1. **Причины создания внебюджетных фондов в РФ**

В ходе развития современной цивилизации общество пришло к вы­воду о необходимости социальной защиты людей. Для этих целей за счет бюджетных источников, средств предприятий и населения во всех государствах создаются *общественные фонды потребления.*

Общественные фонды потребления используются для финанси­рования учреждений просвещения и здравоохранения, содержания нетрудоспособныхи престарелых граждан, оказания материальной помощи отдельным группам населения (одиноким матерям и многодетным семьям, семьям, потерявшим кормильца, безработным и др.).

Объем средств, выделяемых на социальную защиту граждан, зависит от уровня экономического развития страны, состояния сферы материального производства. Источником формирования фондов, из которых финансируются мероприятия по социальной защите населения, служит *национальный доход,* созданный трудоспособны­ми гражданами и прошедший затем перераспределение через бюд­жеты и внебюджетные фонды.

Мобилизуемые в бюджеты и внебюджетные фонды денежные средства позволяют государству осуществлять социальную политику.

В СССР средства общественных фондов потребления, исполь­зуемые для социальной защиты населения, направлялись в государ­ственный бюджет государственного социального страхования, кото­рый, в свою очередь, был составной частью государственного бюд­жета СССР.

В соответствии с Законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от **10** октября **1991** г. средства, направляемые на социальное обеспечение и социальное страхование, были выведены из государственного бюджета, и на их основе были созданы внебюджетные фонды. Такие действия были обусловлены стремлением центральных органов власти:

**(1)** усилить контроль представительных органов власти за целе­вым использованием общегосударственных средств на соци­альную защиту населения;

**(2)** передать исполнение бюджетов внебюджетных фондов из сферы государственной исполнительной власти органам управления специально созданных фондов;

**(3)** создать меткий механизм формирования и использования целевых внебюджетных фондов, соизмерить величины ис­точников формирования этих фондов с суммами используе­мых ими средств;

**(4)** снять нагрузку с центрального бюджета, из которого раньше давалась дотация на социальную защиту населения.

*Внебюджетные фонды -* это совокупность денежных распреде­лительных и перераспределительных отношений, в результате которых формируются фонды финансовых ресурсов, не входя­щих в бюджет и имеющих, как правило, целевое назначение.

Внебюджетные фонды выполняют распределительную и контрольную функции. *Распределительная* функция выражается в пере­распределении через внебюджетные фонды части национального дохода в пользу социальных слоев населения. *Контрольная* функция проявляется в сигнализации обществу о возникших отклонениях и производственном либо социальном процессе.

Внебюджетные фонды, как и бюджет, способствуют государя венному регулированию социальных процессов, содействуют более справедливому распределению национального дохода между соци­альными слоями населения.

1. **Роль внебюджетных фондов в реализации социальной политики государства**

*Централизованные и децентрализованные бюджетные фонды.*

В зависимости от источников формирования, назначения и масштабов использования внебюджетные фонды подразделяются на централизованные и децентрализованные.

*Централизованные (государственные)* внебюджетные фонды имеют общегосударственное значение и используются для решения общегосударственных задач. В состав централизованных (государст­венных) внебюджетных фондов входят:

**(1)** Пенсионный фонд Российской Федерации;

**(2)** Фонд социального страхования Российской Федерации;

**(3)** Федеральный фонд обязательного медицинского страхова­ния.

Средства большинства централизованных внебюджетных фондов служат финансовой гарантией конституционных прав граждан России на социальную защиту в случае старости, болезни, неблаго­приятного социального и экономического положения некоторых групп населения.

*Децентрализованные* внебюджетные фонды формируются для решения территориальных, отраслевых, межотраслевых и других задач. К ним относятся внебюджетные фонды, создаваемые:

(1) по решению региональных и муниципальных органов власти для решения региональных и местных задач;

**(2)** для решения отраслевых задач (фонды научно-исследова­тельских и опытно-конструкторских разработок. Фонд кон­версии и др.)

**Источники внебюджетных фондов**

Источниками формирования внебюджетных фондов являются:

**(1)** обязательные платежи, установленные законодательством РФ, субъектов РФ, решениями местных органов власти (специальные целевые налоги и страховые взносы);

**(2)** добровольные взносы юридических и физических лиц;

**(3)** доходы, полученные от размещения временно свободных средств;

**(4)** другие доходы, предусмотренные соответствующими зако­нодательными актами.

Наиболее весомый источник средств государственных социаль­ных внебюджетных фондов - *единый социальный налог.* Являясь федеральным налогом, он поступает в федеральный бюджет, а затем в соответствии с утвержденными Налоговым кодексом РФ ставками распределяется между фондами и федеральным бюджетом.

Средства государственных и территориальных (региональных и местных) внебюджетных фондов находятся соответственно в федеральной, региональной и муниципальной собственности.

Проекты бюджетов внебюджетных фондов составляются органами соответствующих фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение представительных органов в составе документов и материалов, представляемых одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год.

Бюджеты *государственных* внебюджетных фондов Российской Федерации рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием РФ в форме федеральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Отчеты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления фондов и представляются Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме федерального закона.

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджет ной системы РФ.

Проекты бюджетов *территориальных* государственных внебюджетных фондов представляются органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение представительных органов субъектов РФ одновременно с проектами законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год и утверждаются одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год.

Отчеты об исполнении бюджетов территориальных государст­венных внебюджетных фондов составляются органами управления фондов и представляются органом исполнительной власти субъекта РФ на рассмотрение и утверждение представительному органу субъ­екта РФ в форме закона субъекта РФ.

Бюджеты *муниципальных* внебюджетных фондов составляются и исполняются муниципальными органами исполнительной власти в соответствии с принимаемыми ими решениями, касающимися формирования и использования средств этих фондов.

Во внебюджетные фонды мобилизуется значительный объем фи­нансовых ресурсов, имеющихся в государстве. В настоящее время доля средств, поступающих в государственные внебюджетные фонды, в финансовых ресурсах государства составляет примерно 12%.

Размер средств, поступающих в эти фонды, характеризуют дан­ные табл.1.

Таблица 1. Доходы внебюджетных социальных фондов (в млн. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Поступления* | *1996* | *1998* | *1999* | *2000* | *2004* |
| Пенсионный фонд РФ | 131 748 | 166 714 | 276 519 | 431 281 | 1 015 800 |
| Всего |  |  |  |  |  |
| Я к ВВП | 6,1 | 6,1 | 5,8 | 6,1 | 6,1 |
| Фонд социального стра- |  |  |  |  |  |
| хования РФ | 27 083 | 32 537 | 51 865 | 86 581 | 159 276 |
| Всего |  |  |  |  |  |
| % к ВВП | 1,2 | 1,2 | 1,1 | 1,2 | 1,0 |
| Фонды обязательного |  |  |  |  |  |
| медицинского страхова- |  |  |  |  |  |
| ния населения РФ | 846 | 1 278 | 1 984 | 2 887 | 6 813 |
| Всего |  |  |  |  |  |
| % к ВВП | 0,03 | 0,04 | 0,04 | 0,04 | 0,04 |
|  |  |  |  |  |  |

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ (ст. 144) в Российской Федерации функционирует ряд внебюджетных социальных фондов.

**Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)**

Фонд создан на основании Постановления Верховного Совета РСФСР от '' 22 декабря 1990 г. в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения граждан. Деятельность его регулируется Положением о Пенсионном фонде от 27 декабря 1991 г.

В соответствии с Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ субъектами обя­зательного пенсионного страхования являются федеральные органы государственной власти, страховщики, страхователи и застрахован­ные лица.

*Страховщиком* является ПФР, ПФР- государственное учреждение, и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам ПФР перед застрахованными лицами.

*Страхователями* являются лица, производящие выплаты физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица), и адвокаты.

*Застрахованные лица* — это лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование. Застрахованными лицами являются граждане РФ, а также постоянно или временно прожи­вающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства:

• работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;

• самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);

• являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

• работающие за пределами территории РФ в случае уплаты страховых взносов;

• являющиеся членами родовых, семенных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования.

Объектом обложения страховыми взносами и базой для начисления страховых взносов являются объект налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу, установленные Налоговым кодексом РФ.

Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в бюджет ПФР, учитываются на его индивидуальном лицевом счете.

*Пенсионный фонд в качестве страховщика имеет право:*

• проводить у страхователей проверки документов, связанных с назначением (перерасчетом) и выплатой обязательного страхового обеспечения, представлением сведений индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц; требовать и получать у плательщиков страховых взносов необходимые документы, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе указанных проверок, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, определяемую в установленном законодательством РФ порядке;

• требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых организаций, а также от физических лиц, которые самостоятельно уплачивают обязательные платежи, устране­ния выявленных нарушений законодательства РФ об обяза­тельном пенсионном страховании;

• получать у налоговых органов необходимую для осуществ­ления обязательного пенсионного страхования информацию о страхователях и застрахованных лицах, включая налоговую декларацию, и иные сведения, составляющие налоговую тайну;

• осуществлять управление средствами бюджета ПФР и кон­троль за их расходованием;

• представлять интересы застрахованных лиц перед страхова­телями;

• осуществлять возврат страховых взносов страхователям в случае, если невозможно установить, за каких застрахован­ных лиц указанные платежи уплачены.

*Пенсионный фонд обязан:*

• подготавливать обоснование размера тарифов страховых взносов;

• назначать (пересчитывать) и своевременно выплачивать обязательное страховое обеспечение (трудовые пенсии) на основе данных индивидуального (персонифицированного) учета, а также предусмотренные законодательством РФ дру­гие виды пенсий, социальные пособия на погребение умер­ших пенсионеров, не работавших на день смерти;

• осуществлять контроль за обоснованностью представления документов для назначения (перерасчета) сумм обязательно­го страхового обеспечения, в том числе на льготных услови­ях в связи с особыми условиями труда;

• составлять проект бюджета ПФР и обеспечивать исполнение указанного бюджета;

• регулярно информировать в установленном порядке страхо­вателей, застрахованных лиц, государственные, обществен­ные организации о своем финансовом состоянии и прини­мать меры по обеспечению своей финансовой устойчивости;

• обеспечивать целевое использование средств обязательного пенсионного страхования, а также осуществлять контроль за их использованием;

• осуществлять учет средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;

• осуществлять регистрацию страхователей;

• вести учет страховых взносов физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсион­ному страхованию;

• вести государственный банк данных по всем категориям страхователей, в том числе физических лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсион­ному страхованию, индивидуальный (персонифицированный) учет сведений о всех категориях застрахованных лиц;

• обеспечивать режим ведения специальной части индивиду­ального лицевого счета в соответствии с требованиями, установленными федеральным законом;

• обеспечивать своевременный учет в соответствующих разделах специальной части индивидуального лицевого счета поступивших страховых взносов на накопительную часть тру­довой пенсии, размера назначенной пенсии и выплат засчет средств пенсионных накоплений;

• обеспечивать организацию своевременного учета дохода от инвестирования средств обязательного пенсионного страхования в соответствующих специальных частях индивидуаль­ных лицевых счетов;

• бесплатно консультировать страхователей но вопросам обязательного пенсионного страхования и информировать их о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании;

• организовывать через сноп территориальные органы бесплатные консультации застрахованным липам по вопросам обязательного пенсионного страхования;

• развивать международные связи в области обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

*Доходы Пенсионного фонда РФ формируются за счет следующих источников:*

(1) отчислений от единого социального налога, поступающего в федеральный бюджет;

(2) отчислений от единого налога по специальным режимам налогообложения, поступающего в федеральный бюджет;

(3) страховых взносов;

(4) средств федерального бюджета;

(5) сумм пеней и иных финансовых санкций;

(6) доходов от размещения (инвестирования) временно свобод­ных средств обязательного пенсионного страхования;

(7) добровольных взносов физических лиц и организаций, уп­лачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахо­ванных лиц;

(8) иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

Размеры отчислений от единого социального налога, направляемых из федерального бюджета в ПФР на выплату базовой части трудовых пенсий, находятся в зависимости от категории налогоплательщиков и налоговой базы на каждое физическое лицо.

*Страховые взносы —* наиболее весомая часть бюджета Пенсионногофонда. Для страховых взносов объектом обложения является налоговая база единого социального налога. Тарифы страховых взносов зависят от возраста застрахованного лица и размера нало**­**гооблагаемой базы. В соответствии с этими критериями, устанавливаемыми Законом РФ «Об обязательном пенсионном страховании», размеры тарифов при величине базы начисления страховых взносов на каждое физическое лицо до 280 тыс. руб. колеблются от 4 до 14%. Сувеличением размера базы начисления тарифы увеличиваются в соответствии с утвержденной Законом шкалой.

В 2004 г. доходная часть бюджета ПФР имела следующую структуру: средства единого социального налога, поступающие из федерального бюджета, составили 44%, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование на выплату страховой части трудовой пенсии -38%, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование на выплату накопительной части трудовой пенсии-8%; средства федерального бюджета-6%; доходы, полученные от размещения временно свободных средств, -3%. Доля остальных источников не превышала 1%.

Поступающие в бюджет ПФР средства направляются на:

(1) выплату в соответствии с законодательством РФ и междуна­родными договорами РФ трудовых пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работав­ших на день смерти;

(2) перевод средств в сумме, эквивалентной сумме пенсионных накоплений, учтенной в специальной части индивидуально­го лицевого счета застрахованного лица, в негосударствен­ный пенсионный фонд, выбранный застрахованным лицом для формирования накопительной части трудовой пенсии;

(3) доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета ПФР;

(4) финансовое и материально-техническое обеспечение теку­щей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов).

В 2004 г. ведущими направлениями использования средств Пенсионного фонда РФ были: расходы по обязательному пенсионному страхованию (90% всех расходов), расходы по обязательному пенсионному обеспечению (6%); расходы на финансовое и материально-техническое обеспечение деятельности ПФР (3%). Доля остальны расходов не превышала 1%.

Средства бюджета ПФР являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

Бюджет ПФР составляется на финансовый год с учетом обязательного сбалансирования доходов и расходов этого бюджета. Бюд­жет ПФР и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства РФ федеральными законами в порядке, определяемом Бюджетным кодексом РФ.

В составе бюджета ПФГ отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии; средства, направляемые на инвестирование; выплаты за счет средств пенси­онных накоплений, а также расходы бюджета ПФР, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накопле­ний, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

Денежные средства обязательного пенсионного страхования хранятся на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемых в учреждениях Центрального банка РФ, а при отсут­ствии учреждений Центрального банка РФ - на счетах, открывае­мых в кредитных организациях, перечень которых определяется Правительством РФ.

**Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС)**

Фонд был создан в 1990 г. в соответствии с Постановлением Совета Министров РСФСР от 25 декабря 1990 г. в целях управления средства­ми государственного социального страхования России.

Основные задачи ФСС:

(1) обеспечение гарантированных государством пособий по вре­менной нетрудоспособности, беременности и ролам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение, санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также другие цели государственного социального страхова­ния;

(2) участие в разработке и реализации государственных про­грамм охраны здоровья работников, мер по совершенство­ванию социального страхования;

(3) разработка совместно с Министерством здравоохранения и социального развития РФ и Министерством финансов РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов на госу­дарственное социальное страхование;

(4) организация работы по подготовке и повышению квалифи­кации специалистов для системы государственного соци­ального страхования, разъяснительной работы среди страхо­вателей и населения по вопросам социального страхования.

Средства ФСС образуются за счет:

• отчислений от единого социального налога;

• отчислений от единого налога по упрощенной системе на­логообложения;

• отчислений от единого налога на вмененный доход;

• страховых взносов субъектов хозяйствования по социально­му страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

• доходов от инвестирования части временно свободных средств ФСС в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств ФСС в бан­ковские вклады производится в пределах средств, преду­смотренных в бюджете ФСС на соответствующий период;

• добровольных взносов граждан и юридических лиц, поступ­ления иных финансовых средств, не запрещенных законода­тельством;

• ассигнований из федерального бюджета Российской Феде­рации на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие радиационных аварий и их последствий, а также в других установленных законом случаях;

• прочих доходов.

В доходах ФСС отчисления от единого социального налога со­ставляют примерно 75%; отчисления от единого налога по упро­щенной системе налогообложения-0,5%; отчисления от единого налога на вмененный доход-0,5%; страховые взносы субъектов хозяйствования-21%; средства федерального бюджета-1,5%; доходы от инвестирования части временно свободных средств-0,5%.

Наибольшая часть доходов ФСС формируется за счет отчисле­ний от единого социального налога. Отчисления от этого налога в ФСС зависят от размера налоговой базы и категории налогопла­тельщиков: (1) для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, организаций, индивидуальных предпринимателей при налоговой базе на каждое физическое лицо до 280 тыс. руб., взносы в ФСС составляют 2,9%; (2) для налогоплательщиков- сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народ­ных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера ставка взносов в ФСС-2,2%. При повышении размера налоговой базы на каждое физиче­ское лицо ставки взносов увеличиваются в соответствии с утвер­жденной шкалой ставок.

Средства Фонда направляются на:

(1) выплату пособий по временной нетрудоспособности, бере­менности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение;

(2) санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательст­вом (частичное содержание санаториев-профилакториев, санаторных и оздоровительных лагерей для детей и юношест­ва, лечебное (диетическое) питание, частичное финансиро­вание мероприятий по внешкольному обслуживанию детей, оплату проезда к месту лечения и отдыха и обратно и др.);

(3) обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;

(4) финансирование деятельности подразделений органов ис­полнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая под­разделения надзора и контроля за охраной труда);

(5) проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;

(6) осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения.

Денежные средства ФСС являются государственной собствен­ностью, не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

Бюджет ФСС и отчет о его исполнении утверждаются Прави­тельством РФ, а бюджеты центральных отраслевых отделений ФСС и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением ФСС утверждаются председателем ФСС.

Положение о порядке формирования и расходования средств Фонда развития утверждается Правительством РФ.

Выплата пособий по социальному страхованию, оплата путевок работникам и членам их семей в санаторно-курортные учреждения, финансирование других мероприятий по социальному страхованию на предприятиях, в организациях, учреждениях и других хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности осуществляются в бухгалтерии работодателей. Ответственность за правильность начисления и расходования средств государственного социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера.

Для обеспечения контроля за правильным начислением и свое­временной выплатой пособий по социальному страхованию, проведением оздоровительных мероприятий на предприятиях, в организациях, учреждениях и других хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности трудовыми коллективами образуются *комис­сии по социальному страхованию* из представителей администрации и трудового коллектива или избираются уполномоченные по соци­альномустрахованию. Они решают вопросы о расходовании средств социального страхования, предусмотренных на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей, распределении застрахованным путевок для санаторно-курортного лече­ния, отдыха, лечебного (диетического) питания, приобретенных за счет ФСС, рассматривают спорные вопросы по обеспечению и со­циальному страхованию.

Наибольшая часть мобилизованных в ФСС средств использует­ся для выплаты пособий по временной нетрудоспособности -56%. На ежемесячные страховые выплаты направляется 14%, на пособия но беременности и родам-8%; на пособия по уходу за ребенком до 1,5 года -4%; на пособия при рождении ребенка -4%; на ме­дицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию -3%.

**Фонды обязательного медицинского страхования РФ (ОМС)**

Эти фонды созданы в 1991 г. в соответствии с Законом РСФСР «Об обязательном медицинском страховании в РСФСР» от 28 июня 1991 г. В Законе определены правовые, экономические и организа­ционные основы медицинского страхования населения в РФ. Закон направлен на усиление заинтересованности и ответственности на­селения и государства, предприятий, учреждений, организаций в охране здоровья граждан в новых экономических условиях и обес­печивает конституционное право граждан РФ на медицинскую по­мощь. Этим Законом в стране было введено медицинское страхова­ние. Цель его- гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накоплен­ных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Медицинское страхование осуществляется в двух видах: обяза­тельном и добровольном.

*Обязательное медицинское страхование* является всеобщим для населения РФ и реализуется в соответствии с программами медицинского страхования, которые гарантируют объем и условия оказания медицинской, лекарственной помощи гражданам. *Добровольное медицинское страхование* осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение добровольных медицинских и иных услуг сверх ус­тановленных программами обязательного медицинского страхования.

Фонды медицинского страхования предназначены для финан­сирования страховыми организациями медицинской помощи и иных услуг в соответствии с договорами обязательного медицинско­го страхования. Такие фонды созданы на федеральном и террито­риальном уровнях.

*Страховыми медицинскими организациями* выступают юридиче­ские лица, являющиеся самостоятельными хозяйствующими субъ­ектами, с любыми формами собственности, обладающие необходи­мым для осуществления медицинского страхования уставным фон­дом.

Они имеют право: выбирать медицинские учреждения для ока­зания медицинской помощи и услуг по договорам медицинского страхования; устанавливать размер страховых взносов по добро­вольному медицинскому страхованию; принимать участие в опреде­лении тарифов на медицинские услуги; контролировать объем, сро­ки и качество медицинской помощи в соответствии с условиями договора, защищать интересы застрахованных.

Финансовые ресурсы, предназначенные для обязательного ме­дицинского страхования, направляются в федеральный и террито­риальные внебюджетные фонды обязательного медицинского стра­хования, которые были созданы для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования.

Финансовые средства фондов ОМС находятся в государствен­ной собственности и не входят в состав федерального и региональ­ных бюджетов.

*Федеральный фонд* ОМС формируется за счет:

• отчислений от единого социального налога;

• отчислений от единого налога по упрощенной системе на­логообложения;

• отчислений от сельхозналога;

• отчислений от единого налога на вмененный доход;

• добровольных взносов юридических и физических лиц;

• доходов от использования временно свободных финансовых средств фондов.

*Территориальные фонды ОМС* формируются за счет:

• отчислений от единого социального налога;

• отчислений от единого налога по специальным режимам налогообложения;

• поступлений из территориальных бюджетов в качестве стра­ховых взносов за неработающее население;

• поступлений из Пенсионного фонда РФ на обязательное медицинское страхование неработающих пенсионеров;

• поступлений средств Федерального фонда ОМС на вырав­нивание финансовых условий деятельности территориаль­ных фондов ОМС;

• доходов от размещения временно свободных денежных средств.

Главным источником формирования федерального и территориальных фондов ОМС является *единый социальный налог.* В соответствии с Налоговым кодексом РФ размер ставок в эти фонды зави­сит от категории налогоплательщика этого налога и налоговой базы па каждое физическое лицо.

При налоговой базе на каждое физическое лицо до 200 тыс. руб.:

• для налогоплательщиков, производящих выплаты физиче­ским лицам, организаций и индивидуальных предпринима­телей ставка взносов в Федеральный фонд ОМС составляет 1,1%, в территориальные фонды-2,0%;

• для налогоплательщиков- сельскохозяйственных товаро­производителей, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочис­ленных народов Севера ставка в Федеральный фонд ОМС-1,1%, в территориальные фонды-1,2%;

• для индивидуальных предпринимателей ставка в Федераль­ный фонд ОМС-0,5%, в территориальные фонды ОМС-1,9%;

• для адвокатов ставка в Федеральный фонд ОМС-0,8%, в территориальные фонды ОМС-1,9%.

При повышении размера налоговой базы на каждое физическое лицо ставки взносов увеличиваются в соответствии с утвержденной шкалой ставок.

Основная часть (почти 90%) средств Федерального фонда ОМС направляется на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов ОМС. На финансирование целевых про­грамм выделяется примерно 10%.

Главные направления расходования средств территориальных фондов ОМС- финансирование территориальных программ обя­зательного медицинского страхования (более 90%) и финансирова­ние мероприятий в области здравоохранения.

1. **Особенности формирования доходов внебюджетных фондов**

Проблема объединения средств предприятий и территориальных бюджетов на развитие социальной инфраструктуры стала необхо­димой и актуальной. Один из возможных путей концентрации средств предприятия на финансирование общерегиональных меро­приятий- образование *территориальных внебюджетных фондов экономического и социального развития.*

Вопрос о внебюджетных фондах органов местного управления СССР возник еще в конце 70-х годов прошлого века. Целесообразность и возможность формирования таких фондов были предложены и обоснованы в работах Научно-исследовательского финансово го института Минфина СССР Г.Б. Поляком.

При проведении в начале 1980-х годов экономического экспе­римента в г. Поти, предусматривавшего сочетание отраслевого и территориального принципов в управлении предприятиями, распо­ложенными на территории, Г.Б. Поляком впервые были апробиро­ваны на практике разработанные им методические рекомендации по формированию и использованию средств внебюджетных фондов

Результаты этого опыта были положительно оценены в дирек­тивных документах Правительства о Потийском экономическом эксперименте. В 1986 г. в Постановлении Совета Министров СССР о расширении прав и полномочий местных Советов им было раз­решено формировать такие фонды. С тех пор организация внебюд­жетных фондов на областном, районном и городском уровнях стала повсеместной.

Функционирование таких фондов было зафиксировано в зако­нодательных актах СССР, РСФСР, в Законе РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» от 28 август 1995 г. № 154-ФЗ. Территориальные внебюджетные фонды форми­ровались за счет следующих источников:

(1) добровольных взносов юридических и физических лиц;

(2) доходов от аукционов;

(3) штрафов за загрязнение окружающей среды, нерациональное использование природных ресурсов и другие нарушения природоохранного законодательства, санитарных норм и правил, а также платежей, компенсирующих причиненный ущерб;

(4) штрафов за порчу и утрату памятников истории и культуры, находящихся в муниципальной собственности, другие нару­шения законодательства об охране этих объектов, а также платежей, компенсирующих причиненный при этом ущерб.

Территориальные внебюджетные фонды создавались на основа­нии решений территориальных представительных органов власти. Всоответствии с их решением исполнительные органы власти от­крывали в банках специальные счета для хранения средств, посту­пающих в фонды. Для управления фондом создавались коллегиаль­ные органы, состоящие из представителей местных органов власти и заинтересованных предприятий и организаций. Коллегиальные органы принимали решение об использовании средств фонда.

Мобилизованные в эти фонды средства направлялись на расходы, связанные:

(1) со строительством на кооперативных началах объектов соци­ально-бытового назначения;

(2) увеличением текущих расходов бюджета (за исключением лимитированных расходов), а также финансированием пла­новых затрат в случае невыполнения планового размера до­ходов;

(3) перерасходами установленных смет и нормативов.

Средства, полученные за счет взносов предприятий, должны,

как правило, использоваться на создание и содержание объектов общерегионального назначения.

Создание территориальных внебюджетных фондов в населенных пунктах содействовало:

• концентрации средств организаций и местных органов на развитие социально-бытовой инфраструктуры;

• усилению заинтересованности местных органов в результа­тах своей хозяйственной деятельности;

• укреплению финансовых ресурсов местных органов власти, что придавало необходимую устойчивость их финансовой базе при выполнении возложенных на них функций и пла­новых задач;

• более эффективному использованию материальных и фи­нансовых ресурсов нашего общества;

• усилению экономической связи местных органов с органи­зациями, расположенными на подведомственной им терри­тории;

• освобождению предприятий от выполнения не свойствен­ных им функций по развитию местного хозяйства;

• расширению финансовых возможностей местных органов для ликвидации диспропорции между производственной и непроизводственной сферами и диспропорции внутри ин­фраструктуры;

• росту влияния местных органов власти на развитие отдель­ных отраслей инфраструктуры, повышение технического уровня подведомственных предприятий, организаций и уч­реждений, что создает необходимые условия для их дина­мичного развития;

• повышению уровня обслуживания и совершенствования ус­луг, оказываемых населению.

Однако к середине 90-х годов центральные органы власти утра­тили контроль за формированием и использованием территориаль­ных внебюджетных фондов, и было принято решение об их ликви­дации и включении всех мобилизуемых в эти фонды средств в бюд­жеты в виде *целевых бюджетных фондов.*

Эти меры обосновывались ослаблением контроля со стороны финансовых органов за использованием средств внебюджетных фондов и ссылкой на отсутствие в международной практике таких фондов. Однако эти доводы несостоятельны. Местным финансовым и контрольным органам следует выполнять возложенные на них обязанности, в том числе по контролю за формированием и ис­пользованием внебюджетных фондов. Ведь случаи нерационального использования бюджетных средств или их хищения не являются поводом для ликвидации бюджетов. Несостоятельна и ссылка наотсутствие международной практики. Практически во всех странах, где имеются спонсоры, меценаты, физические и юридические лица, помогающие своими средствами согражданам, формируются раз­личные внебюджетные фонды, в том числе благотворительные, специальные, культурные и т.д.

Нецелесообразно и включение внебюджетных фондов в состав территориальных бюджетов в качестве целевых фондов. Обоснова­нием этого служит следующее обстоятельство. В условиях, когда нереально формирование территориальных бюджетов по принципу «один бюджет- один налог», когда территориальные налоги по объему мобилизуемых средств незначительны, неизбежна помощь территориальным бюджетам из вышестоящих бюджетов.

В этих условиях включение внебюджетных фондов в состав территориальных бюджетов автоматически ведет к снижению объема помощи их вышестоящих бюджетов. Это приведет к снижению ак­тивности территориальных органов власти по изысканию дополни­тельных доходов. Юридические и физические лица также не будут заинтересованы из-за обезличенности пожертвований в передаче своих средств территориальным органам власти. Страдать от этого будет население, не получающее дополнительного объема услуг бюджетных организаций.

Ресурсы, поступающие в территориальные бюджеты в виде доб­ровольных взносов юридических и физических лиц, были, есть и будут во все времена и во всех странах. В нашей стране еще до Ок­тябрьской революции 1917 г. такие ресурсы передавались мецена­тами городам в виде построенных медицинских, образовательных и культурных объектов. Например, в Москве такими объектами были Больницы Солодовникова, Университет Шанявского, созданный на средства Морозовых, картинная галерея Третьякова.

До начала 90-х годов сверхбюджетные ресурсы, главным обра­зом в виде материальных ценностей и стоимости выполненных ра­бот, передавались местным Советам предприятиями, шефствующи­ми не только над отдельными социальными объектами, но и над конкретными территориями (районами, поселками, деревнями). Проведенные нами в середине 80-х годов обследования ряда горо­дов СССР показали, что стоимость переданных городским Советам материальных ценностей и произведенных работ составляла более 40% от объема ресурсов, выделенных из городских бюджетов на юродское хозяйство.

Во всех странах наблюдается передача юридическими и физиче­скими лицами добровольных взносов на развитие населенных пунктов. В США, Англии, Франции, Германии и т.д. есть меценаты- физические и юридические лица, есть общественные фонды, за счет средств которых проводятся большие расходы на общественные нуж­ды. Эти средства поступают в территориальные внебюджетные фон­ды, а затем используются на строительство общественных объектов, ихоснащение, на оказание помощи малоимущим и т.д.

По мере развития экономики в нашей стране, роста ВВП, уве­личения числа лиц с высокими доходами будут увеличиваться возможности для меценатства.

Таким образом, внебюджетные фонды в различных формах должны функционировать в системе местных финансов.

Тесты

1. Предоставить заем другому юридическому лицу может?

Ответ: как физическое, так и юридическое лицо

1. Предоставить кредит другому юридическому лицу может?

Ответ: только организация, имеющая специальную лицензию ЦБ РФ

1. Если юридическое лицо «Х» получило заем и в договоре займа не указано, что заем беспроцентный, укажите, в каком размере оно должно платить проценты?

Ответ: по ставке рефинансирования Центрального Банка РФ

1. Выберите из числа предложенных функции, выполняемые Счетной Палатой РФ?

Ответ: контроль за исполнением бюджета РФ

1. В кредит из перечисленных вещей можно дать?

Ответ: деньги

1. Процент, который может быть отрицательным?

Ответ: номинальный

1. Укажите метод, используемый при проведении финансового контроля?

Ответ: ревизия

1. Если процентную ставку уменьшить на величину инфляции, то полученная процентная ставка будет называться?

Ответ: реальной

1. Кредит, предоставляемый одним предпринимателем другому предпринимателю в виде отсрочки платежа за проданный товар, называется:

Ответ: коммерческий

1. К собственным финансовым средствам предприятия относятся?

Ответ: чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия

Роспись:\_\_\_\_\_\_

Дата: 5.11.2010г.

**Список используемой литературы:**

1. Бюджетный кодекс РФ ( <http://bk-rf.ru/> )
2. Бюджетная система Росси: Учебник / Под ред. Г.Б.Поляка. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
3. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» (080105) / Под ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б.Поляка. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001.
5. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды. Учебник / Под ред. В.В.Карчевского. — М.: Вузовский учебник, 2008.
6. www.minfin.ru