услуг для подведомственных получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат;

– составляют бюджетную роспись, распределяют лимиты бюджетных обязательств по подведомственным получателям бюджетных средств;

– утверждают сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;

– осуществляют контроль за использованием бюджетных средств подведомственными получателями бюджетных средств.

**3.2 Процесс муниципального бюджетирования**

Суть алгоритма бюджетирования в муниципальном управлении заключается в применений этого инструмента для генерации и реализации направленийдиверсификации доходных источников местного органа власти. Построение финансовой структуры в субъекте управления позволяет наиболее эффективно управлять имеющимися ресурсами и достигать поставленных на плановый период целей. Схема механизма балансировки муниципального бюджета представлена на рисунке 1. Давайте кратко охарактеризуем каждый шаг.

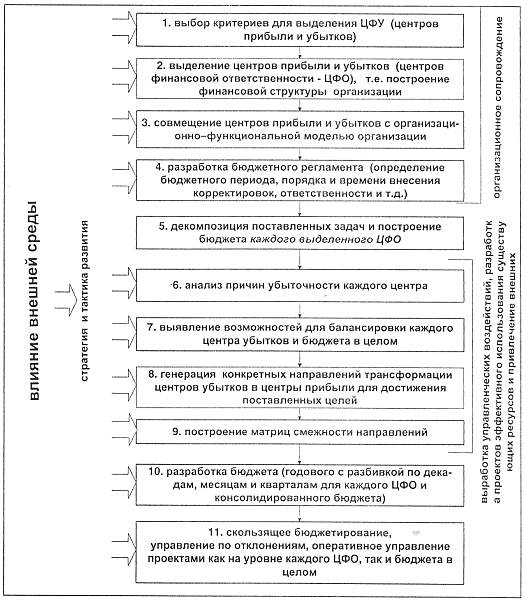


Рисунок 1 – Блок-схема построения системы бюджетирования

1. На первом этапе происходит выбор критериев для выделения финансовых центров. Такими критериями могут быть: объем затрат (для построения равномерной структуры), объединение и разделение функций, группы внешних получателей средств, бюджетная классификация, организационное строение, территориальная обособленность подразделений, требования учетной политики.
2. На основе выработанных критериев строится финансовая структура администрации, представляющая собой финансовые центры и их связи между собой. Финансовые центры могут быть двух типов:

Центры финансового учета (ЦФУ) – структурное подразделение или группа структурных подразделений, осуществляющих определенный набор хозяйственных операций и способных оказывать непосредственное влияние на финансовый результат, а также отвечать перед вышестоящим руководством за реализацию поставленных перед ним финансовых целей и соблюдение уровней расходов в пределах установленных лимитов.

Центры финансовой ответственности (ЦФО) – структурное подразделение или группа структурных подразделений, осуществляющих определенный набор хозяйственных операций и способных оказывать непосредственное воздействие на финансовый результат (для органов местного самоуправления это профицит, дефицит местного бюджета).

Другое название финансовых центров – дивизионы, бизнес-центры, профит-центры (собирающие ресурсы для поддержания других центров, доноры) и центры затрат (или акцепторы, потребляющие ресурсы извне) могут быть также выделены венчурные центры, т.е. особо рисковые зоны [8]. В случае двухуровневого построения местного управления в качестве ЦФО могут выступать бюджеты первого уровня.

3. Следующим шагом является совмещение организационно-функциональной модели органа местной администрации с финансовой структурой.

На этом этапе требуется разделить все доходы и расходы организации по данным центрам, поэтому необходимо указать функции, выполняемые каждым подразделением администрации.

1. На следующем этапе важно закрепить нормативно-правовым актом введение нового порядка управления бюджетом.
2. Далее необходимо наложить цели, имеющие финансовое выражение, на построенную структуру. Происходит декомпозиция поставленных стратегических и тактических задач для каждого выделенного ЦФО.
3. Для балансирования каждого центра анализируются причины их убыточности. Здесь строится дерево проблем, проводится сравнение с данными прошлых периодов и других муниципальных образований и т.д.

7 и 8. Данные этапы предполагают разработку проектов, применение инструментов финансовой логистики, финансового инжиниринга, маркетинга и др. (их рассмотрению будут посвящены последующие главы).

9. Построения матриц смежности направлений, где в ячейках указывается соответствие направлений балансировки, нейтральны (не влияющие напрямую друг на друга, выполнение одного не является необходимым условием для реализации другого направления), несовместимы (альтернативные варианты), желательно совместимы. В клетках матрицы могут быть указаны также размеры стратегических соответствий.

1. После того как определены все возможные меры по балансировке ЦФО и бюджета в целом, разрабатывается бюджет каждого ЦФО. который сводится в общий (консолидированный бюджет). Годовой консолидированный бюджет выносится на рассмотрение и утверждение представительного органа власти и на общественные слушания.
2. Инструментом оперативного и адекватного реагирования на изменения внешней среды является управление по отклонениям, реализованное с помощью скользящего бюджетирования(rolling budget) [15]. Рассмотрим его действие на примере. Бюджет, составленный, скажем, на год или на квартал, корректируется каждый месяц. Для планирования и учета движения денежных средств бюджетный период может быть продолжительностью 6 месяцев (два квартала) с подекадной разбивкой. При этом первоначально разрабатывается бюджет движения денежных средств для центров финансового учета на ближайший квартал (три месяца) с разбивкой первого месяца по 10 дней (по декадам), второго и третьего – по месяцам, а на второй квартал – в целом. По итогам первого месяца первого квартала корректируются плановые значения на третий месяц первого квартала и второй квартал, и проводится подекадная разбивка плановых данных на второй месяц первого квартала и т.д. В целях улучшения сопоставимости результатов и уменьшения влияния инфляционных трендов в качестве единой расчетной единицы может применяться какая-либо твердая валюта (евро, доллар США и пр.).

Так как этапы 10, 11 предполагают набор итерации и часто повторяющихся одинаковых операций, в т.ч. по сведению ЦФО в единый бюджет, необходимо стремиться к автоматизации данных этапов.

Приведенный алгоритм позволяет выполнить следующие принципы функционирования местногобюджетного устройства: полноту отражения доходов и расходов, сбалансированность, эффективность и экономичность использования бюджетных средств, совокупное (общее) покрытие расходов, адресность и целевой характер использования бюджетных средств, достоверность и гласность.

**Заключение**

В заключении моей работы можно сделать вывод, что в условиях экономической реформы возрастает значение финансов. С их помощью возможно активно воздействовать на элементы внешней среды – на отрасли производственной и непроизводственной сферы, на состояние рынков, инновации, инвестиционные процессы, на занятость, осуществлять государственное регулирование экономики для достижения программных целей развития производства и решения социальных задач.

Безграничность и постоянство роста человеческих потребностей всегда ограничены имеющимися ресурсами для их удовлетворения. В этих условиях возникает проблема оптимального, более эффективного использования ограниченных ресурсов хозяйственной деятельности и управления этим процессом с целью достижения максимально возможного удовлетворения возрастающих потребностей человека и общества.

Несовпадение потребностей и возможностей их удовлетворения – это постоянно возникающее противоречие, поэтому общество должно всегда определять, на что направить ресурсы и сколько, какие первоочередные потребности удовлетворить. Данную проблему решают, помимо других способов, с помощью финансов. Поиск выгоды для общества, населения, отдельных субъектов, принимающих решения – движущий мотив хозяйственной деятельности.

Государство разрабатывает нормы, порядок, условия использования финансовых ресурсов на всех уровнях общественно-экономической системы. Особую роль занимает в этом регулировании движения фондов денежных средств бюджета. Федеральный, региональный и местный бюджеты аккумулируют во всех странах до 50 % национального дохода и используются для удовлетворения многочисленных потребностей государства. В этой связи мною были изучены чрезвычайно важные для понимания процессов управления возможностей повышения эффективности общественного производства , содержание финансовых отношений, структуру, механизм аккумуляции и распределения фондов денежных средств.

В представленных материалах даются все основные характеристики финансов и финансового механизма. Достаточно обстоятельно раскрываются объективные обстоятельства развития финансовых отношений, показывается возрастающее значение финансового управления при переходе к рыночным отношениям.

**Список использованной литературы**

1 А.М. Бабич, Л.Н. Павлова Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.– 687с.

2 А.С. Нешитой Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 5-е издание, исправленное и дополненное – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. – 308 с.

3 Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М.: Юристъ,

2002. – 208 с.

4 В.П. Климович Финансы, денежное обращение, кредит: Учебное пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2004. – 240 с.

5 Государственные и Муниципальные финансы: Учебное пособие для студентов вузов/Н.Б. Ермасова, М.Г. Миронов, Е.А. Ермакова и др.; Под редакцией академика Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 303 с.

6 И.Н. Мысляева Государственные и муниципальные финансы:

Учебник. – М.: ИНФРА–М, 2003. – 268 с.

7 Муниципальное управление: Справочное пособие/В.В. Иванов, А.Н. Коробова – 2-е издание, дополненное. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 718 с.

8 Н.В. Миляков Финансы: Учебник. – 2-е издание – М.: ИНФРА-М, 2004. – 543 с.

9 Финансы: Учебник/Под редакцией А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 504 с.

10 Экономика муниципальных образований: Учебное пособие/Под общей редакцией профессора В.Г. Игнатова. – М.: ИКЦ «МарТ»: Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2005. – 544 с.