Оглавление

[Введение 3](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778329#_Toc260778329)

[Глава 1. Сущность и назначение государственных внебюджетных фондов 4](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778330#_Toc260778330)

[1.1. Общее понятие внебюджетных фондов: особенности их формирования и использования 4](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778331#_Toc260778331)

[1.2. Становление и развитие внебюджетных фондов в Российской Федерации в процессе рыночной трансформации 6](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778332#_Toc260778332)

[1.3. Пенсионный фонд Российской Федерации 9](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778333#_Toc260778333)

[1.4. Фонды обязательного медицинского страхования 15](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778334#_Toc260778334)

[1.5. Фонд социального страхования 17](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778335#_Toc260778335)

[Глава 2. Статистический анализ формирования средств государственных внебюджетных социальных фондов 21](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778336#_Toc260778336)

[2.1. Динамика формирования средств внебюджетных фондов 21](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778337#_Toc260778337)

[2.2. Корреляционно-регрессионный анализ формирования средств внебюджетных фондов 27](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778349#_Toc260778349)

[Заключение 30](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778350#_Toc260778350)

[Список используемой литературы 31](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778351#_Toc260778351)

[Приложения 32](file:///C%3A%5Cwww%5Cdoc2html%5Cwork%5Cbestreferat-255095-13974715438725%5Cinput%5C%D0%BC%D0%BE%D1%8F%20%D0%BA%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%29%29%29%29%29%29%29%29%29.docx#_Toc260778352#_Toc260778352)

# Введение

В российской экономике существуют различные виды фондов, важное значение среди которых имеют государственные социальные внебюджетные фонды.

Внебюджетные фонды появились задолго до возникновения единого денежного фонда государства – бюджета – в виде в виде целевых фондов и особых счетов. С расширением деятельности государство нуждалось во все новых расходах. Средства для их покрытия централизовались в особых фондах и предназначались для целевых задач. Они носили, как правило, сметный характер. С выполнением государством намеченных мероприятий и отменой финансирования такие фонды прекращали свое существование. В связи с этим постоянно изменялось и количество фондов: одни возникали, другие аннулировались. В целом наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема таких фондов.

Множественность целевых фондов создавала определенные финансовые неудобства (в одних фондах наблюдался избыток средств, в других – их недостаток) и требовала дополнительных расходов на управление ими. С укреплением централизованного государства начался период унификации фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет, который после рассмотрения и утверждения парламентом стал Законом, обязательным к исполнению.

В современных условиях наряду с бюджетом существуют и бурно развиваются внебюджетные социальные фонды – пенсионный, социального страхования и обязательного медицинского страхования.

# Глава 1. Сущность и назначение государственных внебюджетных фондов

## Общее понятие внебюджетных фондов: особенности их формирования и использования

В современном мире формирование различных, притом весьма значительных по объему внебюджетных фондов стало обычной практикой. Огромные объемы аккумулируемых во внебюджетных фондах средств являются, по существу, вторым бюджетом центральных правительств, а значит, расширяют и финансовые ресурсы и возможности целенаправленного регулирования социально-экономических процессов. Принято считать, что первые государственные внебюджетные фонды появились в конце 20-х – начале 30-х гг. 20го века. Однако правильнее было бы говорить о том, что с этого времени они стали формироваться на более регулярной основе и в значительно больших объемах. После Второй мировой войны внебюджетные фонды стали создаваться особенно активно, первоначально в развитых странах Западной Европы.

Появление государственных внебюджетных фондов (в виде различных специальных фондов, специальных счетов и т.д.) было вызвано необходимостью решения на том или ином этапе возникающих острых социально-экономических проблем, решение которых по разным причинам оказывалось невозможным за счет бюджетных ресурсов. К тому же в отличие от бюджетных фондов, предназначенных для удовлетворения огромного круга общественных потребностей, внебюджетные фонды изначально создавались для решения относительно узких конкретных задач, что объективно требовало формирования особых финансовых механизмов привлечения и использования средств. Со стороны общественности практика формирования государством внебюджетных фондов не пользуется широкой поддержкой, тем не она сохраняется. Разнообразие целей и задач, для решения которых создаются государственные внебюджетные фонды, не позволяет провести их четкую классификацию, поэтому все существующие фонды можно условно разделить на 2 основных типа: экономические и социальные.

О специфике государственных внебюджетных фондов свидетельствует само их название. Независимо от цели и способа формирования государственный внебюджетный фонд – это фонд, созданный государством, отделенный от бюджета. Государственные внебюджетные фонды можно рассматривать с двух точек зрения: материальной и институциональной. Существенное значение имеют обозначенные в названии особенности фонда: государственный внебюджетный фонд – это, с одной стороны, фонд денежных средств, созданный государством отдельно от бюджета для финансового обеспечения выполнения определенных задач, а с другой стороны, организация, осуществляющая управление этим денежным фондом.

Государственные внебюджетные фонды представляют собой элемент системы государственных финансов, теснейшим образом связанный с бюджетной системой страны. Прежде всего их объединяет единый источник финансовых ресурсов – национальный доход. Государство аккумулирует часть национального дохода и осуществляет перераспределение сформированных финансовых ресурсов между отраслями и секторами экономики, а также между отдельными слоями и группами населения.

Единство бюджетных и внебюджетных фондов проявляется как в методах их формирования (те и другие в подавляющей своей части формируются в обязательном, принудительном порядке; те и другие имеют условно возвратный характер), так и в их функциональном назначении (аккумулируемые средства направляются на финансирование общественных потребностей).

Государственные внебюджетные фонды определены в Бюджетном кодексе РФ как элемент бюджетной системы, поэтому их связь с бюджетом в российской практике проявляется особенно отчетливо.

Внебюджетные фонды могут создаваться федеральными и региональными органами государственной власти и органами местного самоуправления. Средства в эти фонды могут поступать как в обязательном порядке, так на добровольной основе. Их расходование осуществляется строго по целевому назначению – на государственное социальное страхование и социальное обеспечение, финансирование отраслей экономики, НИОКР, на развитие социальной и производственной инфраструктуры отдельных территорий и т.д. Территориальные внебюджетные фонды являются составной частью системы территориальных финансов. Существуют следующие основные источники финансирования ресурсов государственных внебюджетных фондов:

* специальные (целевые) налоги и сборы;
* отчисления от прибыли (дохода) предприятий и организаций;
* прибыль от коммерческой деятельности самого внебюджетного фонда;
* заемные средства.

Специальные налоги (сборы) устанавливаются налоговым законодательством. Бюджетные средства поступают в форме субсидий или установленных законом отчислений от налоговых доходов бюджета. Возникающее в том или ином периоде положительное сальдо (профицит) внебюджетных фондов может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения доходов в форме дивидендов или процентов, однако условия использования средств, как правило, строго регламентируется.

## Становление и развитие внебюджетных фондов в Российской Федерации в процессе рыночной трансформации

В России формирование государственных внебюджетных фондов наиболее активно происходило в 90-х гг. В соответствии с Законом РСФСР от 10 октября 1991 года № 1734-1 «Об основах бюджетного устройства и планирования в РСФСР» органы государственной власти и местного самоуправления имели право создавать внебюджетные фонды, имеющие статус самостоятельных юридических лиц, независимых от бюджетов соответствующих органов власти.

Наиболее значимую роль сыграли такие экономические государственные внебюджетные фонды, как Федеральный и территориальные дорожные фонды; Федеральный экологический фонд РФ; Фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы РФ, а также внебюджетные межотраслевые и отраслевые фонды: Фонд содействия научно-техническому прогрессу; Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства и другие.

Первыми социальными фондами стали:

* Пенсионный фонд РФ;
* Фонд социального страхования РФ;
* Государственный фонд занятости населения РФ;
* Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ.

В процессе функционирования государственных внебюджетных фондов, как экономических, так и социальных, наряду с положительными сторонами выявились и крайне отрицательные, обусловленные двойственным правовым статусом фондов, функционирующих как властные структуры при формировании доходов и распределяющих, в том числе на договорной основе, поступившие средства. Такая ситуация создавала условия для злоупотреблений, которые и проявились на практике. Это стало одной из причин переориентации курса на ограничение внебюджетных фондов и их консолидации (объединение) в бюджетной системе.

Правовую основу деятельности государственных внебюджетных фондов РФ составляют:

* Конституция РФ – выступает главным источником права по всем отраслям общественной жизни. Применительно к государственным внебюджетным фондам ее роль состоит в реализации принципов социального государства, закрепленных в этом документе;
* Бюджетный кодекс РФ – определяет основы функционирования государственных внебюджетных фондов как элементов бюджетной системы РФ;
* Нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности отдельных фондов – необходимы для решения организационных вопросов, связанных с деятельностью конкретного фонда, т.е. отражают специфику деятельности каждого фонда. К ним относятся Указы Президента РФ, а также постановления и распоряжения Правительства РФ.

Указы Президента при необходимости конкретизируют и дополняют действующие законодательные акты, используются как механизм оперативного решения отдельных вопросов социальной политики. Нормативные акты Правительства играют важную роль в обеспечении социальных прав граждан, поскольку оно непосредственно ответственно за реализацию единой государственной политики в области социального обеспечения.

В Бюджетном кодексе государственные внебюджетные фонды определены как участники бюджетного процесса, т.е. процесса по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению и контролю за выполнением бюджетов. Бюджетный кодекс определяет основные положения, регулирующие деятельность внебюджетных фондов.

В соответствии со статьей 13 Бюджетного кодекса государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, который образуется вне федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и предназначен для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в соответствии с требованиями, установленными законодательством.

Установлено также, что вне бюджета образуются федеральные фонды денежных средств, которые управляются органами государственной власти и предназначены для осуществления конституционных прав граждан на:

* социальное обеспечение по возрасту;
* социальное обеспечение по инвалидности, болезни, также в случае рождения и воспитания детей, потери кормильца и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ;
* социальное обеспечение безработных;
* получение бесплатной медицинской помощи и охрану здоровья.

Правовой статус и порядок создания, осуществления деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом в соответствии с Бюджетным кодексом.

Средства фондов находятся в федеральной собственности, и они не включаются в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы и не подлежат изъятию.

Действующими государственными внебюджетными фондами РФ являются (статья 144 Бюджетного кодекса):

* Пенсионный фонд РФ;
* Федеральный фонд обязательно медицинского страхования;
* Фонд социального страхования РФ.

Отчисления в вышеперечисленные фонды осуществляются в нынешнем году в размере 26 % от начисляемой работникам заработной платы. Размеры ставок в 2011 году определены следующим образом:

1. в Пенсионный фонд – 26%;
2. в Фонд социального страхования РФ – 2,9%;
3. в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 2,1%;
4. а территориальные фонды медицинского страхования – 3%.

В сумме они составляют 34% от начисляемой заработной платы.

Рассмотрим вышеупомянутые фонды в отдельности.

## Пенсионный фонд Российской Федерации

Пенсионный фонд РФ является крупнейшим фондом, формируемый в составе государственных внебюджетных фондов. Пенсионная система обеспечивает конституционное право граждан на социальное обеспечение по возрасту, болезни, потери кормильца для воспитания детей и в других случаях, установленных законодательством страны.

В 1991 году Верховный Совет РФ утвердил Положение о Пенсионном фонде РФ. Это положение является основной правовой базой функционирования фонда: закрепляет его правовой статус, цели создания, источники доходов, направления расходования средств, организацию руководства деятельностью.

ПФР является юридическим лицом, которое осуществляет деятельность в соответствии с законодательством.

На ПФР возложены следующие задачи:

1. целевой сбор, аккумуляция страховых взносов; финансирование расходов, относящихся к предметам ведения фонда;
2. организация работы по взысканию с граждан и работодателей, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, для выплат пенсий по инвалидности вследствие профессионального заболевания, трудового увечья или по случаю потери кормильца;
3. капитализация средств ПФР, привлечение добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
4. организация, ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц;
5. межгосударственное и международное сотрудничество по вопросам, относящимся к компетенции фонда, участие в разработке и реализации международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
6. изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в фонд страховых взносов и внесение предложений по ее совершенствованию;
7. проведение научно-исследовательских работ в области пенсионного страхования;
8. проведение разъяснительной работы среди физических и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

Также Пенсионный фонд РФ может принимать участие в финансировании программ социальной защиты нетрудоспособных и пожилых людей.

Руководство деятельностью фонда осуществляется правлением фонда и исполнительной дирекцией, представляющей собой исполнительный орган. В состав правления входят председатель, первый заместитель, другие заместители председателя и исполнительный директор, а также управляющие отделениями фонда.

Правление фонда выполняет следующие задачи:

1. несет ответственность за выполнение функций, которые относятся к компетенции фонда;
2. определяет текущие и перспективные задачи;
3. утверждает сметы расходов, бюджет фонда;
4. назначает и освобождает от должности исполнительного директора, его заместителей, председателя ревизионной комиссии фонда и руководителей отделений;
5. утверждает положения об исполнительной органе фонда, региональных органах фонда и ревизионной комиссии;
6. издает нормативные акты в пределах своей компетенции по вопросам, касающимся деятельности ПФР.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за деятельностью исполнительной дирекции фонда.

Бюджетом Пенсионного фонда РФ называют форму образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в РФ. ПФР осуществляет расходование средств по следующим направлениям:

1. выплата в соответствии законодательством РФ, международными договорами и соглашениями государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы страны;
2. выплата социальных пособий по уходу за ребенком старше полутора лет;
3. оказание материальной помощи нетрудоспособным и престарелым гражданам;
4. материально-техническое и финансовое обеспечение текущей деятельности фонда, а также его органов;
5. иные мероприятия, касающиеся деятельности фонда.

Формирование доходов ПФР происходит за счет страховых взносов:

1. работодателей;
2. индивидуальных предпринимателей, в том числе фермеров и адвокатов;
3. иных категорий работающих граждан.

Также в доходы фонда включаются:

1. ассигнования из республиканских бюджетов РФ на выплату пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям, пособий на детей старше полутора лет, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на индексацию вышеперечисленных пенсий и пособий, на предоставление льгот, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;
2. средства, возмещаемых с работодателей и граждан вследствие предъявления регрессных требований;
3. доходы от капитализации средств фонда и других поступлений, а также добровольные взносы (в их числе валютных ценностей) физических и юридических лиц.

Принятие федеральных законов «О государственном пенсионном обеспечении» и «О трудовых пенсиях» имело важное значение для упорядочения процесса пенсионного обеспечения в РФ в целях определения:

* видов пенсий, предусмотренных для различных категорий граждан;
* составных частей пенсий;
* условий возникновения прав на пенсию.

Пенсии можно классифицировать в соответствии с законами, на основании которых они назначаются:

1. законом «О трудовых пенсиях в РФ»;
2. законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ».

Под понятием «трудовая пенсия» понимают ежемесячную денежную выплату на компенсацию гражданам заработной платы или иного дохода, получаемыми застрахованными лицами перед установлением им трудовой пенсии, либо нетрудоспособным членам семьи, потерявших кормильцев.

Право на получение трудовой пенсии имеют граждане РФ, застрахованные в соответствии с законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», а также нетрудоспособные члены семей умерших кормильцев при соблюдении определенных условий.

Закон устанавливает следующие виды трудовых пенсий:

1. по старости;
2. по инвалидности;
3. по случаю потери кормильца.

Также устанавливаются составные части трудовой пенсии. Пенсии по инвалидности и по старости могут состоять из следующих частей:

* базовой;
* страховой;
* накопительной.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из двух частей:

* базовой;
* страховой.

Право на получение пенсии по государственному пенсионному обеспечению имеют военнослужащие, федеральные государственные служащие, участники ВОВ, нетрудоспособные граждане, граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф.

Под обязательном пенсионном страхованием понимается система правовых, экономических и организационных мер, созданных государством и осуществляемых в целях компенсации гражданам заработка (вознаграждений в пользу застрахованного лица, иных выплат), получаемого ими до момента установления обязательного страхового обеспечения. Субъектами обязательного пенсионного страхования являются страхователи, застрахованные лица, страховщики и федеральные органы государственной власти.

Страхователи – лица (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица), которые производят выплаты физическим лицам.

Страховщиками является ПФР. ПФР – государственное учреждение, его территориальные органы, вместе составляющие централизованную систему управления средствами обязательного пенсионного страхования в РФ. В ней нижестоящие органы подотчетны вышестоящим. Следует отметить, что государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда перед застрахованными лицами.

Застрахованными лицами признаются лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование. К ним также относятся граждане РФ, лица, временно или постоянно проживающие на территории России, лица без гражданства и иностранные граждане:

* работающие по трудовому, авторскому, лицензионному договору или по гражданско-правовому договору, предметом которого является выполнение работ либо оказание услуг;
* самостоятельно обеспечивающие себя работой (частные детективы, индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой адвокаты и с нотариусы);
* являющиеся членами фермерских (крестьянских) хозяйств;
* работающие за пределами территории РФ в случае уплаты страховых взносов;
* являющиеся членами семейных, родовых общин малочисленных северных народов, занятыми в традиционных отраслях хозяйствования.

Под страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование понимаются индивидуально возмездные обязательные платежи, уплачиваемые в бюджет ПФР, их персональным волевым назначением является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете. В связи с отменой ЕСН страховые взносы начисляются с начала этого года в каждый из фондов отдельно. Тем не менее, объект обложения страховыми взносами в целом аналогичен объекту налогообложения ЕСН: это выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым договорам, а также договорам гражданско-правового характера. При этом выплаты включаются в базу для расчета страховых взносов, независимо от того, отнесены ли эти выплаты к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль.

## Фонды обязательного медицинского страхования

Эти фонды созданы в 1991 году в соответствии с Законом РСФСР «Об обязательном медицинском страховании в РСФСР», в котором были определены правовые, организационные и экономические основы медицинского страхования населения. Закон был направлен на усиление заинтересованности, ответственности населения и государства, организаций, предприятий, учреждений в охране здоровья граждан в новых для нашей страны условиях рыночной экономики и обеспечение конституционного права граждан на медицинскую помощь. Таким образом, этим Законом в стране было введено медицинское страхование, цель которого гарантировать при возникновении страхового случая получение медицинской помощи пострадавшим гражданам за счет накопленных в фондах медицинского страхования средств, а также финансировать профилактические мероприятия.

Медицинское страхование в нашей стране осуществляется в двух видах: добровольном и обязательном (ОМС).

Добровольное медицинское страхование заключается в обеспечении получения гражданами добровольных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования и их осуществлении на основе программ добровольного медицинского страхования. ОМС в РФ является всеобщим для граждан страны и осуществляется в соответствии с различными программами медицинского страхования, гарантирующие условия и объем оказания медицинской и лекарственной помощи гражданам.

Фонды медицинского страхования предназначены для финансирования медицинской помощи и иных услуг страховыми организациями согласно договорам ОМС. Такие фонды функционируют на двух уровнях: федеральном и территориальном.

Страховые организации - юридические лица, которые являются самостоятельными хозяйствующими субъектами любых форм собственности и обладают необходимым уставным фондом. Такие организации обладают рядом прав:

* выбирать медучреждения для оказания услуг и медицинской помощи в соответствии с договорами медицинского страхования;
* устанавливать тарифы на данные услуги;
* определять размер страховых взносов по добровольному медицинскому страхованию;
* осуществлять контроль за объемом, сроками и качеством медицинской помощи в соответствии с условиями, определенными в договорах,
* отстаивать интересы застрахованных лиц.

Финансовые средства, которые предназначены для ОМС, направляются во внебюджетные фонды ОМС (федеральный и территориальные), которые созданные, в свою очередь, для проведения государственной политики в области обязательного медицинского страхования.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования формируется за счет:

1. отчислений от единого налога по упрощенной системе налогообложения;
2. отчислений от сельхозналога;
3. отчислений от единого налога на вмененный доход;
4. добровольных взносов физических и юридических лиц;
5. доходов от использования временно свободных финансовых ресурсов фондов.

Территориальные фонды ОМС формируются за счет:

1. отчислений от единого налога по специальным режимам налогообложения;
2. поступлений из территориальных бюджетов в качестве страховых взносов за неработающее население;
3. поступлений из Пенсионного фонда РФ на обязательное медицинское страхование неработающих пенсионеров;
4. поступлений средств Федерального фонда ОМС на выравнивание финансовых условий деятельности, осуществляемой территориальными фондами;
5. доходов от размещения временно свободных денежных средств.

Следует отметить, что главные направления расходования средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования – финансирование территориальных программ ОМС и финансирование мероприятий в области здравоохранения (более 90%). На финансирование целевых программ выделяется примерно 10%.

## Фонд социального страхования

Целью создания фонда является предоставление государственных гарантий в системе социального страхования и осуществления контроля за правильным и эффективным расходованием средств. Указом Президента РФ от 26 июля 1992 года Фонд социального страхования (ФСС) представляет собой самостоятельное финансово-кредитное учреждение. Управление ФСС РФ осуществляется Правительством РФ.

Положение о Фонде социального страхования, утвержденное вышеупомянутым Указом Президента РФ, определяет требования по организации и функционированию фонда. ФСС образован в целях реализации конституционного права граждан на социальное обеспечение в случаях, установленных законодательством РФ, и выплату гражданам в этой связи следующих видов пособий:

* беременности и родам;
* при рождении ребенка;
* по временной нетрудоспособности;
* по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
* женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности;
* на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;
* санитарно-курортное обслуживание работников и их детей.

Согласно Закону «Об основах обязательного социального страхования» обязательное социальное страхование является частью государственной системы социальной защиты населения, основной целью деятельностью которой является осуществляемое в соответствии с законодательством страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Фонд является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ.

Выделяют следующие основные задачи фонда:

1. обеспечение гарантированных государством пособий беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, по временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, при рождении ребенка, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санитарно-курортное обслуживание работников и их детей;
2. участие в разработке и осуществлении государственных программ охраны здоровья работников, проведение мероприятий по улучшению системы социального страхования;
3. осуществление мер, которые обеспечивают финансовую устойчивость ФСС;
4. установление совместно с Министерством здравоохранения и социального развития РФ и Министерством финансов РФ размеров тарифов страховых взносов;
5. работа по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы социального страхования, а также проведение разъяснительной работы среди населения и страхователей по вопросам, касающихся социального страхования;
6. сотрудническая деятельность с аналогичными службами и фондами других государств и международными организациями.

Средства ФСС, в основном, формируются за счет страховых взносов:

* работодателей (администрации организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от формы собственности);
* граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать страховые взносы;
* граждан, занимающихся трудовой деятельностью на иных условиях и имеющих право на обеспечение государственных гарантий по социальному страхованию.

Существуют и другие источники формирования финансовых ресурсов фонда:

* доходы от вложения части свободных средств в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады, которые осуществляются в определенных пределах, предусмотренных в бюджете ФСС на конкретный период времени;
* добровольные взносы физических лиц и организаций;
* иные финансовые поступления, не запрещенных законодательством.

Выплата пособий по социальному страхованию осуществляется в бухгалтерии работодателей. Администрация страхователя в лице руководителя организации, а также главного бухгалтера несет ответственность за правильностью и корректностью начисления и расходования средств ФСС.

Также следует упомянуть о так называемых комиссиях по социальному страхованию, которые образуются трудовыми коллективами предприятий, учреждений и иных хозяйствующих субъектов для осуществления контроля за начислением пособий и их своевременной выплатой. Комиссии могут проводить различные оздоровительные мероприятия.

# Глава 2. Статистический анализ формирования средств государственных внебюджетных социальных фондов

## 2.1. Динамика формирования средств внебюджетных фондов

## При изучении многих социально-экономических явлений используется анализ их изменений во времени. Это представляется особенно актуальным для нашей страны в период перехода от одной хозяйственной системы к другой.

В своей работе я поднимаю вопрос о функционировании государственных внебюджетных фондов, которое становится наиболее эффективным в том случае, когда осуществляется должное их финансирование. Попытаемся проследить динамику поступлений средств в данные службы за последние восемь лет.

В следующей таблице приведены сведения о поступлениях финансовых ресурсов во внебюджетные фонды за период 2000-2008 гг.

*Таблица 2.1*

**Поступления средств в государственные внебюджетные социальные фонды (млн. руб.)**

|  |  |
| --- | --- |
| фонд | год |
| 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Пенсионный фонд РФ | 431281 | 532120 | 699871 | 843141 | 1015800 | 1349601 | 1637580 | 1946817 | 2730172 |
| Фонд социального страхования | 86581 | 89018 | 116393 | 137250 | 159276 | 186692 | 218913 | 295368 | 360476 |
| Фонд обязательного медицинского страхования | 2887 | 3988 | 5089 | 5795 | 6813 | 83003 | 125524 | 157817 | 162621 |

## На основе имеющихся данных рассмотрим динамику (темпы роста) поступлений.

*Таблица 2**.2*

**Темп роста поступлений во внебюджетные фонды (в % к предыдущему году)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| годпоказатель  | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Пенсионный фонд РФ | 123,4 | 131,5 | 120,5 | 120,5 | 132,9 | 121,3 | 118,9 | 140,2 |
| Фонд социального страхования | 102,8 | 130,8 | 117,9 | 116,0 | 117,2 | 117,3 | 134,9 | 122,0 |
| Фонд обязательного медицинского страхования | 138,1 | 127,6 | 113,9 | 117,6 | 1218,3 | 151,2 | 125,7 | 103,0 |
| ВВП (в постоянных ценах) | 105,1 | 104,7 | 107,3 | 107,2 | 106,4 | 107,7 | 108,1 | 105,6 |
| ИПЦ | 118,6 | 115,1 | 112,0 | 111,7 | 110,9 | 109,0 | 111,9 | 113,3 |

##

Основываясь на полученные результаты, можно утверждать, что в течение 2000-2001 гг. поступления во внебюджетные социальные фонды постоянно увеличивались. К примеру, за последний анализируемый год размер финансируемых средств в Пенсионном фонде РФ увеличился в целом на 40,2% по сравнению с предыдущим 2007 годом, этот же показатель Фонда социального страхования возрос на 22,0%. Но такая тенденция объясняется, прежде всего, постоянной инфляцией и ростом ВВП (в сопоставимых ценах), поэтому следует учитывать и их динамику. В том же 2008 году поступления в Фонд обязательного медицинского страхования увеличились на 3%, в то время как инфляция составила 13,3% и ВВП увеличился на 5,6%. Такая разница показателей свидетельствует о том, что размер поступлений не только увеличился за счет роста общего уровня цен, но и уменьшился по сравнению с предыдущим годом.

Интересно отдельно рассмотреть динамику поступлений в Фонд социального страхования РФ. Например, в 2005 году наблюдался резкий скачок, и размер поступлений увеличился в более, чем в 10 раз, а затем произошел стремительный спад. Характер изменений можно проследить на следующем графике.


## Но наиболее ясно картину дает рассмотрение следующих показателей: компаративный индекс и индекс опережения.

## Компаративный индекс представляет собой отношение индексов (темпов роста) двух явлений или частей совокупности. Он позволяет сравнивать динамику различных показателей. Рассмотрим отношение показателей темпа роста средств Пенсионного фонда РФ к аналогичным показателям остальных фондов.

##  *Таблица 2.3*

**Компаративные индексы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  год индекс  | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| ТрПенс/ ТрСоцстрах | 120,0% | 100,6% | 102,2% | 103,8% | 113,4% | 103,5% | 88,1% | 114,9% |
| ТрПенс/ ТрМедстрах | 89,3% | 103,1% | 105,8% | 102,5% | 10,9% | 80,2% | 94,6% | 136,1% |

## По данным, представленным в таблице 2.3, видно, что в основном рост поступлений в Пенсионный фонд значительно превышает рост средств Фонда социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования. Следует отметить, что данная тенденция продолжает оставаться актуальной и по сей день, и объясняется это тем, что с нынешнего года  в Пенсионный фонд дополнительно поступают взносы, которые ранее перечислялись в федеральный бюджет в составе единого социального налога.

## О значительной доле Пенсионного фонда в общем объеме поступлений свидетельствует и структура поступлений во внебюджетные фонды.

*Таблица 2.4*

**Структура поступлений в государственные внебюджетные фонды за 2000-2008 гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| годфонд | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Пенсионный фонд РФ | 82,8% | 85,1% | 85,2% | 85,5% | 85,9% | 83,3% | 82,6% | 81,1% | 83,9% |
| Фонд социального страхования | 16,6% | 14,2% | 14,2% | 13,9% | 13,5% | 11,5% | 11,0% | 12,3% | 11,1% |
| Фонд обязательного медицинского страхования | 0,6% | 0,6% | 0,6% | 0,6% | 0,6% | 5,1% | 6,3% | 6,6% | 5,0% |
| Всего | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

Очевидно, что весомую долю всегда занимал Пенсионный фонд. Но вместе с тем, необходимо отметить, что удельный вес Фонда обязательного медицинского страхования начиная с 2005 года увеличивается. Наглядно это можно представить на следующих диаграммах.

**Рис. 2.2 Структура поступлений средств во внебюджетные фонды в 2000 году**

**Рис. 2.3 Структура поступлений средств во внебюджетные фонды в 2008 году**

## Далее рассмотрим динамику интенсивности показателей на основе индекса опережения.

## *Таблица 2.5*

## Индексы опережения (в % к предыдущему году)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| годфонд | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Пенсионный фонд РФ | 106,6 | 91,6 | 100,0 | 110,3 | 91,3 | 98,0 | 118,0 |
| Фонд социального страхования | 127,2 | 90,2 | 98,4 | 101,0 | 100,0 | 115,1 | 90,5 |
| Фонд обязательного медицинского страхования | 92,4 | 89,2 | 103,2 | 1036,3 | 12,4 | 83,1 | 82,0 |
| ВВП  | 99,6 | 102,5 | 99,9 | 99,3 | 101,2 | 100,4 | 97,7 |
| ИПЦ | 97,0 | 97,3 | 99,7 | 99,3 | 98,3 | 102,7 | 101,3 |

На основе полученных данных можно сделать вывод о том, что заметной постоянной тенденции (роста или спада) не наблюдалось. Напротив, за каждым ростом следовало падение показателя. Заметим, что существуют определенные связи между индексами. К примеру, когда индекс ВВП возрастает, индексы ИПЦ и всех фондов снижаются и, наоборот, при уменьшении показателя ВВП остальные увеличиваются.

Итак, на основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1. Поступления во все фонды за анализируемый период 2000-2008 гг. постоянно увеличивались. Но это объясняется, прежде всего, стабильной инфляцией и ростом ВВП.
2. Среди всех фондов особое место занимает Пенсионный фонд РФ. К примеру, в структуре поступлений его средства составляют наибольшую часть (более 80%), а также темп роста поступлений в данный фонд значительно превышает темп роста в фонды медицинского и социального страхования.
3. Существует определенная взаимосвязь между ростом поступлений в фонды, инфляцией и ВВП. Так, с ростом индекса опережения ВВП данные показатели всех фондов и инфляции снижаются и наоборот.

## 2.2. Корреляционно-регрессионный анализ формирования средств внебюджетных фондов

Исследование объективно существующих связей между явлениями – важнейшая задача статистики. В процессе статистического исследования зависимостей вскрываются причинно-следственные отношения между явлениями, что позволяет определять факторы, существенно влияющие на вариацию изучаемых явлений и процессов.

Для того чтобы провести данное исследование, необходимо применить корреляционный и регрессионный методы анализа. В своей работе я рассматриваю межфакторную модель анализа, а именно влияние на размеры поступлений во внебюджетные социальные фонды двух факторов:

* валового внутреннего продукта (в текущих ценах);
* численности занятых в РФ.

Дальнейший расчет будет основываться на данных, приведенных в следующей таблице.

*Таблица 2.6*

**Расчетные данные**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| год, t | поступления во внебюджетные фонды, млрд. руб. Y | ВВП, млрд. руб., x1 | занятые в экономике , тыс.чел. x2 |
| 1 | 520,7 | 7305,6 | 65273,0 |
| 2 | 625,1 | 8943,6 | 65124,0 |
| 3 | 821,4 | 10830,5 | 66266,0 |
| 4 | 986,2 | 13243,2 | 67152,0 |
| 5 | 1181,9 | 17048,1 | 67134,0 |
| 6 | 1619,3 | 21625,4 | 68603,0 |
| 7 | 1982,0 | 26903,5 | 69157,0 |
| 8 | 2400,0 | 33111,4 | 70814,0 |
| 9 | 3253,3 | 41668,0 | 70603,0 |

Для начала исследуем тенденцию изменения показателей во времени (построим тренды), а затем рассчитаем отклонения расчетных значений от тренда. На основе полученных значений, приведенных в приложении 1, составляем уравнения тренда для каждого ряда:

y = 320,15t - 113

x1 = 4174,7t - 797,93

x2 = 760,38t + 63990 .

по данным отклонений также можно определить парные коэффициенты корреляции, которые, в свою очередь, равны:

ryx1 = 0,9975;

ryx2 = 0,9540;

rx1x2 = 0,414.

Данные показатели указывают на весьма сильную связь каждого фактора с результатом, а также высокую межфакторную зависимость (rx1x2 >0,7). При такой сильной межфакторной зависимости рекомендуется один из факторов исключить из рассмотрения.

Также можно рассчитать частные коэффициенты корреляции. Они определяют тесноту связи между результатом и фактором при устранении влияния других факторов.

ryx1x2 = 0,9833;

ryx2x1 = 0,6303.

Если сравнить коэффициенты парной и частной корреляции, то можно увидеть, что из-за высокой межфакторной связи парные коэффициенты дают завышенные оценки тесноты. Поэтому целесообразно исключить один из факторов из рассмотрения.

С помощью MS Excel рассчитываем коэффициенты межфакторной корреляции, которые измеряют тесноту связи между явлениями, и получаем

ryx1 = 0,9877;

ryx2 = 0,9975;

rx1x2 = 0,9919.

Т.к. значение коэффициентов корреляции больше 0,7, то это говорит о наличии весьма тесной линейной связи между признаками. С их помощью также можно найти коэффициенты детерминации, которые равны:

ryx1² = 0,9877² = 0,9756;

ryx2² = 0,9975² = 0,9950.

Это означает, что 97,56% вариации поступлений во внебюджетные фонды (*Y*) объясняется вариацией фактора *x1* – размера ВВП. Соответственно, 99,50% вариации тех же поступлений объясняется размером денежной массы *(x2)*.

Следующим шагом является расчет регрессии. Получаем следующее уравнение регрессии:

*y* =139,59+0,0517*x1* +0,0697*x*2 ,

которое показывает, что при увеличении показателя ВВП на 1 млрд. руб. поступлений в государственные внебюджетные фонды увеличивается в среднем на 0,0517 млрд. руб., а при увеличении денежной массы на 1 млрд. руб. - увеличивается в среднем на 0,0697 млрд. руб.

Следующими показателями являются множественный коэффициент корреляции и коэффициент детерминации, которые равны соответственно:

*R* = 0,9983

*R*² = 0,9965

Такие их значения указывают на весьма сильную связь всего набора факторов с результатом.

Скорректированный коэффициент детерминации дает такую оценку тесноты связи, которая не зависит от числа факторов и поэтому может сравниваться по разным моделям с разным числом факторов. В данном исследовании он равен:

*Ŕ²* = 0,9948 ,

который так же, как вышеуказанные коэффициенты, указывает на весьма высокую (более 99%) детерминированность результата *y* в модели факторами x1 и x2.

Оценку надежности уравнения регрессии в целом и показателя тесноты связи дает *F* -критерий Фишера, фактическое значение которого равно:

*F* =570,14.

Фактические значения *t* -критерия Стьюдента:

tb1 = 3,421;

tb2 = 1,738.

Доверительные интервалы для параметров регрессии:

0,0097 ≤ *b*1 ≤ 0,0937;

-0,0417 ≤ *b*2  ≤ 0,1812.

Также значения частного *F* -критерия Фишера можно найти как квадрат соответствующего значении *t* -критерия Стьюдента:

Fx1 = 3,421² = 11,7032; Fx2 = 1,738² = 2,0206.

# Заключение

Таким образом, можно определить государственные внебюджетные социальные фонды как совокупность экономических перераспределительных отношений, возникающих в процессе движения финансовых ресурсов государства и муниципальных образований, имеющих строго целевые источники формирования и направления использования, а также функционирующих автономно от бюджета.

 Итак, необходимость и важность существования подобных служб (фондов) и бурное их развитие объясняется следующим:

1. у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в экономику и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики;
2. будучи автономными от бюджета, эти фонды предназначаются для решения новых важных задач, которые требуют особого внимания со стороны государства. Именно появление внебюджетных фондов со строго целевым использованием средств обеспечивает более эффективный государственный контроль;
3. внебюджетные фонды можно в определенных условиях, при их профиците, использовать для покрытия бюджетного дефицита через кредитный механизм.

# Список используемой литературы

1. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
2. Бюджетный кодекс РФ. – М.: «Консультант Плюс»,2009.
3. Российский статистический ежегодник. – 2009.
4. Финансы: учебник / под ред. А.И. Архипова, И.А. Погосова. – М.: «Проспект», 2009. – С. 353-295.
5. Финансы: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд. – М.: «ЮНИТИ», 2008. – С.375-394.
6. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды: учебное пособие / под ред. В.В. Карчевского. – М.: «Вузовский учебник», 2008. - С.224.
7. Государственные и муниципальные финансы: учебник / под ред. И.Н. Мысляева. – М.: «ИНФРА-М», 2004. – С.210-225.
8. Теория статистики: учебник / под ред. Р.А. Шмойловой. – 5-е изд. – М.: «Финансы и статистика», 2008. – С.323-401.
9. Практикум по эконометрике с применением MS Excel / А.К. Шалабанов, Д.А. Роганов. – Казань, 2009.

# Приложения

*Приложение 1*

*Приложение 2*

