Дисциплина «Финансы»

# 1. Сущность и функции финансов, их роль в решении социально экономических проблем России

Финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов, денежных средств, в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Централизованные финансы – это экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондов.

Децентрализованные финансы – это денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий.

Финансы – это неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако не все денежные отношения выражают финансовые отношения. Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги – всеобщий эквивалент, с помощью которого, прежде всего, измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и национального дохода.

Финансы выражают денежные отношения, которые возникают между:

1. предприятиями в процессе приобретения ТМЦ, реализации продукции и услуг;
2. предприятиями и вышестоящими органами при создании централизованных фондов денежных средств и их распределении;
3. государством и предприятиями при уплате ими налогов в бюджетную систему и финансировании расходов;
4. государством и гражданами, при уплате ими налогов и добровольных платежей;
5. предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;
6. отдельными звеньями бюджетной системы;
7. страховыми компаниями и предприятиями, гражданами, при уплате страховых взносов и возмещении ущерба при наступлении страхового случая (по окончании страхового договора)
8. денежные отношения, опосредующие кругооборот фондов предприятий (отношение между предприятием и работником предприятия по оплате труда, получение ссуды).

Главным материальным источником денежных фондов и доходов является национальный доход страны. Национальный доход страны – это вновь созданная стоимость или стоимость ВВП, за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства.

Без участия финансов национальный доход не может быть распределен. Распределительные процессы происходят не только через финансы, но и с помощью цен, кредита и других финансовых инструментов.

Функции финансов:

1. Распределительная - проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание основных или первичных фондов. Основные доходы формируются среди участников материального производства и делятся на две группы:
	* Доходы предпринимателей;
	* Заработная плата работников сферы материального производства.

Однако первичные доходы еще не образуют общественных денежных фондов. Необходимо перераспределение национального дохода, связанное с:

* + - Наличием наряду с материальной, нематериальной сферы, в которой национальный доход не создается (образование, социальное обеспечение, социальное страхование, управление);
		- Межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах более эффективного и рационального использования доходов и накоплений;
		- Перераспределение доходов между различными социальными группами населения.

В результате перераспределения образуются вторичные доходы. В основном это происходит через бюджетную систему в виде налогов или взносов во вне бюджетные фонды.

1. Контрольная - проявляется в контроле за распределением ВВП по соответствиям фондов и расходованию их по целевому назначению.

Помимо вышеуказанных функций финансы выполняют следующие подфункции: регулирующая, стабилизирующая и др.

По своему материальному содержанию финансы – целевые фонды денежных средств, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны. Главное условие роста финансовых ресурсов – увеличение национального дохода. Финансы и финансовые ресурсы понятия не тождественные. Финансовые ресурсы сами по себе не определяют сущности финансов, не раскрывают их внутреннего содержания и общественного назначения. Финансовые ресурсы страны складываются из трех источников:

1. средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе;
2. средства внебюджетных фондов (прежде всего социальных);
3. ресурсы, использующие самими предприятиями (прибыль, амортизация).

О состоянии финансов страны, прежде всего, свидетельствуют данные сводного финансового баланса.

2. Финансовая система Российской Федерации, ее сферы и звенья

Финансовая система – это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий. В странах с развитой рыночной экономикой основными звеньями финансовой системы являются:

1. государственный бюджет - ведущее звено, так как он является главным инструментом перераспределением национального дохода и основным финансовым планом страны;
2. территориальные финансы;
3. государственный кредит – кредитные отношения между государством и юридическими, и физическими лицами;
4. внебюджетные специальные фонды (фонды социального страхования, пенсионные и другие фонды экономического и социального характера);
5. финансы предприятий.

Финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений:

1) государственную бюджетную систему,

2) внебюджетные специальные фонды,

3) государственный кредит,

4) фонды имущественного и личного страхования,

5) финансы предприятий различных форм собственности.

Бюджетная система РФ в 1991г. кардинально изменилась. В соответствии с законом РФ «Об основах бюджетного устройства, бюджетного процесса РФ» и рядом других законов и постановлений Правительства РФ государственная бюджетная система России имеет три звена:

* Федеральный бюджет;
* Бюджеты национально – государственных и административно – территориальных образований;
* Местные бюджеты.

Все эти бюджеты функционируют автономно.

Государственный кредит – это особая форма кредитных отношений между государством и местными органами власти и юридическими, физическими лицами, при которых государство чаще всего выступает в роле заемщика средств.

Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение, которые способствуют расширению социальных услуг населению, обеспечивают дополнительными ресурсами приоритетные отрасли экономики. Важнейшими среди социальных фондов в России являются - Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонды обязательного медицинского страхования РФ. К экономическим фондам относятся дорожные фонды, экологические фонды, фонд финансирования фундаментальной науки (НИОКР).

В области страхования в Российской Федерации с переходом на рыночные отношения наряду с «Госстрахом», появляются акционерные и частные страховые компании, расширяется сфера страховых услуг.

Финансы предприятий и организаций различных форм собственности являются также одним из звеньев финансовой системы. Именно в этой сфере финансов, формируется преобладающая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов предприятий зависит общее финансовое положение в стране.

3. Финансовая политика государства. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики

Финансовая политика – это определение целей и задач, на решение которых направляется процесс формирования, распределения и перераспределения общественного богатства для обеспечения финансовыми ресурсами непрерывного воспроизводственного процесса и удовлетворения отдельных конкретных потребностей воспроизводства.

Финансовая политика – это основной элемент в системе управления финансами.

Финансовая политика, самостоятельная сфера деятельности государства в области финансовых отношений. Эта деятельность направлена на обеспечение соответствующими финансовыми ресурсами реализации той или иной государственной программы экономического и социального развития. Реализацию финансовой политики обеспечивает совокупность мероприятий государства, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и перераспределение для выполнения государством его функций и программ. Сама по себе финансовая политика не может быть ни «плохой», ни «хорошей». Результативность финансовой политики тем выше, чем больше она учитывает потребности общественного развития, интересы всех слоев и групп общества, конкретно – исторические условия и особенности жизни.

Финансовая политика должна быть направлена на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, т.к. они материальная база для любых преобразований. Для определения и формирования финансовой политики нужна достоверная информация о финансовом положении государства.

Государственная финансовая политика понятие многогранное и если в целом ее сфера определяется параметрами участия государства в управлении экономической и социальной сферой, исходя из господствующих теоретических концепций на определенном историческом этапе, дифференциация ее по элементам стоимостных отношений зависит от развитости финансовой системы, и меры самостоятельности отдельных ее звеньев.

Бюджетная и кредитно – денежная политика является составной частью финансовой политики. Под бюджетной политикой понимают определение государством:

* источников формирования доходов бюджета;
* в приоритетных направлениях расходов бюджета;
* допустимых пределов разбалансированности бюджетов;
* источников финансирования бюджетного дефицита;
* принципов взаимоотношений между отдельными звеньями бюджетной системы.

В свою очередь, в составе бюджетной политики приобретают относительную самостоятельность налоговая политика, инвестиционная политика, политика управления государственным долгом, политика бюджетного федерализма.

Под кредитно – денежной политикой понимают обеспечение устойчивости денежного обращения через управление эмиссией, регулирование инфляции и курса национально – денежной единицы; обеспечение своевременности и бесперебойности расчетов в народном хозяйстве и в различных звеньях финансовой системы; управление деятельностью финансового рынка.

В кредитно – денежной политике относительную самостоятельность приобретают эмиссионная, ценовая, валютная, кредитная политика.

Все большее значение в конце ХХ начале ХХI вв. имеет международная финансовая политика. Государство защищает свои интересы через таможенную и валютную политику.

Финансовая политика реализуется через финансовый механизм, включающий совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство. Важнейшим элементом финансового механизма является финансовое планирование, важной составной частью которого является бюджетное планирование. В Российской Федерации разрабатывается перспективный финансовый план (на 3 года). Исходной базой для формирования перспективного финансового плана служит бюджет на текущий год.

4. Управление финансами

Под управлением вообще понимается совокупность действий, направленных на обеспечение оптимального функционирования какой-либо системы, какого-либо процесса. Управление присуще всем сферам человеческой деятельности, в том числе и финансовой. В любой управляемой системе, выделяются объекты и субъекты управления.

Целью управления финансами является обеспечение стабильного развития экономических систем, к которым можно отнести предприятия и организации, отрасли хозяйствования и сферы деятельности, регионы и отдельные территории, государство в целом и даже сообщество государств (уровни финансовых отношений).

В качестве объектов управления финансами выступают разнообразные виды финансовых отношений. Субъектами являются те организационные структуры, которые осуществляют управление.

Субъекты управления: финансовые службы (отделы) предприятий (организаций, учреждений), страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции и т.д. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, – называются финансовым аппаратом.

Субъекты управления используют на каждом уровне и каждом звене финансовых отношений специфические методы целенаправленного воздействия на финансы. Вместе с тем им присущи единые приемы и способы управления. Так в управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов: стратегическое управление, оперативное управление, контроль.

Стратегическое управление (финансовое планирование) выражается в разработке финансовой политики на среднесрочные (до 10 лет) или долгосрочные (более 10 лет) периоды, определении финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу, установлении объема финансовых ресурсов на реализацию целевых программ, разработке финансовых планов, обеспечивающих достижение стратегических целей.

Финансовое планирование это начальная стадия управления финансами. Объектом ф.п. является финансовая деятельность. Финансовые планы имеют все звенья финансовой системы. На макроуровне – это сводный финансовый баланс государства и проекты бюджетов; на микроуровне – прогнозные балансы доходов и расходов, бухгалтерских балансов, балансов денежных потоков, для некоммерческих организаций прогнозные сметы.

Оперативное управление финансами включает комплекс мер, вырабатываемых на основе оперативного анализа, направленных на достижение максимальных финансовых результатов в условиях конкретной ситуации и обеспечение выполнения финансовых планов.

Контроль за финансами состоит в изучении их соответствия законодательным и нормативным актам, плановым показателям, выяснении резервов роста финансовых ресурсов. Он служит основой стратегического и оперативного управления.

Управление финансами в Российской Федерации (на макроуровне), прежде всего, осуществляют высшие законодательные органы власти. Это Федеральное Собрание и две палаты – Совет Федерации и Государственная Дума. Такое управление имеет место при рассмотрении и утверждении федерального бюджета РФ и утверждении отчета об его исполнении. Федеральное Собрание рассматривает законы о налогах, сборах, обязательных платежах, устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Президент Российской Федерации управление финансами осуществляет, прежде всего, через утверждение федеральных законов (например: закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год).

Оперативное финансовое управление осуществляет Правительство РФ и в его составе Министерство финансов РФ. Министерство финансов России обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ.

Важное подразделение Министерства финансов – Главное управление федерального казначейства, которое отвечает за кассовое исполнение бюджета.

В составе Министерства финансов РФ управление в области налогообложения осуществляет Федеральная налоговая служба РФ, основной функцией которой является контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью поступлений налогов и сборов в бюджет. Налоговыми преступлениями занимается особое подразделение в составе МВД России.

За поступление таможенных пошлин несет ответственность Федеральная таможенная служба РФ. Финансовое управление также осуществляет Центральный банк РФ и коммерческие банки.

5. Система государственных органов управления финансами и их функции

К системе государственных органов управления финансами:

* Парламент РФ. В обеих палатах Федерального собрания созданы финансовые комитеты и комиссии, в функции которых входит проверка правильности и полноты предусмотренных в проекте бюджета государственных доходов и расходов, его рассмотрение и утверждение, контроль за рациональным и целевым использованием государственных средств и другие вопросы;
* Президент Российской Федерации, который осуществляет управление финансами путем реализации прав Президента РФ по формированию нормативно-правовой базы, в том числе регламентирующей организацию контроля по формированию состава Правительства РФ;
* Главное контрольное управление Президента РФ, основной функцией которого, является контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений администрации Президента РФ, органов исполнительной власти субъектов РФ, рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц, проверка и исполнение федеральных законов, указов, распоряжений и поручений Президента РФ;
* Правительство РФ производит регулирование и контроль за финансовой деятельностью министерств и ведомств, вопросы бюджетного федерализма и межбюджетных отношений. При Правительстве РФ действует Контрольно-наблюдательный совет, выполняющий ряд контрольных функций в области финансов.

6. Финансовый контроль: задачи и принципы, виды и методы проведения

Целью финансового контроля является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономности расходования материальных ресурсов с возможностью принятия корректирующих мер, привлечения виновных к ответственности, получения компенсации за причиненный ущерб, или осуществления мероприятий по предотвращению (сокращению) таких нарушений в будущем.

Финансовый контроль – это одна из функций системы управления финансовыми отношениями, основной задачей которой является отслеживание правильности функционирования этих отношений на уровне конкретного управляемого объекта с целью определения обоснованности и эффективности управленческих решений и степени их реализации, выявление отклонений, о которых целесообразно информировать органы, способные повлиять на улучшение ситуации.

В рыночных условиях финансовая система приводится в действие и управляется посредством норм финансового права.

Основным содержанием финансового контроля в условиях рынка является:

- проверка соблюдения финансового законодательства субъектами финансовых отношений;

- укрепление финансовой системы страны;

- содействие проводимой государством единой финансовой, кредитной и денежной политики;

- выявление внутренних резервов использования финансовых ресурсов во всех сферах производства и распределения общественного продукта.

Виды финансового контроля: внутренний и внешний.

Внутренний финансовый контроль – это независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работ, проводимая им в собственных интересах. Цель внутреннего контроля – помочь руководству хозяйствующего субъекта эффективно выполнять свои функции.

Внутренний финансовый контроль:

* Проводится внутри организации или структуры управления, организуется по решению руководства или органа управления;
* Информация внутреннего контроля предназначена для управленческого персонала;
* Внутренний контроль (органы внутреннего контроля) финансируется за счет средств организации.

На внутренних контролеров могут возлагаться функции управленческого аудита. Внутренний контроль в рамках отдельного предприятия называют еще внутрифирменным (внутриведомственным).

Основная цель внешнего финансового контроля – составить мнение о точности, с которой в финансовых отчетах представлено финансовое положение, результаты операций и движение денежных средств в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами и законодательными нормами. Внешний финансовый контроль проводится, как правило, со стороны государственных органов финансового контроля и внешнего аудита.

Внутренний и внешний финансовый контроль дополняют друг друга, но существенно различаются.

Система организации финансового контроля состоит из трех основных элементов:

1. Государственный финансовый контроль
2. Негосударственный аудиторский контроль
3. Общественный контроль

Государственный финансовый контроль – это основанная на нормах финансового права система органов и мероприятий по проверке законности и целесообразности образования, распределения и использования денежных фондов государства, одна из форм государственного контроля, способствующая обеспечению законности, охране государственной собственности, целевому, эффективному и экономному использованию государственных средств, помогающая вскрыть нарушения установленной государством финансовой дисциплины.

Формы финансового контроля можно классифицировать:

1. В зависимости от времени проведения контроль делиться на:

- предварительный;

- текущий;

- последующий.

1. По характеру материала, на основе которого производится контроль, он подразделяется:

- документальный (формальный) – источниками информации служат первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская, статистическая и оперативно-техническая отчетность, нормативная, проектно-конструкторская и другая документация

- фактический контроль - базируется на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра (пересчет, взвешивание, лабораторный анализ)

Методы проведения финансового контроля:

1. Проверка – единичное контрольное действие или исследование состояния на определенном участке деятельности поверяемого объекта. Она выражается в составлении фактических данных контроля с данными, отраженными в документах.

Проверки различаются:

а) в зависимости от места проведения на:

* камеральные – проверка органами финансового контроля представленной им отчетности и документов без выезда на объект;
* выездные – проводятся по месту нахождения проверяемого объекта

б) по полноте охвата материала:

- частичные (выборочные)

- сплошные

в) по объему проверяемых вопросов:

- комплексные

- выборочные

- тематические (целевые)

2. Ревизия – система обязательных контрольных действий по проверке законности, целесообразности и эффективности совершённых в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Ревизия основывается на проверке первичных документов, учётных регистров, бухгалтерской, статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей. Результатом ревизии является акт.

По способу организации ревизии, проводимые органами государственного контроля, могут быть плановыми и внеплановыми.

3. Обследование – это оперативное выявление положения дел по определенному вопросу, входящему в компетенцию органа финансового контроля. В целях определения целесообразности финансово-хозяйственных операций и проведения детальной проверки.

4. Анализ – это системное и пофакторное исследование отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта (обычно годовая отчетность).

Результатами такого анализа могут быть:

- оценка текущего финансового состояния хозяйствующего субъекта;

- оценка рациональности и эффективности использования финансовых средств;

- оценка эффективности использования субъекта.

5. Наблюдение (мониторинг) – постоянный контроль, например, со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента.

6. Надзор проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид деятельности, и предполагает соблюдение установленных правил и нормативов. Например, осуществление надзора со стороны ЦБ России за деятельностью коммерческих банков; со стороны Департамента страхового надзора Минфина России – за страховыми организациями.

7. Система органов государственного финансового контроля и их функции

Основными органами в системе государственного финансового контроля являются:

* Министерство финансов России
* Федеральная налоговая служба РФ
* Главное управление федерального казначейства
* Федеральная таможенная служба
* Счетная палата РФ.

Основные задачи Министерства Финансов России:

1. совершение бюджетной системы РФ, развитие бюджетного федерализма;
2. разработка и реализация единой финансовой бюджетной, налоговой и валютной политики;
3. концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально – экономического развития РФ;
4. разработка проекта Федерального бюджета;
5. составление отчета об исполнении Федерального бюджета и консолидированного бюджета;
6. разработка программ государственных заимствований и управление государственным внутренним и внешним долгом.

Основной задачей органов Управления федерального казначейства в составе Минфина РФ является кассовое исполнение бюджета.

Последующий государственный финансовый контроль Министерства Финансов РФ имеет форму ревизии или проверки.

Главная цель ревизии – контроль за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных и финансовых операций, их обоснованностью наличием и движением имущества и обязательствами, использование материальных и трудовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами. Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности организации по следующим направлениям:

- соответствия осуществляемой деятельности организации учредительным документам

- обоснованность расчетов сметных назначений

- исполнение смет расходов

- использование бюджетных средств по целевому назначению

- обеспечение сохранности денежных средств и товарно-материальных ценностей

- обоснованность образования и расходования государственных внебюджетных средств

- соблюдение финансовой дисциплины

- правильность бухгалтерского учета и отчетности

- полнота и своевременность расчетов с бюджетом внебюджетными фондами

- формирование финансовых результатов и их распределение.

Организация ревизии включает:

- компетенцию контрольно-ревизионных органов

- сроки проведения ревизии и состав ревизионной группы

- выход на объект ревизии

Оформление результатов ревизии заключается актом, состоящим из:

- вводной части

- описательной части (состоит из разделов, в которых указаны факты нарушений)

Акт подписывает руководитель ревизионной группы и передает руководителю Контрольно-ревизионного управления МФ РФ. На основании акта составляется доклад.

По результатам проведенной ревизии руководитель контрольно-ревизионного управления направляет руководителю проверенной организации представление на пресечение выявленных нарушений.

Последующий государственный финансовый контроль Министерства Финансов РФ имеет форму ревизии или проверки.

Главная цель ревизии – контроль за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных и финансовых операций, их обоснованностью наличием и движением имущества и обязательствами, использование материальных и трудовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами. Основной задачей ревизии является проверка финансово-хозяйственной деятельности организации по следующим направлениям:

- соответствия осуществляемой деятельности организации учредительным документам

- обоснованность расчетов сметных назначений

- исполнение смет расходов

- использование бюджетных средств по целевому назначению

- обеспечение сохранности денежных средств и товарно-материальных ценностей

- обоснованность образования и расходования государственных внебюджетных средств

- соблюдение финансовой дисциплины

- правильность бухгалтерского учета и отчетности

- полнота и своевременность расчетов с бюджетом внебюджетными фондами

- формирование финансовых результатов и их распределение.

Организация ревизии включает:

- компетенцию контрольно-ревизионных органов

- сроки проведения ревизии и состав ревизионной группы

- выход на объект ревизии

Оформление результатов ревизии заключается актом, состоящим из:

- вводной части

- описательной части (состоит из разделов, в которых указаны факты нарушений)

Акт подписывает руководитель ревизионной группы и передает руководителю Контрольно-ревизионного управления. На основании акта составляется доклад.

По результатам проведенной ревизии руководитель контрольно-ревизионного управления направляет руководителю проверенной организации представление на пресечение выявленных нарушений.

Федеральная налоговая служба в составе Минфина РФ выполняет основную функцию в части управления налогов – контроль за своевременным и полным поступлением налогов в бюджетную систему, а также проведение проверок.

Налоговые органы имеют право:

1. требовать от налогоплательщика (агента) документы, служащие основанием для исчисления и уплаты налогов;
2. проводить камеральные и выездные налоговые проверки;
3. проводить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика или агента, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений в случаях, когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены;
4. вызывать налогоплательщиков и иных лиц в налоговые органы для дачи пояснений в случаях, связанных с исполнением или законодательство о налогах и сборах.
5. приостанавливать операции по счетам в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков или налоговых агентов;
6. осматривать и обследовать любые помещения и территории, используемые для извлечения доходов, либо связанные с объектами налогообложения, проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика;
7. в некоторых случаях определять суммы налогов расчётным путём;
8. требовать от налогоплательщиков, налоговых агентов, их представителей устранения выявленных нарушений налогового законодательства и контролировать выполнения указанных требований;
9. взыскивать в бесспорном порядке недоимки и пени по налогам и сборам;
10. контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;
11. требовать от банков документы, связанные с уплатой налогов;
12. привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков;
13. вызывать свидетелей для дачи показаний, имеющих какое-либо значение для проведения налогового контроля;
14. заявлять ходатайство об аннулировании или о приостановлении действия, выданных юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определённых видов деятельности;
15. предъявлять в суды общей юрисдикции на физических лиц и в арбитражные суды на юридических лиц и предпринимателей иски о взыскании налоговых санкций, о признании недействительной государственной регистрации, о ликвидации организации любой организационно-правовой формы.

Налоговые органы проводят два вида проверок:

* + камеральные;
	+ выездные.

Камеральная налоговая проверка – проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов, а также др. документов и сведений о деятельности налогоплательщиков.

Длительность такой проверки составляет 3 месяца со дня предоставления налогоплательщиком налоговой декларации и др. документов, необходимых для расчёта налогов. По результатам проверки составляется акт камеральной проверки, по данному акту выносится решение руководителя налогового органа, в котором указываются выявленные нарушения и устанавливаются сроки их устранения.

Выездная налоговая проверка – по одному или нескольким налогам проводится на основании решения руководителя (заместителя) налогового органа. Срок проведения проверки не более двух месяцев, лишь в исключительных случаях вышестоящий налоговый орган может продлить срок до трёх месяцев. Срок проверки увеличивается на 1 месяц при проведении проверки каждого филиала и представительства налогоплательщика.

В зависимости от задач, которые поставлены в ходе проведения налоговой проверки, различаются:

1. комплексные проверки – когда проверяется правильность исчисления и уплаты всех налогов данными предприятием;
2. тематические – проводятся по нескольким направлениям;
3. проверка конкретного налога;
4. проверка одного показателя (обоснованность применения по расчёту какого-либо налога, льгот и вычетов);
5. проверка отражения в учёте исчисления налогов при однотипных хозяйственных операциях.

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку, в которой фиксируется предмет проверки и сроки её проведения. Не позднее двух месяцев после составления такой справки составляется акт налоговой проверки, в котором обязательно указывается:

* + документально подтвержденные факты налоговых правонарушений;
	+ содержание проверки со ссылкой на соответствующие бухгалтерские документы;
	+ выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений и ссылки на статьи НК РФ, предусматривающие ответственность за данный вид налогового правонарушения;
	+ форма и требования к составлению акта налоговой проверки устанавливается МНС РФ.

Акт налоговой проверки вручается руководителю организации или индивидуальному предпринимателю под расписку.

В случае несогласия с фактами, изложенными в акте, налогоплательщик в двух недельный срок после получения акта проверки представляет в соответствующий налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или возражения по нему. Руководитель налогового органа в течение не более 14 дней рассматривает акт проверки и материалы, представляемые налогоплательщиком, а затем выносит решение. На основании этого решения, налогоплательщик привлекается к ответственности за совершение налогового правонарушения. Налогоплательщику направляется требование об уплате недоимки по налогу и пени. После вынесения решения и привлечения налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения налоговый орган обращается с исковым заявлением в суд, о взыскании с него налоговой санкции, установленной НК РФ.

Налоговые органы обязаны:

Соблюдать законодательство Налогов и Сборов, осуществлять контроль за соблюдением налогового законодательства и проводить разъяснительную работу по его применению, вести учёт налогоплательщика, соблюдать налоговую тайну, осуществлять возврат или зачёт излишне уплаченных или излишне не взысканных сумм налогов, пеней и штрафов.

Кроме того, оперативное управление финансами осуществляет Федеральная таможенная служба РФ, которая осуществляет контроль за перемещением товаров через таможенную территорию РФ, а также за своевременностью уплаты таможенной пошлины, таможенных сборов в соответствии Таможенным кодексом РФ.

Основная задача счетной палаты РФ – это контроль за исполнением федерального бюджета, включая контроль за обеспечением и поступлением доходов, за эффективным целевым использованием федеральных финансовых средств, за формированием и использованием средств федеральных внебюджетных фондов.

К задачам счетной палаты относится также контроль за эффективным использованием федеральной собственности, за состоянием и обслуживанием внутреннего государственного долга.

Счетная палата вправе делать контрольные предписания, которые обязательны для исполнения и могут быть оспорены только в суде.

Счетная палата – коллегиальный орган (насчитывает 12 аудиторов во главе с председателем).

В процессе ревизии счетная палата может привлекать государственных должностных лиц и негосударственных (аудиторов).

Контрольные действия: оформляется акт, содержащий много разделов, каждый из которых состоит из нескольких групп. По каждому разделу могут быть приложены акты отдельных аудиторов.

Решение по результатам ревизии.

Все материалы представляются на коллегию счетной палаты, которая его утверждает или не утверждает.

После вынесения счетной палатой представления (на должностных лиц) или предписания (предприятию), устанавливается контроль за их исполнением.

8. Бюджетная система Российской Федерации, ее структура и принципы построения

Государственный бюджет — ведущее звено финансовой системы и основная финансовая категория. Бюджет объединяет основные финансовые категории (налоги, государственный кредит, государственные расходы) в их действии. Через бюджет осуществляется постоянная мобилизация финансовых ресурсов и их распределение.

Государственный бюджет представляет собой основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона. Утверждается законодательными органами власти — парламентами. По материальному содержанию государственный бюджет — представляет собой форму образования и использования централизованного фонда денежных средств государства, а по социально-экономической сущности — основное орудие перераспределения национального дохода.

Бюджет является формой образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Через бюджет перераспределяется значительная часть национального дохода и ВВП. Федеральный бюджет широко используется для межотраслевого и территориального перераспределения финансовых ресурсов.

Через налоги и расходы бюджет выступает важным инструментом регулирования и стимулирования экономики и инвестиций, повышения эффективности производства. Государственная поддержка оказывается передовым отраслям хозяйства – авиастроению, космическим программам, атомной промышленности, энергомашиностроению. А также в современных условиях наиболее приоритетными являются агропромышленный, топливно энергетический, военно – промышленный комплексы, инфраструктура, транспорт и ЖКХ.

Также важное значение имеет социальная направленность бюджетных средств. В социальной политике поддержка оказывается пенсионерам, инвалидам, студентам, малообеспеченным семьям, а также военнослужащим, выполнявшим служебные обязанности в Чеченской республике и др.

С помощью госбюджета, государственные власти получают финансовые ресурсы для содержания государственного аппарата, армии, осуществление социальных мероприятий, реализации экономических задач, т.е. для выполнения государством возложенных на него функций.

Государственный бюджет в странах с рыночной экономикой выполняет следующие основные функции:

• перераспределение валового внутреннего продукта и национального дохода;

• государственное регулирование и стимулирование экономики;

∙ финансовое обеспечение бюджетной сферы и осуществление социальной политики государства;

• контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.

Доходы госбюджета стран с развитой рыночной экономикой на 80 - 90% состоят из налогов.

Расходы государственного бюджета стран с развитой рыночной экономикой подразделяются на следующие пять групп:

1) военные;

2) вмешательство в экономику;

3) социальные цели;

4) содержание государственного аппарата управления;

5) предоставление субсидий и кредитов развивающимся странам.

Бюджетное устройство представляет собой организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуру, взаимосвязь объединяемых в ней бюджетов. Составной частью бюджетного устройства является бюджетная система.

Бюджетная система — это совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

Бюджетное устройство определяется государственным устройством. В унитарных (единых) государствах бюджетная система включает два звена:

* государственный бюджет
* многочисленные местные бюджеты.

В федеративных государствах бюджетная система состоит из трех звеньев:

- государственный бюджет (федеральный бюджет или бюджет центрального правительства),

- бюджеты членов федерации

- местные бюджеты.

Бюджетное устройство Российской Федерации — это организация бюджетной системы, методы и принципы ее построения.

В соответствии с Бюджетным Кодексом РФ бюджетная система представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований и местных бюджетов.

Государственная бюджетная система РФ включает федеральный бюджет, 21 республиканский бюджет в составе РФ, 55 краевых и областных бюджетов, городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга, 10 окружных бюджетов автономных округов, бюджет Еврейской автономной области и около 27 тысяч местных бюджетов (городских, районных, поселковых, сельских).

Принципы бюджетного устройства в РФ:

1) Единство бюджетной системы РФ — единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в РФ, единый порядок ведения бухгалтерского учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов.

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

3) Самостоятельность бюджетов — это наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы, определяемых в соответствии с законодательством РФ, и самостоятельное определение направлений расходования средств соответствующих бюджетов

4) Равенство бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований означает, определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными настоящим Кодексом.

5) Полнота отражения доходов и расходов бюджетов означает, что все доходы и расходы бюджетов подлежат отражению в бюджетах в их полном объеме.

6) Сбалансированность бюджета — объем, предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

7) Эффективность и экономность использования бюджетных средств означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств.

8) Общее (совокупное) покрытие расходов означает, что в расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета.

9) Прозрачность (открытость) — обязательное опубликование в открытой печати и СМИ утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении.

10) Достоверность бюджета — реалистичность расчетов и прогнозов доходов и расходов бюджета.

11) Адресность и целевой характер бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей с установлением направлений финансирования конкретных целей.

12) Подведомственность расходов бюджетов означает, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся.

13) Единство кассы означает, зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых в соответствии с нормативными правовыми актами органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления за пределами территории соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, а также операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

В соответствии с законом «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РФ» было впервые принято понятие консолидированный бюджет для проведения статистических и аналитических расчетов, а также сравнительных характеристик с бюджетами других стран.

Консолидированный бюджет РФ – свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ. Консолидированный бюджет не рассматривается и не утверждается законодательно. Показатели консолидированного бюджета исполняются в бюджетном планировании, эти показатели отражаются в сводном финансовом балансе государства. Большую роль эти показатели играют в перспективном планировании, при разработке прогнозов экономического и социального развития государства в целом, территорий, отраслей хозяйства.

9. Бюджетный процесс в Российской Федерации

Важнейшей составной частью финансового планирования — бюджетное планирование, подчиненное требованиям финансовой политики государства. Экономическая его сущность состоит в централизованном распределении и перераспределении валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода между звеньями финансовой системы на основе общенационального плана социально-экономического развития страны в процессе составления и исполнения бюджетов разного уровня.

Бюджетное планирование включает бюджетный процесс как порядок составления и исполнения бюджета, его нормативно-правовую и организационную основу, а также вопросы теории и методологии составления бюджета страны. Основы бюджетного планирования определяются Конституцией РФ, Бюджетным Кодексом РФ и другими законодательными актами страны.

Особое место занимает перспективное финансовое планирование. Перспективный финансовый план разрабатывается на основе показателей прогноза экономического и социального развития государства, в нем содержатся данные о возможностях бюджета по мобилизации доходов и финансировании расходных статей бюджета. Этот план составляется на 3 года по показателям бюджета.

Со сводным финансовым планированием тесно связано бюджетное прогнозирование.

Важнейшее условие успешного ведения хозяйства – постоянное совершенствование методов его управления. Управлять – значит предвидеть. В связи с этим возрастает роль перспективного планирования, а значит и научного прогнозирования. В отличие от сводного финансового планирования осуществляемого, как правило, на более длительный период, бюджетное прогнозирование является адресным и рассчитано на бюджетный период, т.е. не более чем на год.

Под прогнозом развития бюджета подразумевается комплекс оценок возможных путей развития его доходной и расходной частей.

Цель бюджетного прогнозирования — на основе сложившихся тенденций, конкретных социально-экономических условий и перспективных оценок разработать и обосновать оптимальные пути развития бюджета и на этой основе дать предложения по его укреплению. Своевременный учет результатов такого прогнозирования является важным условием для принятия наиболее эффективных мер в финансовой политике государства, регионов.

При разработке прогноза развития бюджета могут быть использованы различные методы:

1. Метод экстраполяции – составление перспективы исходя из практики предшествующих периодов. Однако этот метод пригоден для прогнозирования лишь некоторых статей доходов и расходов бюджета, имеющих более или менее стабильный характер.
2. Метод экспертных оценок – прогноз строящийся на базе оценок, сделанных и обоснованных компетентными специалистами в отдельных отраслях науки и народного хозяйства, также не лишен недостатков, поскольку имеет элемент субъективизма.

Обычно используются два метода одновременно.

Бюджетный процесс — регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также контроль за их исполнением бюджетов.

Его содержание определяется государственным и бюджетным устройством страны, его содержанием, бюджетными правами соответствующих органов и юридических лиц.

Продолжительность бюджетного процесса, который включает четыре стадии, длится около трех лет:

1. составление проекта бюджета,
2. рассмотрение и утверждение занимают около года,
3. исполнение, или бюджетный период, - с 1 января по 31 декабря (календарный год),
4. составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение - восемь месяцев.

Составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов разного уровня РФ, а также контроль за исполнением и ответственность за нарушение бюджетного законодательства РФ регулируется Законом РФ «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса РФ» и Бюджетным кодексом РФ. Составной частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование, т.е. частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Задачи бюджетного процесса:

1) максимальное выявление всех материальных и финансовых резервов в целях достижения существенного прогресса на пути к сбалансированному рынку;

2) определение доходов бюджета по отдельным налоговым и другим платежам, а также общего объема в соответствии с прогнозами и целевыми программами социально-экономического развития;

3) установление расходов бюджета по целевому назначению, а также общего объема исходя из потребности бесперебойного финансирования всех мероприятий общегосударственного значения, предусмотренных бюджетом;

4) согласование бюджета с общей программой финансовой стабилизации, направленной на преодоление денежно-кредитного кризиса и инфляционных тенденций в экономике и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы;

5) сокращение и ликвидация бюджетного дефицита за счет экономически оправданных источников;

6) осуществление бюджетного регулирования в целях сбалансированности бюджетов разного уровня путем перераспределения источников доходов государства между ними, а также между сферами хозяйства, экономическими регионами;

7) повышение роли перспективного бюджетного планирования (прогнозирования), которое обеспечит пропорциональность и сбалансированность всех крупномасштабных социально-экономических программ;

8) контроль за финансовой деятельностью юридических лиц и доходами отдельных граждан при выполнении ими налоговых обязательств;

9) автоматизация процесса составления и исполнения бюджетов через автоматизированную систему финансовых расчетов с широким использованием электронно-вычислительной техники.

Принципы организации бюджетного процесса:

1) единство, выражающееся в единой правовой базе, единой бюджетной классификации, единстве форм бюджетной документации, необходимой для статистической и бюджетной информации при составлении консолидированного бюджета РФ и территорий, единстве денежной системы;

2) самостоятельность каждого участника осуществлять бюджетный процесс. Обеспечивается наличием собственных и регулирующих источников доходов, а также правом определять направления их использования;

3) балансовый метод, который заключается в установлении правильного соотношения между доходами и расходами бюджетов. Это должно обеспечить устойчивость бюджета и необходимые пропорции в распределении средств между сферами хозяйства, экономическими регионами. Важное условие метода — соответствие расходов бюджета его доходам, создание финансовых резервов. Этот принцип — главная цель всей финансовой политики.

Участниками бюджетного процесса являются:

* Президент РФ,
* Органы законодательной (представительной) власти,
* Органы исполнительной власти,
* Органы денежно – кредитного регулирования,
* Государственные внебюджетные фонды,
* Главные распорядители и распорядители бюджетных средств,
* Иные органы, на которые законодательством возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Первая стадия бюджетного процесса – составление проекта бюджета.

Составлению проекта бюджетов предшествует разработка прогнозов социально – экономического развития Российской Федерации, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Составление проекта федерального бюджета осуществляется Правительством РФ не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Составление проекта федерального бюджета на очередной финансовый год осуществляется в соответствии с бюджетной политикой Российской Федерации, определенной в Бюджетном послании Президента Российской Федерации.

На первой стадии формирования проекта бюджета федеральными органами исполнительной власти разрабатываются сценарные условия экономического и социального развития на планируемый год, в которых отражены главные макроэкономические показатели и материалы для уточнения параметров среднесрочного прогноза экономического и социального развития страны.

После одобрения Правительством РФ этих сценарных условий Министерство финансов РФ разрабатывает основные характеристики доходов и расходов федерального бюджета на планируемый год и проектирования размеров основных доходов и расходов федерального бюджета на среднесрочную перспективу. Кроме того, рассматриваются предложения о минимальных размерах оплаты труда и пенсий, порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и пенсий в планируемом году и на среднесрочную перспективу.

Все эти материалы и расчеты направляются на рассмотрение Правительства РФ. После их принятия Правительством РФ они могут быть представлены в Совет Федерации и Государственную Думу по их запросу.

Затем Министерство финансов РФ направляет основные характеристики по доходам и расходам федерального бюджета федеральным органом исполнительной власти, а также доводит до органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации методику формирования межбюджетных отношений Российской Федерации с субъектами Российской Федерации на плановый год и среднесрочную перспективу.

На второй стадии разработки федерального бюджета федеральными органами исполнительной власти производится распределение предельных объемов бюджетных средств по показателям бюджетной классификации, а также адресное распределение финансовых ресурсов между главными распорядителями бюджетных средств. При этом Министерство экономики РФ определяет федеральные целевые программы, подлежащие финансированию, и согласовывает объемы их финансирования в плановом году и в среднесрочной перспективе.

Для проведения работы по составлению проекта бюджета в Министерстве финансов РФ используются материалы, расчеты и обоснования, поступающие от субъектов Российской Федерации, министерств и ведомств Российской Федерации. Эти материалы сначала анализируются специалистами, закрепленными за соответствующими министерствами. В ходе анализа уточняются расчеты показателей финансовых планов министерств, бюджетов территорий, выявляются возможности мобилизации дополнительных доходов и экономии расходов. Затем расчеты с внесенными поправками рассматриваются у руководителей департаментов Министерства, а затем направляются в бюджетный департамент, который рассматривает представленные расчеты, вносит в них в случае необходимости поправки и направляет на решение руководства Министерства финансов РФ.

Если у бюджетополучателей имеются разногласия по показателям бюджета, то несогласованные вопросы по этим показателям выносятся на рассмотрение Межведомственной правительственной комиссии.

Все работы по подготовке и согласованию с федеральными органами исполнительной власти показателей проекта федерального бюджета и сопутствующих ему материалов (проектов законодательных актов и др.) должны быть завершены до 15 июля года, предшествующего планируемому.

Вторая стадия – рассмотрение и утверждение бюджета.

Государственная Дума РФ рассматривает проект федерального бюджета в четырех чтениях.

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального бюджета в первом чтении (в течении 30 дней) обсуждается его концепция и прогноз социально – экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год, основные направления бюджетной и налоговой политики, принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, проект программы государственных внешних заимствований РФ, а также основные характеристики федерального бюджета:

* доходы федерального бюджета в соответствии с бюджетной классификацией,
* распределение доходов от федеральных налогов и сборов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ,
* общий объем расходов,
* дефицит федерального бюджета в абсолютных цифрах и в процентах к расходам федерального бюджета и источники его покрытия.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального бюджета Государственная Дума может:

* передать указанный законопроект в Согласительную комиссию (состоит из представителей Государственной Думы, Совета Федерации и Правительства РФ) по уточнению основных характеристик федерального бюджета,
* вернуть проект федерального бюджета в Правительство РФ на доработку,
* поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

Во втором чтении (в течение 25 дней со дня принятия федерального бюджета в первом чтении) утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ.

Утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации и главным распорядителям средств федерального бюджета, распределение средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ по субъектам РФ, основные показатели государственного оборонного заказа, расходы федерального бюджета на финансирование федеральных целевых программ, Федеральной адресной инвестиционной программы на очередной финансовый год, государственная программа вооружения, программа предоставления гарантий Правительства РФ, Программа государственных внешних заимствований и др.

В течение 10 дней Комитет по бюджету проводит экспертизу представленных поправок, готовит сводные таблицы поправок по разделам функциональной классификации расходов и главным распорядителям бюджетных средств, а затем направляет указанные таблицы в профильные комитеты.

В третьем чтении (в течении 15 дней со дня принятия законопроекта в третьем чтении) проект федерального закона о федеральном бюджете голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение 5 дней передается на рассмотрение Совета Федерации, который рассматривает указанный законопроект в течение 15 дней со дня представления Государственной Думой. Одобренный Советом Федерации закон о федеральном бюджете в течение 5 дней направляется Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования.

Третья стадия бюджетного процесса – исполнение бюджета.

В Российской Федерации устанавливается казначейское исполнение бюджетов. Принцип единства кассы предусматривает зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов бюджета с единого счета бюджета.

Исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации осуществляется уполномоченными исполнительными органами на основе бюджетной росписи. Бюджетная роспись составляется главным распорядителем бюджетных средств по распорядителям и получателям бюджетных средств на основе утвержденного бюджета в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов с поквартальной разбивкой и предоставляется в орган исполнительной власти, ответственный за исполнение бюджета, в течение 10 дней со дня утверждения бюджета.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

* перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета,
* распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов,
* возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов,
* учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

По расходам бюджеты исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования.

Основными этапами санкционирования являются:

* составление и утверждение бюджетной росписи,
* утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, утверждение смет доходов и расходов распорядителям и бюджетным учреждениям,
* утверждение и доведение уведомления о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей, принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств,
* подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура финансирования – это процесс расходования бюджетных средств.

Орган, исполняющий бюджет, доводит показатели сводной бюджетной росписи до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях.

Бюджетное учреждение на основании уведомления составляет и предоставляет на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов. После утверждения смета передается в орган, исполняющий бюджет.

Бюджетное обязательство – признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающего в соответствии с законом о бюджете и со сводной бюджетной росписью.

Лимит бюджетных обязательств – объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающим три месяца.

Четвертая стадия – составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовки отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности.

На основании распоряжения министра финансов все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам.

Ежегодно не позднее 1 июня текущего года Правительство Российской Федерации представляет в Государственную Думу и Счетную палату Российской Федерации отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона.

Одновременно с отчетом об исполнении федерального бюджета носятся отчеты об исполнении бюджетов федеральных целевых бюджетных фондов, а также другие материалы и документы, предусмотренные ст. 276 Бюджетного Кодекса РФ.

Счетная палата Российской Федерации проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год и готовит заключение по отчету Правительства Российской Федерации об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяца после предоставления Правительством Российской Федерации указанного отчета в Государственную Думу.

Государственная Дума рассматривает отчет об исполнении федерального бюджета в течении 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты Российской Федерации, в соответствии со ст. 279 Бюджетного Кодекса РФ.

10. Доходы и расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

Доходы бюджета — часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций, которые выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств, и поступают в распоряжение органов власти разного уровня.

Доходы бюджета понятие более узкое, чем доходы государства, которые помимо финансовых средств бюджета всех уровней власти они включают ресурсы государственных внебюджетных фондов и всего государственного сектора.

Главным материальным источником доходов бюджета является национальный доход.

Основными методами, используемыми органами государственной власти для перераспределения национального дохода и образования бюджетных доходов, являются налоги, государственный кредит и эмиссия денег. Соотношение между ними различно по странам и во времени; определяется экономической ситуацией в стране, степенью остроты экономических, социальных и других противоречий, состоянием финансов и финансовой политикой государства.

Главный метод перераспределения национального дохода — налоги, обеспечивающие преобладающую долю доходов бюджета. Так, в доходах центрального бюджета различных государств налоговые поступления составляют от 60 до 90% всех доходов бюджета.

Следующим по своему финансовому значению доходом бюджета являются государственные займы. К этому методу государство прибегает при бюджетных дефицитах, которые предусматриваются при составлении бюджета на предстоящий год. По мере усиления финансовой напряженности в странах и увеличения размера дефицита государство обращается к государственным займам. Существуют два пути получения государственных займов: государственные займы, полученные у физических и юридических лиц путем выпуска ценных бумаг от имени государства; кредиты, полученные у центрального банка и других кредитных учреждений.

При чрезвычайных обстоятельствах, когда получение налоговых платежей, государственных займов оказывается затруднительным, государство обращается к эмиссии бумажных денег. Это самый непопулярный метод, так как вызывает рост денежной массы без соответствующего товарного обеспечения и приводит к усилению инфляционного процесса, который имеет тяжелые социально-экономические последствия.

Доходы бюджета классифицируются по различным признакам.

По источникам образования они делятся на налоги с юридических лиц, налоги с населения, займы, поступления от реализации государственной собственности и др.

По методу взимания — налоговые и неналоговые;

По видам налогов — на акцизы, НДС, налог на прибыль организаций, налог на имущество, налог на доходы физических лиц и др.

Налоговая система РФ, ее правовые основы, структура и классификация налогов закреплены в Налоговом Кодексе РФ.

Налоговая система в соответствии с НК РФ – это совокупность налогов и сборов, порядок их установления, взимания и отмены на территории РФ, полномочия и ответственность субъектов налоговых отношений.

Значение и структура этой системы определяется социально-экономическим строем общества и государства, а также действующей экономической модели (модель развития экономики).

В современных условиях налоговая система выполняет в основном фискальные задачи, т.е. обеспечивает государство финансовыми ресурсами с помощью перераспределения НД, а также служит важным инструментом экономической политики государства.

Построение налоговой системы определяется уровнем экономического развития страны, государственной политикой проводимой на различных этапах.

Состав налоговой системы разнообразен, включает большое количество налогов.

Основными классификационными признаками являются:

1. Субъект налога:

- налоги с юридических лиц;

- налоги с физических лиц;

1. Объект обложения:

- на прибыль;

- на доходы;

- на имущество;

- на операции – по реализации товаров;

- юридически значимые действия;

1. Виды ставок:

- твёрдые;

- пропорциональные;

- прогрессивные;

- регрессивные;

1. Способы обложения (методы):

- кадастровый;

- административный;

- декларационный;

1. Источник уплаты:

- внутри страны;

- за пределами страны;

1. Принадлежность к уровням власти и управления:

- федеральные;

- субъектов федерации – региональные;

- местные;

1. Возможность переложения – с официального плательщика на фактического плательщика:

- прямые;

- косвенные;

1. Право использования суммы налоговых поступлений:

- закреплённые;

- регулирующие;

В соответствии со ст. 13 НК РФ к федеральным налогам и сборам относятся:

* налог на добавленную стоимость,
* акцизы,
* налог на доходы физических лиц,
* единый социальный налог,
* налог на прибыль организаций,
* налог на добычу полезных ископаемых,
* водный налог,
* государственная пошлина,
* налог на имущество, переходящего в порядке наследования или дарения.

В соответствии со ст.14 НК РФ к налогам субъектов Российской Федерации относятся:

* налог на имущество организаций,
* налог на игорный бизнес,
* транспортный налог,
* единый налог на вмененный доход,
* налоги, уплачиваемые по упрощенной системе налогообложения,
* единый сельскохозяйственный налог.

В соответствии со ст. 15 НК РФ местными налогами и сборами являются:

* земельный налог,
* налог на имущество физических лиц,

Неналоговые доходы бюджета определяются Бюджетным Кодексом РФ и включают:

1. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
2. Доходы от продажи земли и нематериальных активов;
3. Поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников;
4. Административные платежи и сборы;
5. Штрафные санкции, возмещение ущерба;
6. Доходы от внешнеэкономической деятельности;
7. Прочие неналоговые доходы.

Основным отличием неналоговых платежей от налогов является их добровольный характер.

Расходы бюджета - это затраты возникающие в связи с выполнением государства своих задач и функций. Эти затраты выражают экономическое отношение на основе которых происходит процесс использования средств централизованного фонда денежных средств государства по различным направлениям.

В теории и практике существует несколько признаков классификации расходов бюджета:

В первую очередь применяется – экономическая классификация расходов бюджета, показывающая их влияние на процесс расширенного воспроизводства. В данном случае определяют текущие и капитальные бюджетные расходы.

Текущие - это часть расходов бюджета обеспечивающие текущее функционирование органов государственной власти бюджет учреждений оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотации, субсидий, субвенции. Эти расходы в основном соответствуют затратам отраженным в бюджете на отдельный финансовый год.

Капитальные – денежные затраты государства связанные с финансированием инновационной и инвестиционной деятельностью государства. Большинство этих расходов отражаются в бюджете развития.

Важное значение имеет функциональная классификация расходов бюджета, отражающая сферы общественной деятельности, в которые направляются денежные средства.

При этом все расходы подразделяются на крупные разделы:

* + Государственное управление, местное самоуправление
	+ Судебная власть
	+ Международная деятельность
	+ Национальная оборона
	+ Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства
	+ Функциональное исследование и содействие НТП
	+ Промышленность, энергетика и строительство
	+ Сельское хозяйство и рыболовство
	+ Охрана окружающей среды и природных ресурсов, гидрометеорология, картография, геодезия.
	+ Транспортно – дорожное хозяйство, связь и информатика
	+ Жилищно – коммунальное хозяйство
	+ Образование
	+ Здравоохранение и физическая культура
	+ Культура, искусство, кинематография
	+ Средство массовой информации
	+ Обслуживание государственного долга (внешний, внутренний)
	+ Финансовая помощь бюджетам других уровней
	+ Целевые и бюджетные формы
	+ Пополнение государственных запасов и резервов
	+ Социальная политика
	+ Прочие расходы (резервы)

Такая классификация наглядно отражает роль государства различных областях общественной жизни страны.

Ведомственная классификация расходов позволяет выделить соответствующее министерство, государственное учреждение или юридическое лицо, получающее бюджетные ассигнования. Такая классификация расходов бюджета показывает наиболее мобильные изменения в структуре расходов, связанные с изменением системы управления.

Классификация расходов по целевому назначению т.е. по конкретным видам затрат создает предпосылки для рационального использования бюджетных средств, является необходимой базой для осуществления эффективного и действенного контроля за использованием бюджетных средств.

Территориальная классификация расходов.

В соответствии с уровнем государственного управления в РФ расходы бюджета подразделяются на расходы федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и расходы местных бюджетов.

Расходы бюджета осуществляются с помощью бюджетного финансирования.

Бюджетное финансирование – это система предоставление денежных средств предприятиям, организациям, учреждениям на проведение мероприятий предусмотренных бюджетом. Бюджетное финансирование основано на определенных принципах, характеризуется специфическими формами и методами предоставления средств.

Принципы бюджетного финансирования играют важную роль в организации рациональной системы бюджетного финансирования:

1. Получение максимального эффекта при минимальных затратах.
2. Целевой характер использование бюджетных ассигнований.
3. Предоставление бюджетных средств в меру выполнения производственных и других показателей, а также с учетом использования ранее отпущенных средств.
4. Безвозвратность бюджетных ассигнований.
5. Бесплатность бюджетных ассигнований.

В практике бюджетных ассигнований используется два способа бюджетного финансирования:

1. Финансирование по системе «НЕТТО- бюджет». Этот способ предоставления денежных средств характеризуется тем, что бюджетные ассигнования выделяются на довольно ограниченный круг затрат предусмотренным утвержденным бюджетом (сметой).
2. Финансирование по системе «БРУТТО – бюджет». Применяется для предприятий и организаций, полностью состоящих на бюджетном финансировании.

В этом случае бюджетные ассигнования выделяются на все виды расходов, которые связаны как с текущим содержанием, так и с расширением деятельности бюджетных учреждений.

Указанные способы предоставления денежных средств осуществляется при помощи форм бюджетного финансирования:

1 ассигнований на содержание бюджетных учреждений

2 средств на оплату товаров работ и услуг, выполняемых физическим и юридическим лицом по государственным и муниципальным контрактам,

3 трансфертов населению,

4 субвенций и субсидий физических и юридических лицам,

5 дотаций, субвенций и субсидий нижестоящим бюджетам и государственным внебюджетным фондам,

6 инвестиций в уставные капиталы, действующих или вновь создаваемых юридических лиц.

Важным элементом бюджетного финансирования являются методы предоставления средств из бюджета. С их помощью финансовые органы обеспечивают денежными средствами предусмотренные бюджетом мероприятия, осуществляют переброску средств в целях достижения других результатов их использования, регулируют складывающиеся пропорции в распределении финансовых ресурсов. Главным методом предоставления средств из бюджета является программно-целевой метод финансирования. Основная часть бюджетных средств выделяется приоритетным отраслям экономики, к которым относятся топливная промышленность, энергетика, сельское хозяйство, транспорт, а также бюджетное финансирование осуществляется фундаментальной науки и космических исследований.

Расходы на социальные нужды связаны с выполнением государством социальных функций. Эти расходы подразделяются на основные группы:

* Образование
* Искусство, культура, кинематография
* Средства массовой информации
* Здравоохранение и физическая культура
* Социальная политика

Расходы на социальные нужды определяются на основе принципа сметного планирования. Объем расходов определяется на основе взаимосвязанных друг с другом смет, разрабатываемых в учреждениях непроизводственной сферы, расчетов ассигнований, составляемых в финансовых органах. В основе расчетов - показатели деятельности учреждений, характеризующие обслуживаемые контингенты (количество учреждений, учебных групп, классов, число коек, число проведенных операций и др.). Денежный расход на расчетную единицу устанавливается по норме, обеспечивающей функционирование и развитие бюджетного учреждения.

Основные принципы расходования бюджетных средств – строгое их регламентирование по назначению и по времени. Учреждение не вправе использовать денежные средства на цели, не предусмотренные сметой. Расходы сметы бюджетных учреждений включают закрытый перечень затрат:

* оплату труда работников,
* взносы в государственные внебюджетные фонды,
* трансферты населению (пенсии, стипендии, пособия, компенсации и др. социальные выплаты, установленные законодательством),
* командировочные и иные компенсационные выплаты работникам,
* оплата товаров, работ и услуг.

Указанные расходы осуществляются по установленным нормам расходов, которые представляют собой выраженную в определенной сумме денежных средств меру удовлетворения конкретных потребностей.

Применяются разнообразные виды денежных норм:

* нормы, основанные на натуральных показателях использования материальных ценностей (нормы расходов питания, приобретения медикаментов, мягкого инвентаря, форменной одежды и др.);
* обобщенные индивидуальные выплаты (заработная плата, пенсии, стипендии, командировочные расходы);
* нормы, построенные опытно – статистическим способом на основе обобщения показателей расхода средств в прошлые периоды и с учетом бюджетных возможностей.

По степени сложности нормы подразделяются на:

* простые (отдельные виды расходов);
* комбинированные (укрупненные, охватывающие совокупность видов расходов образующих статью или несколько родственных статей или все расходы учреждения).

Смета расходов – это основной финансовый план бюджетных учреждений.

11. Межбюджетные отношения в Российской Федерации и пути их совершенствования

Все бюджеты, входящие в бюджетную систему страны, взаимосвязаны в рамках межбюджетных отношений.

Межбюджетные отношения — это отношения между органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, связанные с формированием и исполнением соответствующих бюджетов. Межбюджетные отношения основываются на следующих принципах:

* распределения и закрепления расходов бюджетов по определенным уровням бюджетной системы Российской Федерации;
* разграничения (закрепления на постоянной основе и распределения по временным нормативам) регулирующих доходов по уровням бюджетной системы Российской Федерации;
* равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, равенства бюджетных прав муниципальных образований;
* выравнивания уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
* равенства всех бюджетов Российской Федерации во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равенства местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов Российской Федерации.

В соответствии с этими принципами отдельные виды бюджетных расходов могут передаваться из федерального бюджета в бюджеты субъектов РФ и из бюджетов субъектов РФ — в местные бюджеты.

 Доходы территориальных бюджетов (республиканских, республик РФ, краевых, областных, окружных и местных) состоят из собственных доходов и поступающих от вышестоящих бюджетов.

Собственные доходы бюджетов — виды доходов, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством Российской Федерации.

Это налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов законодательством Российской Федерации, и неналоговые доходы, определенные нормативными актами, а также безвозмездные перечисления. Собственные доходы составляют меньшую часть доходов территориальных бюджетов. Так в доходах местных бюджетов они составляют около 30 %.

Доходы, поступающие от вышестоящих бюджетов — доходы, зачисляемые в нижестоящий бюджет по нормативам отчислений (в %) из бюджетов вышестоящего уровня на очередной финансовый год или на долговременной основе.

К доходам, поступающим от вышестоящих бюджетов в территориальные бюджеты относятся трансферты — это средства, зачисляемые из федерального и региональных фондов финансовой поддержки регионов, размер которых рассчитывается по установленным правительством методике и формуле.

Впервые новый механизм межбюджетных отношений в России был введен в 1994г, при котором важным регулятором этих отношений стал выступать Целевой фонд финансовой поддержки регионов. Средства этого фонда распределяются для всех регионов по единому принципу.

Кроме того, для сбалансирования территориальных бюджетов, используются дотации, субвенции и субсидии.

Дотация — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Субвенция — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов.

Субсидия — это бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня, юридическому или физическому лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов.

12. Государственные внебюджетные фонды, их виды и место в финансовой системе страны

Внебюджетные фонды государства – это совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжениях центральных или региональных органов власти и имеющих целевое назначение.

Они являются важным звеном финансовой системы. Порядок их образования и использования регламентируются финансовым законодательством.

Внебюджетные фонды создаются двумя путями:

1. Выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение.

2.Формирования внебюджетного фонда с собственными источниками доходов.

Внебюджетные специальные фонды предназначены для целевого использования. Обычно в название фондов указаны цели расходования средств.

В финансовой системе РФ внебюджетные фонды были образованы в соответствии с законом РФ «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса РФ». Главная причина возникновение внебюджетных фондов в необходимости выделения чрезвычайно важных для общества расходов в специальную группу и обеспечение их самостоятельными источниками доходов. Решение образования внебюджетных фондов принимает федеральное собрание РФ.

Перед внебюджетными фондами РФ стоят такие важные задачи, как:

1. Обеспечить дополнительными ресурсами приоритетные отрасли в сфере экономики (экономические фонды, НИОКР, экологические и дорожные фонды).
2. Расширить социальные услуги населению (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонды обязательного медицинского страхования).

Правовые основы образования государственных внебюджетных фондов в настоящее время закреплены в Бюджетном Кодексе РФ.

Наиболее важными и крупными государственными внебюджетными фондами являются:

Пенсионный фонд Российской Федерации

Фонд социального страхования Российской Федерации

Фонды обязательного медицинского страхования.

Рассмотрим источники формирования и направления расходования средств государственных внебюджетных фондов.

Доходы государственных внебюджетных фондов РФ формируются за счет:

1. Единого социального налога
2. Средств бюджета
3. Добровольных взносов юридических и физических лиц,
4. Прибыли от собственной коммерческой деятельности, осуществляемой фондом как юридическим лицом.
5. Кредитов банка (в исключительных случаях).

С 1 января 2005 года основная ставка ЕСН, если начисленный годовой доход физического лица составляет до 280000 руб. – 26 % и распределяется она следующим образом:

 26%

 Федеральный

 бюджет 20% ФСС РФ 2,9% ФОМС РФ 3,1%

 ФБ 6% ПФ РФ 14% ФФОМС 1,1% ТФОН 2,0%

 Страховая часть Накопительная часть

 трудовой пенсии трудовой пенсии

 8% 6%

 Процент соотношения зависит от возрастной категории граждан.

Процент соотношения зависит от возрастной категории граждан.

Если гражданин 1966 года рождения и старше, то работодатель уплачивает с его фонда оплаты труда полностью на страховую часть, а если гражданин 1967 года рождения и моложе, то от суммы его оплаты труда работодатель уплачивает как указано по схеме на страховую и накопительную части трудовой пенсии соответственно 8% и 6%.

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФ РФ) – это централизованный фонд государства, обеспечивающий формирование и распределение финансовых ресурсов в целях пенсионного обеспечения граждан в Российской Федерации.

Средства пенсионного фонда используются на выплату:

* + Государственных трудовых пенсий
	+ Пенсий военнослужащим
	+ Пенсий инвалидам
	+ Компенсационные выплаты пенсионерам
	+ Социальных пенсий
	+ Социальных пособий на погребение
	+ Льгот по пенсионному обеспечению гражданам, пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС

Руководство фондом осуществляет правление и его постоянно действующий орган – исполнительная дирекция, которым подчиняются региональные отделения.

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) – это централизованный фонд финансовых ресурсов, предназначенный для оказания социальной помощи и социальных услуг работающим гражданам и членам их семей.

Средства фонда социального страхования используются на:

* выплату различных пособий (по временной нетрудоспособности, беременности, родам)
* оплату путевок на санаторно – курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также участников Великой Отечественной войны
* оздоровление детей
* единовременные страховые выплаты (пособие в связи с рождение ребенка)
* ежемесячные страховые выплаты (по уходу за ребенком до 1,5 лет)
* медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию

А также средства ФСС РФ используются на капитальные вложения на развитие санаторно – курортных учреждений и создание центров реабилитации пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Руководство фондом осуществляет правление во главе с председателем.

##### Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС) – это централизованный фонд финансовых ресурсов, созданный для медицинского страхования как формы социальной защиты населения.

Медицинское страхование осуществляется в двух видах:

* обязательное – является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в соответствии с программами обязательного медицинского страхования,
* добровольное – осуществляется на основе программ и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских услуг сверх установленных программой обязательного медицинского страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования создается на федеральном и территориальных уровнях.

Средства федерального фонда расходуются на следующие цели:

* выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования,
* выполнение целевых программ оказания медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию,
* научные исследования в области медицины.

Средства территориального фонда используются на:

* финансирование региональных программ обязательного медицинского страхования,
* формирование нормированного страхового запаса,
* финансирование отдельных мероприятий по здравоохранению,
* приобретение медицинского оборудования для лечебно – профилактических учреждений, работающих в системе обязательного медицинского страхования.

Гражданам выдается страховой полис, дающий право на получении бесплатного гарантированного объема медицинских услуг в рамках обязательного медицинского страхования: вызов скорой медицинской помощи, консультация со специалистом в поликлинике по месту жительства, проведение безотложных операций и др.

13. Государственный и муниципальный кредит. Управление государственным долгом Российской Федерации

Государственный кредит – это совокупность экономических отношений между государством с одной стороны и физическими, юридическим лицами с другой стороны, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке двух видов денежных отношений финансов и кредитов, имеет особенности и финансов и кредита. В качестве звена финансовой системы он обслуживает формирование и использование централизованных денежных фондов государства, т.е. бюджетных и внебюджетных фондов.

Как один из видов кредита, государственный кредит имеет ряд особенностей, отличающих его, например от налогов. В отличие от налогов он носит добровольный характер. Если налоги движутся только в одном направлении от плательщика в бюджет или во внебюджетные фонды, то основой государственного кредита являются возвратность и платность.

Особенности государственного кредита:

1. При предоставлении банковского кредита в качестве обеспечения, как правило, являются конкретные материальные ценности, то при государственном кредите - все имущество находящееся в собственности государства.

2.На уровне центрального правительства, государственные займы не имеют конкретного целевого характера. Тогда, как заемные средства на территориальном и муниципальном уровнях власти имеют конкретные цели.

3.Государство привлекает средства на более длительный срок (до 30 лет) по сравнению с банковским кредитом.

Функции государственного кредита:

1.Распределительная. Через распределительную функцию осуществляется формирование централизованных денежных фондов государства, их использование на принципах срочности, платности, возвратности. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. В странах с развитой рыночной экономикой государственные займы являются основным источником финансирования бюджетного дефицита.

2. Регулирующая. Вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость.

Сознательно используя государственный кредит, как инструмент регулирования экономикой, государство может проводить ту или иную финансовую политику.

3. Контрольная функция государственного кредита, тесно связана с контрольной функцией финансов, но имеет свои специфические особенности: тесно связана с деятельностью государства и состоянием централизованного фонда денежных средств; охватывает движение стоимости в двустороннем порядке, т.к. предполагает возвратность и возмездность получения средств; осуществляется не только финансовыми структурами, но и кредитными институтами.

Для финансирования бюджетного дефицита, органы государственного управления вынуждены привлекать заемные средства. В основе классификации государственных займов лежит ряд признаков:

* По эмитентам займы делятся на размещаемые центральными и территориальными органами управления.
* В зависимости от места размещения: внутренние и внешние.
* В зависимости от обращения на рынке – рыночные и нерыночные.

Рыночные свободно продаются и покупаются, они являются основным источником при финансировании бюджетного дефицита.

Нерыночные не могут свободно менять своих владельцев, они не подлежат обращению на рынке ценных бумаг.

* В зависимости от срока привлечения средств – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.

Краткосрочные используются для финансирования временных разрывов в поступлении доходов и осуществлении расходов (векселя).

Среднесрочные и долгосрочные – на более длительный срок (облигации).

* В зависимости от обеспеченности долговых обязательств делятся на: закладные и беззакладные.
* По характеру выплаченного дохода: долговые обязательства различают выигрышные, процентные, с нулевым купоном.
* В зависимости от метода определения дохода: долговые обязательства с твердым или плавающим доходом.
* В зависимости от обязанностей заемщика твердо соблюдать сроки погашения займов, установленные при его выпуске: с правом досрочного погашения и без права досрочного погашения.

В результате заемной деятельности образуется государственный долг.

Государственный долг – долговые обязательства правительства РФ перед юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права. Соответственно различают государственный и общегосударственный долг.

Общегосударственный долг – более широкое понятие, которое включает задолженность не только правительства РФ, но и органов управления низовыми звеньями, входящими в состав государства.

Обеспечением государственного долга РФ служит все имущество, составляющее государственную казну. Долговые обязательства РФ могут осуществляться в следующих формах:

* Кредитные соглашения и договора, заключенные от имени РФ с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями.
* Государственные ценные бумаги, выпускаемые от имени РФ.
* Договора о предоставлении государственных гарантий РФ, договора поручительства РФ по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами.
* Переоформление долговых обязательств третьих лиц в государственный долг РФ, на основе принятых федеральных законов.
* Соглашения и договора, заключенные от имени РФ о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств прошлых лет.

Государственный долг состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникшей задолженности РФ.

Управление государственным долгом – совокупность мероприятий государства, связанных с подготовкой к выпуску и размещению долговых обязательств государства, регулированием рынка государственных ценных бумаг, обслуживанием и погашением государственного долга, предоставлением ссуд и гарантий.

В процессе управления государственным долгом решаются следующие задачи: минимизация стоимости долга для заемщика; недопущение переполнения рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса; эффективное использование мобилизованных средств и контроль за целевым использованием выделенных кредитов; обеспечение своевременного возврата кредитов; максимальное решение задач, определяемых финансовой политикой.

Управление государственным долгом, как одним из направлений финансовой политики, осуществляется Федеральным Собранием РФ в процессе установления предельного уровня государственного долга. Государственная Дума и Совет Федерации РФ определяют общий размер бюджетного дефицита и следовательно, объемы займов, необходимых для его финансирования, основные направления и цели воздействия на денежное обращение (кредит, производство) и целесообразность осуществления общегосударственных программ по поддержке малого бизнеса и др. программы.

Оперативное управление государственным долгом осуществляется Правительством РФ, Министерством финансов РФ, Главным управлением федерального казначейства РФ совместно с Центральным банком РФ.

14. Страхование в системе финансов Российской Федерации

Страхование – это экономические отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц, при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

В страховании реализуется потребность общества и человека в страховой защите от неблагоприятных явлений и случайностей. Переход экономики на рыночные отношения, развитие предпринимательской деятельности, расширение круга товарных и обменных операций, взаимных договорных обязательств требуют надежной системы гарантий, предоставленной страхованием, причем не только по защите от чрезвычайных явлений природного и техногенного характера, но и по страховому покрытию ущерба, который возникает при нарушении финансовых и кредитных обязательств, колебании валютных курсов и т.д.

С экономическими интересами граждан связана и страховая защита жизни, здоровья, материального благосостояния. Взаимодействие сторон, заинтересованных в заключении страховых отношений происходит н страховом рынке.

Страховой рынок – это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга, формирующая предложение и спрос на нее.

Страховой рынок возникает при наличии участников страховых отношений:

1. страхователи – юридические и дееспособные физические лица, заключающие со страховщиком в силу закона или по двустороннему соглашению договор страхования, который удостоверяется страховым свидетельством (полисом) с приложением правил страхования.
2. страховщики – юридические лица, создаваемые для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получающие в установленном порядке государственные лицензии на проведение стразовых операций.
3. страховые агенты – физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полисами.
4. страховые брокеры – физические или юридические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, осуществляющие посредственную деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя либо страховщика.

Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ, являясь федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, выдает страховщикам лицензии на осуществление страховой деятельности, ведет Единый государственный реестр страховщиков, проводит контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков, разрабатывает нормативные и методические документы по вопросам страхования. Орган страхового надзора регулярно получает от страховщиков отчеты и располагает обширной информацией об их финансовом положении.

Определение расходов, необходимых на страхование конкретного объекта – наиболее сложный и ответственный момент деятельности страховщика. Именно страховые тарифы предполагают финансовую устойчивость страховых операций.

Основой исчисления страховых платежей является тарифная ставка, представляющая собой цену страховой услуги, адекватно выражающая обязательства страховщика по условиям заключенного договора.

Тарифная ставка или брутто-ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки.

Нетто-ставка предназначена для формирования страхового фонда и предстоящих страховых выплат клиентам. Ее величина отражает обязательства страховщика перед страхователем. В основе построения нетто-ставки лежит вероятность наступления страхового случая, которая определяется на основе статистических данных, накопленных за ряд лет. Основой для построения нетто-ставки служит показатель убыточности страховой услуги, который определяется отношением суммы страхового возмещения, выплаченного за определенный период к страховой сумме всех застрахованных объектов.

Нагрузка включает расходы страховщика, связанные с заключением и обслуживанием страховой сделки; отчисления на предупредительные мероприятия, в резервные фонды; расходы на оплату труда работников страховой компании. Доля нагрузки в тарифе определяется страховщиком самостоятельно. Страховые компании проводят самостоятельную тарифную политику и занимаются актуарной калькуляцией.

Актуарные расчеты – система математических закономерностей и статистических приемов, позволяющих установить обоснованные затраты и расходы, связанные со страхованием того или иного объекта, определить себестоимость и цену страховой услуги.

Объекты страхования многообразны и подлежат классификации – иерархически подчиненной системе взаимосвязанных звеньев страховых отношений. Страхование классифицируется:

1. по форме проведения:

Обязательное страхование осуществляется в силу закона, с позиций общей целесообразности. К нему относятся:

* + страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте;
	+ страхование военнослужащих и военнообязанных граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;
	+ страхование сотрудников Федеральной налоговой службы РФ, сотрудников судов и прокуратуры и других государственных служащих;
	+ страхование от риска радиоактивного ущерба вследствие Чернобыльской катастрофы;
	+ страхование должностных лиц таможенных органов Российской Федерации;
	+ обязательное медицинское страхование граждан Российской Федерации и т.д.

Добровольное страхование проводится в силу закона, но на добровольной основе. Закон определяет общие условия страхования, а конкретные условия устанавливает страховщик.

1. по объектам страхования:

Личное страхование – форма социальной защиты:

* + страхование жизни и здоровья;
	+ страхование здоровья граждан при поездках за границу;
	+ страхование пенсий;
	+ медицинское страхование и т.д.

Личное страхование может быть индивидуальным и групповым.

Имущественное страхование связано с владением, пользованием, распоряжением имуществом. К ним относятся:

* + сельскохозяйственное страхование (сельскохозяйственных культур и животных);
	+ страхование средств транспорта;
	+ страхование имущества граждан и т.д.

Страхование ответственности связано с возможным страхованием причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица:

* + страхование ответственности заемщика за непогашение кредита;
	+ страхование ответственности владельцев автотранспортных средств и т.д.

Страхование экономических рисков широко применяется в зарубежных странах. Эти виды страхования получили широкое развитие и в России в условиях развивающихся рыночных отношений:

* + страхование коммерческих рисков (от потери прибыли, от невыполненных договорных обязательств, арендной платы и др.);
	+ страхование технических рисков (строительно-монтажных, эксплуатационных, новой техники и технологии);
	+ финансово-кредитных рисков (экспортных кредитов, банковских кредитов, залоговых операций и т.д.);
	+ правовых рисков;
	+ политических рисков.

15. Финансы в системе международных экономических отношений

Мировые финансы возникли в результате, с одной стороны, распространения финансовых отношений на мировые хозяйственные связи, а с другой – явились следствием появления и развития финансовой подсистемы мировой экономики.

В системе международных экономических связей ведущее место занимает внешняя торговля. Она опосредует в материально-вещественной форме практически все виды международного разделения труда. Внешняя торговля государств – это торговые отношения между странами, состоящие из вывоза (экспорта) и ввоза (импорта) товаров, сырья и материалов.

Являясь частью мировой экономики, мировые финансы представляют собой совокупность финансовых ресурсов мира, т.е. финансовых ресурсов 185 стран с их финансовыми организациями, международных организаций и международных финансовых центров мира, всех 65 млн. фирм легального бизнеса и всего населения Земли.

Однако чаще используется менее широкое толкование мировых финансовых ресурсов как ресурсов, используемых в международных экономических отношениях, т.е. в отношениях между резидентами и нерезидентами. По мере глобализации мировых финансов, граница между широким и узким определениями все более размывается.

Особенность мировых финансов в отличие от государственных финансов, а также финансов фирм и финансов домохозяйств заключается в том, что они представлены множеством субъектов, т.е. изначально это многосубъектная категория. Это означает, что нет единого международного фонда денежных средств, сосредоточенного в конкретном месте и являющегося собственностью конкретного субъекта мировой экономики. Финансовые ресурсы мира находятся преимущественно в обращении, образуя мировой финансовый рынок (МФР).

Мировые финансы выполняют те же основные функции, что и финансы, т.е. распределительную и контрольную. Структура мировых финансов может быть представлена следующим образом:

1. Финансовая помощь:

* межгосударственные кредиты и гранты,
* кредиты и гранты международных организаций.

2. Мировой финансовый рынок (мировые рынки капитала):

* валютный рынок,
* кредитный рынок,
* рынок страховых услуг.
* рынок долговых и долевых ценных бумаг,
* рынок банковских кредитов,
* рынок деривативов.

3. Золотовалютные резервы (ЗВР):

* официальные ЗВР,
* частные ЗВР.

Границы между различными сегментами МФР размыты, так как происходит постоянное перемещение мировых финансовых ресурсов из одного сегмента в другой. В силу этого устанавливается взаимозависимость между валютными курсами, банковским процентом и курсом ценных бумаг в разных странах мира. Это приводит к глобализации финансовых ресурсов мира и в тоже время, приводит к финансовым кризисам, как в отдельных регионов мира, так и всей мировой экономики.

В мировом хозяйстве невозможно обойтись без налаженной системы валютных (денежных) и кредитных отношений между странами. Международные валютные отношения – это экономические отношения, связанные с функционированием национальных валют на мировом рынке, денежным обслуживанием товарообмена между странами, использованием валюты как платежного средства и кредита.

Валютные отношения сопровождают международную торговлю, вывоз капитала за рубеж, научно-технический обмен, кредитование, международные расчеты и иные экономические и культурные связи между государствами.

Мировая валютная система – это форма организации международных валютных отношений, обусловленная развитием мирового хозяйства и юридически закрепленная международными соглашениями. Государственное и межгосударственное регулирование валютных отношений находит свое выражение в валютной политике.

Международные финансово-кредитные отношения – это экономические отношения между кредитором и заемщиком при использовании кредита (ссуды) в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с выплатой процента. В кредитно-финансовые отношения вступают почти все участники международных экономических отношений. Особенно нуждаются в кредитах участники внешней торговли.

В основном кредитно-финансовые отношения осуществляются через международные финансово-кредитные институты – это международные организации, созданные на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования кредитно-финансовых отношений между странами, содействия развитию экономических отношений, оказания кредитной помощи.

Крупнейшими специализированными международными финансово-кредитными организациями являются: Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Европейский инвестиционный банк (ЕИБ), Международная финансовая корпорация (МФК), Банк международных расчетов (БМР), Парижский и Лондонский клубы и другие.