**Вопросы по дисциплине "Финансы"**

**1. Социально-экономическая сущность и функции финансов. Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса**

Финансы выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисной категории. Финансы – это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Будучи частью производственных отношений, финансы относятся к экономическому базису; их обусловленность стоимостным распределением подчеркивает исторически преходящий характер финансов

Особенности финансов:

* средства банка выдают на определенный срок; на определенных условиях и при условии возвратности;
* средства при финансировании выдаются на определенные цели; бесплатно безвозвратно.

С помощью кредита происходит перераспределение финансовых ресурсов между предприятиями, организациями и гражданами.

Постоянно происходит переливание кредитных ресурсов в финансовые ресурсы и наоборот. Все фонды предприятия концентрируются на счетах в банках и являются источниками ссудных фондов банков для выдачи кредитов. Между кредитом и финансами много общих черт, но основной является широкое использование обеих в кругообороте и воспроизводственном процессе.

Функции: распределительная и контрольная

Распределительная функция заключается в том, что финансовые ресурсы предприятия подлежат распределению в целях выполнения денежных обязательств перед бюджетом, банками, контрагентами. Её результатом является формирование и использование целевых фондов денежных средств, поддержание эффективной структуры капитала.

Распределительная функция проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание так называемых основных, или первичных доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы:

1. зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства;
2. доходы предприятий сферы материального производства.

Контрольная функция проявляется в контроле за распределением ВВП по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Контрольная функция, объективно присущая финансам, может реализоваться с большей или меньшей полнотой, которая во многом определяется состоянием финансовой дисциплины в народном хозяйстве. Финансовая дисциплина – это обязательный для всех предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств.

Помимо распределительной и контрольной функции финансы выполняют также регулирующую функцию. Эта функция связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налги, государственный кредит) в процессе воспроизводства. На сегодняшний день регулирующая функция в России развита слабо.

**2. Финансовые ресурсы общества и источники их формирования**

Финансовые ресурсы общества – это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении государства и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих. Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных и приравненных к ним средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке и поступления денежных средств от финансово-банковской системы в порядке перераспределения.

Государственные доходы - это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимая для функционирования государственных органов.

Согласно ст. 41 БК РФ доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

В доходы бюджета текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы. Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах соответствующего бюджета.

К неналоговым доходам относятся доходы:

* от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
* от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
* от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
* в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;
* иные неналоговые доходы.

Государственные доходы, поступающие в распоряжение (собственность) государства, очень разнообразны. Для их классификации используют различные критерии. При классификации доходов по социально-экономическому признаку в основу берется наличие различных форм собственности: государственной, муниципальной, частной и иных (ст. 8 Конституции РФ).

По территориальному признаку государственные централизованные доходы подразделяются на федеральные и доходы субъектов федерации.

По методу мобилизации государственных доходов они могут быть обязательные и добровольные. В свою очередь, государственные доходы, поступающие на обязательной основе, делятся на налоги и неналоговые платежи.

**3. Финансовая система Российской Федерации, ее основные звенья и их взаимосвязь**

**Финансовая система** - это сумма всех финансовых отраслей, которые очень тесно переплетаются между собой. Финансы - один из важнейших факторов, показывающий на уровень экономических отношений и расход валютных средств.

Она состоит из следующих звеньев:

- общегосударственные финансы, их задача – концентрация ресурсов и финансирование государственных нужд;

- территориальные финансы, решают туже задачу, но на своей территории,

- финансы хозяйствующих объектов и, прежде всего, предприятий сферы материального производства.

- финансы граждан, финансы домохозяйств.

В связи с этим финансовая система представляет собой совокупность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

Финансовая система Российской Федерации включает следующие сферы финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, кредит, фонды имущественного и личного страхования, фондовый рынок, финансы предприятий различных форм собственности. Все перечисленные финансовые отношения можно разбить на две подсистемы. Это - общегосударственные финансы, за счет которых обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, и финансы хозяйствующих субъектов, используемые для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне (вставить таблицу).

Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

**4. Государственные и муниципальные финансы, их роль в социально-экономическом развитии страны**

Финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений, их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономике. На поверхности общественной жизни финансы существуют как движение наличных и безналичных денежных средств. В отличие от денег, выполняющих роль всеобщего эквивалента, измеряющего затраты труда ассоциированных товаропроизводителей, финансы являются экономическим инструментом распределения и перераспределения 2 макроэкономических показателей: Валового Внутреннего Продукта (ВВП) и Национального Дохода (НД), а также средством контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Сейчас доля НД РФ, перераспределяемого через сектор государственных финансов составляет около 50-55%.

Финансы возникают на третьей стадии общественного воспроизводства, где движение стоимости ВВП осуществляется обособленно от движения его натуральной формы (товаров и услуг). Этот процесс можно разделить на два этапа:

1) первичное распределение стоимости НД и образование первичных доходов: формируются дохода участников материального производства, составляющие по сумме НД. Это - заработная плата рабочих и служащих, доходы предприятий, занятых в сфере материального производства и др.;

2) вторичное распределение стоимости НД и образование вторичных доходов: доходы непроизводственной сферы и налоги. Вторичные доходы формируют конечные пропорции использования НД - фонд потребления и фонд накопления.

Таким образом, перераспределение НД происходит между производственной и непроизводственной сферой экономики, отраслями материального производства, регионами страны, формами собственности, различными социальными группами населения. На стадии распределения и перераспределения стоимости ВВП и НД деньги принимают форму финансовых ресурсов, формирующихся у субъектов хозяйствования (децентрализованные) и государства (централизованные). Использование финансовых ресурсов идет через фонды специального целевого назначения и не фондовую форму. Финансы являются базисной категорией, хотя обладают императивностью, зависят от финансовой политики государства.

Итак, финансы - денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения ВВП и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование занятых, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Общественное назначение финансов реализуется через их функции:

- распределительная;

- контрольная.

Они осуществляются одновременно, т. к. каждая финансовая операция означает распределение общественного продукта и контроль за этим распределением.

Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса - покрытие затрат за счет финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и государства. Осуществляется в трех формах:

- самофинансирование - покрытие затрат за счет собственных финансовых ресурсов организации. При их недостатке снижаются расходы либо привлекаются заемные средства;

- кредитование - расходы организаций покрываются за счет ссуды, предоставляемой на условиях платности, срочности, возвратности и гарантированности;

- бюджетное финансирование на безвозмездной основе за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов разных уровней власти и управления.

На практике все формы применяются одновременно при их оптимальном сочетании.

Функции финансов реализуются через финансовый механизм. Он включает в себя:

- финансовые методы - способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. К ним относятся: планирование, прогнозирование, инвестирование, кредитование, материальное стимулирование и другое;

- финансовые показатели - параметры состояния финансовой системы, в той или иной мере регулируемые государственной финансовой политикой;

- правовое обеспечение - законы, указы Президента, постановления Правительства РФ, Устав юридического лица и др.;

- нормативное обеспечение - нормы и нормативы, методические указания, инструкции по расчету финансовых показателей;

- информационное обеспечение - бухгалтерская и статистическая отчетность, и другая информация о состоянии финансовой системы.

Финансовая система - система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и организаций.

Ее структура включает:

1) Государственные финансы: бюджеты различных уровней государственной власти и управления, органов местного самоуправления, бюджеты внебюджетных фондов, государственные и муниципальные займы;

2) Страхование как особая отрасль финансовых отношений, связанная с формированием целевого страхового фонда для целей реализации страховой защиты при наступлении страхового случая. Осуществляется в обязательной и добровольной формах по пяти отраслям;

3) Финансы организаций различных форм собственности. Связаны с государственными финансами денежными отношениями по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей, а также по поводу распределения бюджетных субсидий и кредитов для организаций.

Это основные элементы финансовой системы, объединяющие субъектов, владеющих финансовыми ресурсами.

Обеспечивающие элементы:

1) Банковская система. В РФ включает 2 уровня: Банк России и коммерческие банки;

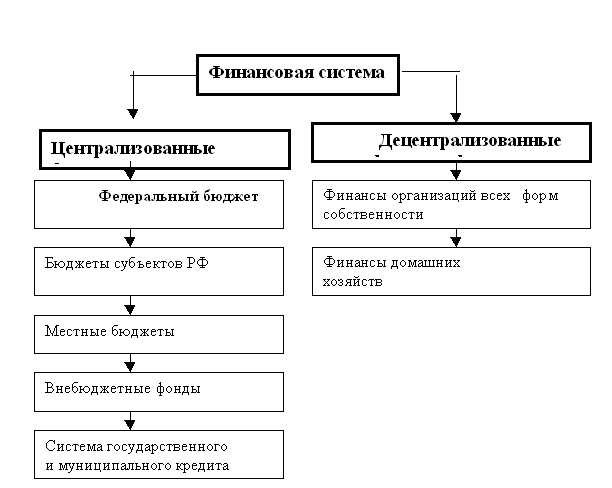
2) Специализированные финансово-кредитные организации: негосударственные пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды, лизинговые компании и др.;

3) Биржевая система включает фондовые, товарные и валютные биржы. Осуществляет перераспределение финансовых ресурсов через ценные бумаги и др.;

4) Внебиржевой поток;

5) Средства технических коммуникаций.

Также можно представить финансовую систему следующим образом:



Формирование и эффективное использование финансовых ресурсов осуществляется в рыночной экономике посредством финансового рынка. Финансовый рынок - форма организации движения денежных средств в экономике. Реализует функции:

- аккумулирование временно свободных денежных средств юридических и физических лиц, государства;

- осуществление посредничества их движению от владельцев (сберегателей) к пользователям (инвесторам).

Состояние финансового рынка определяется инфляционными ожиданиями, денежно-кредитной политикой государства и другими факторами.

Его субъектами выступают: сберегатели - юридические и физические лица, чаще население, которые осуществляют инвестирование своих сбережений индивидуально или через финансово-кредитные институты; инвесторы - субъекты хозяйствования и органы власти различных уровней, вкладывающие денежные средства в какое-либо предприятие, инфраструктуру; эмитенты - субъекты хозяйствования и органы власти различных уровней, осуществляющие эмиссию ценных бумаг.

Структура финансового рынка характеризуется 2 признаками:

1) временной: рынок денег (денежные ресурсы как средства платежа, используемые в краткосрочном периоде - до 1 года); рынок капиталов (денежные ресурсы как средства накопления, используемые в долгосрочном периоде более 1 года);

2) институциональный: кредитная система как совокупность кредитных организаций; рынок ценных бумаг, включающий первичный и вторичный рынок и рынок государственных и корпоративных ценных бумаг.

Рынок денег является первичной стадией развития финансового рынка, более простой по организации, его примерами выступают рынок Межбанковского кредитования и валютный рынок.

Рынок капиталов - вторичная стадия развития финансового рынка, более сложная по организации, достаточно слабо развитая в РФ на сегодняшний момент.

**5. Государственные внебюджетные социальные фонды: общие принципы, правовой статус, состав, роль в реализации социальной политики**

Внебюджетные фонды представляют собой самостоятельные финансово-кредитные учреждения и организации, в большинстве своем наделенные статусом юридического лица. Они независимы в правовом и экономическом отношении от федерального бюджета и бюджетов административно-территориальных объединений (республики в составе Российской Федерации, области, края, города, района и др.). Доходы и расходы внебюджетных фондов не включаются в общую сумму доходов и расходов бюджетов соответствующих административно-территориальных объединений.

Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан и удовлетворения некоторых потребностей социального и экономического характера.

Внебюджетные фонды – одна из форм перераспределения и использования национального дохода государства на определенные социальные и экономические цели.

Необходимость образования государственных внебюджетных фондов заключается в следующем: создание государственных внебюджетных фондов необходимо государству, прежде всего, для более эффективного использования финансовых ресурсов, а также для успешного решения социальной политики.

Вне федерального бюджета образуются государственные фонды денежных средств, управляемые органами государственной власти Российской Федерации и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на:

 социальное обеспечение по возрасту;

 социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о социальном обеспечении;

 социальное обеспечение в случае безработицы;

 охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом в соответствии с Налоговым Кодексом.

Задача общества – поддержать существование граждан, нуждающихся в помощи. В связи с этим существует реальная потребность в целевых финансовых ресурсах и целесообразность их концентрации на государственном и территориальном уровнях.

Правовой основой образования государственных социальных внебюджетных фондов является, прежде всего, Конституция РФ (1993 г.), Закон РСФСР "Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР" от 10 октября 1991 г. № 1734-1, Бюджетный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ.

Право на социальное обеспечение граждан России записано в Конституции РФ:

"Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом" (ст. 39).

Закон РСФСР от 10 октября 1991 г. (ст. 18) допускает "создание целевых и резервных бюджетных фондов", средства которых используются в целях осуществления социальных, экологических и других программ.

В Бюджетном кодексе Российской Федерации нашли отражение общие принципы, правовой статус и назначение государственных внебюджетных фондов, суть которых состоит в следующем: государственные внебюджетные фонды образуются на основании соответствующих актов органов государственной власти.Внебюджетные фонды имеют обособленные бюджеты и источники формирования доходов.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности.

Средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

**6. Финансы организаций и их роль в социально-экономическом развитии страны**

Деятельность любой фирмы, в том числе и финансовая, не может рассматриваться изолированно; в частности, система управления финансами компании является элементом более крупной системы. В этой связи напомним коротко, что с позиции макроэкономики в народном хозяйстве различают четыре экономических субъекта: государственный сектор, предпринимательский сектор, сектор домашних хозяйств и сектор "Заграница\*. Каждый из этих секторов пронизан сетью финансовых отношений; безусловно, имеется специфика в управлении финансами в отдельном секторе, вместе с тем, очевидно, что финансы каждого из них являются лишь элементом взаимен связанной системы финансов в целом.

Логика приведенной схемы достаточно очевидна. На ней представлены все упоминавшиеся выше субъекты финансовых отношений, аккумулирующие фонды денежных средств и использующие их в соответствии с собственными потребностями. Поскольку в развитой рыночной экономике ни один из этих субъектов не может быть самодостаточным и/или не желает самоизоляции от других субъектов, между ними устанавливаются определенные финансовые отношения, осуществляются переливы ресурсов, в том числе и финансовых, от одного субъекта к другому. Как правило, коммерческие и финансовые операции между субъектами осуществляются через банковскую систему, которая и представлена в центре схемы.

В нижней части схемы приведен блок "Финансовые рынки". В отличие от субъектов финансовых отношений, представленных в других блоках схемы, финансовый рынок выполняет посредническую функцию —он не является собственником финансовых ресурсов, а лишь помогает оптимизации использования совокупных финансовых ресурсов. Обособление этого блока обусловлено тем обстоятельством, что в современной теории финансов именно финансовые рынки рассматриваются как основной элемент системы финансирования крупного частного бизнеса, определяющего по сути как глобальную, так и национальные экономические системы. Основными участниками финансовых рынков являются инвесторы и финансовые посредники (финансовые и инвестиционные компании, банкирские дома, инвестиционные фонды и др.); первые предлагают рынку свободные денежные средства, вторые организуют их размещение, а также помогают компаниям, нуждающимся в долгосрочном финансировании, найти оптимальную структуру источников средств.

В блоке "Финансы организаций\* представлены два типа принципиально различающихся субъектов: некоммерческие и коммерческие организации. Первые получают финансирование в основном из различных бюджетов (безусловно, существуют и некоммерческие организации, создаваемые различными коммерческими структурами, финансируемые ими по сметам и выполняющие предусмотренные учредительными документами услуги в интересах своих учредителей). Вторые генерируют собственные фонды, в том числе и за счет прибыли, которые и используют, основываясь в основном на критериях экономической целесообразности.

Роль всех обособленных на схеме субъектов финансовых отношений не равнозначна, хотя каждый из выделенных блоков играет собственную немаловажную роль в нормальном функционировании финансовой системы, в рыночной экономике финансы хозяйствующих субъектов, точнее, коммерческих организаций, все же имеют вполне очевидную доминанту. Логика здесь достаточно прозрачна.

В организационном плане базовой ячейкой экономической системы в любой стране является хозяйствующий субъект (юридическое лицо). Гражданским кодексом Российской Федерации дается понятие юридического лица, приводятся его типы, классификация, отличительные особенности каждого типа. В зависимости от государственной политики и принципов организации экономики доминирующую роль в ее функционировании и развитии может играть тот или иной тип хозяйствующих субъектов. Как показывает мировой опыт, в реальной рыночной экономике особую роль играют коммерческие организации, т. е. организации, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли. Именно эти организации, образно говоря, создают "пирог", т. е. формируют добавочную стоимость, которая в дальнейшем делится между государством, физическими и юридическими лицами. Рассмотрим общие принципы построения организационно-правовых форм в сфере бизнеса.

Субъектами гражданских правоотношений выступают физические лица (граждане) и юридические лица. Согласно Гражданскому кодексу юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Помимо перечисленных признаков юридическое лицо обязано иметь самостоятельный баланс или смету.

Юридическое лицо подлежит обязательной государственной регистрации и действует на основании учредительных документов, в качестве которых могут выступать устав (для унитарных предприятий и некоммерческих организаций), либо учредительный договор (для хозяйственных товариществ), либо устав и учредительный договор (для других типов юридических лиц).

В зависимости от цели их создания и деятельности юридические лица подразделяются на две большие группы: коммерческие и некоммерческие организации. Основная цель коммерческой организации — извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников. Целью некоммерческой организации является, как правило, решение социальных задач; при этом если организация все же ведет предпринимательскую деятельность, то полученная прибыль не распределяется между участниками, а также используется для достижения социальных и иных общественно полезных целей. Поскольку в дальнейшем при изложении материалов мы будем в основном ориентироваться на потребности и особенности функционирования коммерческих организаций, причем, как правило, крупных, приведем краткую характеристику их возможных организационно-правовых форм.

Хозяйственное товарищество представляет собой коммерческую организацию с разделенным на вклады участников складочным капиталом и может создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере (коммандитного).

Учредителями и одновременно участниками полного товарищества могут быть индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации, причем количество участников (полных товарищей) должно быть не менее двух.

**7. Финансы домашних хозяйств как сфера финансовой системы Российской Федерации: содержание и роль домашних хозяйств в социально-экономическом развитии страны, доходы и расходы домашних хозяйств**

Финансы домашних хозяйств - совокупность отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности членов домашнего хозяйства.

Под домашним хозяйством с экономической точки зрения понимается группа лиц, чаще всего связанных родственными отношениями (семья), совместно принимающих экономические решения на основе совместного формирования и совместного использования фондов денежных средств, необходимых для потребления и накопления. Домашнее хозяйство (в лице его членов-представителей) в системе рыночных отношений выступает в качестве:

* покупателя и потребителя товаров и услуг;
* поставщика факторов производства (труд, капитал);
* накопителя денежных фондов путём сбережения части полученного дохода;
* кредитора или заёмщика для различных финансовых посредников и институтов (банки, страховые компании, инвестиционные фонды и др.);
* налогоплательщика, формирующего бюджет.

Финансовые отношения, характерные для домашнего хозяйства, можно разделить на внутренние и внешние.

Внутренними финансовыми отношениями домашнего хозяйства являются те, которые возникают между участниками (членами) домашнего хозяйства по поводу формирования и распределения фондов денежных средств, являющихся общими для домашнего хозяйства, между его членами.

К внешним причисляются финансовые отношения:

* с предприятиями и организациями, производящими товары, работы и услуги, потребляемые членами домашнего хозяйства;
* с государством по поводу формирования и использования бюджета и внебюджетных фондов;
* с коммерческими банками по поводу предоставления во временное пользование, хранящихся на различных счетах денежных средств, а также по поводу заимствования денежных средств (домашнее хозяйство как кредитор и как заёмщик банка);
* со страховыми компаниями (страховщиками) по поводу страхования своих рисков;
* с другими домашними хозяйствами.
* с работодателями

Для финансов домашних хозяйств характерны общие для финансов функции:

* распределительная;
* контрольная;
* регулирующая;
* инвестиционная

Финансовые решения домашних хозяйств принимаются в отношении формирования и использования денежных фондов.

С определённой степенью условности можно сказать, что домашнее хозяйство имеет свой баланс, в котором отражается совокупность его активов, т.е. стоимость его имущества в денежной и неденежной форме и пассивов, т. е. источников формирования этих активов. Важным источником формирования активов домашних хозяйств является не только текущие доходы, но и сбережения, накопления, полученные в порядке наследования от предыдущих поколений.

Доходы домашних хозяйств могут быть в денежной и не денежной (натуральной) форме. К последним можно отнести полученные в личном подсобном хозяйстве продукты питания, а также натуроплату за работу на предприятиях.

В развитых рыночных экономиках денежная форма доходов естественным образом преобладает. Денежные доходы домашних хозяйств подразделяются по следующим источникам поступления:

1. Заработная плата
2. Пенсии, пособия, стипендии и другие социальные выплаты
3. Доходы от предпринимательской деятельности
4. Доходы от недвижимости и операций с денежными средствами на финансовом рынке

Существуют различные подходы к классификации расходов домашних хозяйств. С точки зрения сроков, на которые рассчитаны те или иные расходы, выделяют:

Краткосрочные расходы, т. е. расходы, рассчитанные на короткий период (до 1-2 месяцев), например, расходы на питание, транспорт. Краткосрочные расходы повторяются с наибольшей частотой или постоянно.

Среднесрочные расходы, т.е. расходы, рассчитанные на средний период (от нескольких месяцев до года, иногда более года), например, расходы на одежду, обувь.

Долгосрочные расходы, т.е. расходы, рассчитанные, как правило, на несколько лет и более, например, приобретение предметов длительного пользования: квартира, автомобиль, мебель и т.п.

В зависимости от функционального назначения расходы могут быть разделены на следующие основные группы:

Личные потребительские расходы, т.е. покупка товаров, оплата услуг

* Налоги и другие обязательные платежи
* Денежные накопления и сбережения.

Существует также ещё один подход, который предполагает их деление на расходы связанные с потреблением и накоплением.

**8. Государственный кредит: сущность, функции, виды, правовые основы, роль в финансовом обеспечении воспроизводственного процесса**

Государственный кредит - совокупность экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными финансовыми организациями - с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности и формирования на этой основе дополнительных финансовых ресурсов участников этих отношений. В отношениях, относимых к категории государственного кредита, государство выступает в роли либо кредитора, либо заёмщика, либо гаранта.

Государственный кредит независимо от формы его существования имеет, как правило, добровольный характер. Пример отклонения от добровольного характера - обязательная подписка на государственные облигации в годы после Великой Отечественной войны в СССР, предназначенные для сбора средств на восстановление народного хозяйства после войны.

Государственный кредит используется государством для решения функций:

* поиск финансовых ресурсов для финансирования государственных расходов, увязки доходов и расходов;
* регулирование макро- и микроэкономических процессов;
* воздействие на социальную и денежно-кредитную политику.

Государственный кредит делится на виды , отражающие специфику отношений и влияния ряда факторов. Виды государственного кредита определяются:

* составом заемщиков и кредиторов;
* конкретными причинами появления потребности у государства в мобилизации средств;
* местом получения кредита; формой его оформления;
* методами привлечения денежных ресурсов и способами их возврата;
* сроками погашения государством своих обязательств;
* степенью риска кредитора и заемщика.

В зависимости от характеристики заемщика государственный кредит бывает централизованным и децентрализованным. В первом случае в качестве заемщика выступает Кабинет Министров и его центральный финансовый орган страны (Министерство финансов), во втором - местные органы власти (Совет депутатов). Децентрализованные займы проводятся для частичного покрытия расходов местного бюджета, а целевые займы для финансирования конкретных проектов, связанных с социально-экономическим развитием области, города, района. Местные займы обеспечиваются материальными, финансовыми и невещественными активами, находящимися в коммунальной собственности.

По месту получения кредита, государственный кредит подразделяется на внутренние и внешние займы. В Украине казначейские обязательства являются краткосрочными, если они выпущены со сроком погашения до 1 года, среднесрочными - от 1 до 5 лет, долгосрочными - от 5 до 10 лет. В каждом конкретном случае оговариваются условия, формы и сроки государственного кредита.

В зависимости от формы и порядка оформления кредитных отношений различают: государственные облигационные и безоблигационные займы. Выпуск разного рода казначейских обязательств, векселей, кредитование центральным банком государственного бюджета (если это разрешено законом; в ряде стран, например в Дании, закон вообще запрещает государству брать какие-либо кредиты в национальном банке) - это примеры безоблигационных займов.

С целью образования денежных фондов государство использует добровольный метод их привлечения - займы и вклады, вносимые населением на хранение в банки. Возникшие при этом отношения основываются на принципах срочности, возвратности, платности и добровольности. Государство выступает в качестве должника, а население и юридические лица - в качестве кредиторов. Совокупность финансово-правовых норм, регулирующих данные отношения, образуют самостоятельный институт финансового права -**государственный кредит.** Осуществление государственного кредита ведет к образованию **государственного долга.** В зависимости от субъекта-кредитора различают **внутренний и внешний** государственный долг. Возникающие в данном случае общественные отношения регулируются различными нормативными актами: Федеральным законом от 26 декабря1994 г. "О государственных внешних заимствованиях Российской Федерации и государственных кредитах, предоставляемых Российской Федерации иностранными государствами, их юридическими лицами и международными организациями", Законом РФ от 13 ноября1992 г. "О государственном внутреннем долге Российской Федерации", а также Бюджетным кодексом РФ, в соответствии с которыми государственный внутренний долг представляет собой долговые обязательства Российской Федерации перед юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права. Долговые обязательства могут быть в форме кредитов, полученных Российской Федерацией, государственных займов, осуществляемых посредством выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации, других долговых обязательств, гарантированных Российской Федерацией (ст. 98 БК РФ)

**9. Финансовый рынок, как механизм перераспределения финансовых ресурсов**

Финансовый рынок представляет собой особую форму организации движения денежных средств в национальном хозяйстве. Он состоит из двух частей: рынка ссудных капиталов и рынка ценных бумаг. Это связано с делением капитала на основной и оборотный.

Объективной предпосылкой функционирования финансового рынка является несовпадение потребности в финансовых ресурсах у одних субъектов хозяйствования или государства с наличием свободных финансовых ресурсов у других, что создает возможность удовлетворения потребности первых. Кроме того, у многочисленных владельцев временно свободных средств в отдельности суммы могут быть незначительными, тогда как потребности в финансовых ресурсах, как правило, бывают огромными. Финансовый рынок предназначен для аккумуляции временно свободных денежных средств у большого количества мелких и крупных владельцев и передачи их пользователям. Таким образом, финансовый рынок является посредником в движении денежных средств от сберегателей к инвесторам, формируя у последних финансовые ресурсы.

На финансовом рынке функционируют 3 основных субъекта:

эмитент – нуждается в дополнительных финансовых ресурсах и выпускает (эмитирует) ценные бумаги;

инвестор – владеет свободными денежными средствами и предоставляет их в распоряжение эмитента под ценные бумаги;

посредники: дилеры или брокеры, которые профессионально работают на финансовом рынке и помогают инвесторам эффективно приложить свои свободные ресурсы, а эмитентам приобрести необходимые им финансовые ресурсы. При этом на финансовом рынке происходит процесс купли-продажи временно свободных денежных средств, который внешне выглядит как процесс купли-продажи ценных бумаг. Финансовые ресурсы покупает эмитент у инвестора, а ценные бумаги покупает инвестор у эмитента.

С помощью финансового рынка осуществляется межотраслевое, межтерриториальное и межхозяйственное перераспределение денежных (в т.ч. финансовых) ресурсов. В условиях административно-командной системы механизмом такого перераспределения был в основном бюджет, а по межхозяйственному перераспределению – финансы отраслей. В рыночной экономике финансовый рынок берет на себя большие потоки финансовых ресурсов и становится ее неотъемлемым элементом. Финансовые рынки подразделяются на первичные и вторичные. На первичном финансовом рынке выпускаются в продажу новые ценные бумаги. На вторичном финансовом рынке осуществляется перепродажа ценных бумаг. Возможность перепродажи основана на том, что инвестор свободно владеет и распоряжается ценными бумагами и может перепродать их другому инвестору.

Цель первичных финансовых рынков – привлечение дополнительных финансовых ресурсов для инвестирования в производство, на социальные потребности, в научные исследования. Вторичные финансовые рынки предназначены для перераспределения имеющихся финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования в соответствии с потребностями расширенного воспроизводства и другими нуждами общества. Благодаря финансовым рынкам осуществляется перелив капиталов к более эффективным производствам, обеспечивается финансирование приоритетных производственных, научно-технических и социальных программ.

Фондовые биржи выполняют функции: перераспределяют финансовые ресурсы, что позволяет изменять структуру общественного производства. Финансовый рынок решает несколько задач - является новым рыночным механизмом перераспределения финансовых ресурсов между отраслями, территориями, субъектами хозяйствования в дополнение к бюджетному механизму.

**10. Управление финансами: понятие, объекты, субъекты управления, функциональные элементы, их характеристика**

Управление финансами предприятий — это управление в сфере денежных отношений относительно формирования, распределения и использование денежных доходов, накоплений и финансовых ресурсов с целью наиболее эффективного их использования и повышение платежеспособности предприятия.

Объектами управления в сфере финансов предприятий являются:

* финансовые отношения, которые возникают между предприятиями и их основателями, государством, коммерческими структурами, другими предприятиями и физическими лицами;
* доходы и накопления (прибыль), их формирование, распределение и использования;
* финансовые ресурсы, источники их формирования, состав и структура;
* состав, структура и кругооборот капитала;
* денежные фонды, их формирование и использование;
* денежное обращение в воспроизведенном процессе и т.п.

Субъектами управления финансами на уровне предприятия являются его руководитель, планово-финансовая служба, финансовые менеджеры.

В управлении финансами можно выделить следующие функциональные элементы:

- финансовое планирование - занимает важное место в системе управления финансами. Оценивает состояние финансовых ресурсов, возможности их увеличения, а также наиболее эффективные направления их использования. Финансовое планирование основывается на анализе финансовой информации, а последняя, в свою очередь, - на данных бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Составными частями финансового планирования являются бюджетное и налоговое планирование;

- стратегическое управление — заключается в определении финансовых ресурсов на перспективу, установлении объема финансовых ресурсов на реализацию целевых программ и т. д. Стратегическое управление финансами в нашей стране осуществляют Государственная Дума, Аппарат Президента РФ, Министерство финансов РФ и другие органы государственной власти и управления;

- оперативное управление — совокупность мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и направляемых на получение максимального эффекта при минимуме затрат от перераспределения финансовых ресурсов;

Оперативное управление финансами в нашей стране осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые управления органов местного самоуправления, дирекции внебюджетных фондов, страховых организаций, финансовые службы предприятий, учреждений и организаций;

-финансовый контроль — осуществляется на стадии оперативного управления финансами. Он помогает сопоставить фактические результаты использования финансовых ресурсов с плановыми, а также выявить резервы роста финансовых ресурсов и определить пути их наиболее эффективного использования.

**11. Органы управления финансами в Российской Федерации. Финансовый аппарат и финансовые органы: понятие, структура, функции**

В России главными властными структурами по управлению финансами являются Федеральное Собрание, Президент и Правительство. Именно эти органы принимают окончательное решение при утверждении федерального бюджета и отчета о его исполнении.

На общегосударственном уровне аппарат управления финансовой системы включает следующие органы: профильные комитеты по бюджету, налогам , банкам и финансам Государственной Думы и Совета Федерации; Счетная Палата РФ; Министерство Финансов РФ и его органы на местах; Центральный банк РФ; Федеральная служба налоговой полиции РФ; Государственный Таможенный Комитет РФ; Федеральная Комиссия по рынку ценных бумаг; Министерство государственного имущества; исполнительные дирекции внебюджетных фондов социального назначения.

Финансовая политика государства непосредственно вырабатывается и реализуется органами управления государственными финансами.

Общее руководство и управление финансами осуществляют высшие законодательные и исполнительные органы государственной власти: Верховна Рада Украины, Президент, Кабинет Министров Украины, Верховна Рада и Рада Министров республики Крым. Все функции этих государственных органов обеспечивают стратегическое, общее руководство и управление государственными финансами.

Организация оперативного управления финансами осуществляется через специализированные государственные органы исполнительной власти (прежде всего через ее финансовый аппарат) и через финансовые службы субъектов хозяйствования.

Органы исполнительной власти в зависимости от меры их участия в финансовой деятельности можно разделить на две группы:

1. Органы исполнительной власти, осуществляющие руководство финансами в связи с исполнением своих финансовых функций и задач. Это министерства (кроме Министерства финансов), ведомства и другие органы исполнительной власти, которые утверждают сметы подведомственных учреждений, распределяют в пределах отрасли финансовые ресурсы, создают финансовые резервы, выполняют другие финансовое функции. Их полномочия в области финансов определяют нормативно-правовые акты Кабинета Министров Украины или Рады Министров Автономной Республики Крым.

2. Органы исполнительной власти, для которых сама финансовая деятельность является основной. Эти органы созданы специально для осуществления управления финансами и кредитом и в совокупности составляют систему финансово-кредитных органов.

Систему финансовых органов возглавляет Министерство финансов Украины. Кроме него в эту систему входят Министерство финансов Автономной Республики Крым, финансовые управления областных, Киевской и Севастопольской городских государственных администраций, финансовые отделы районных, городских и районных в городах государственных администраций (см. схему 5 в приложении).

Министерство финансов несет ответственность за финансовое состояние государства, разработку и реализацию политики.

Министерство финансов выполняет следующие функции:

– участие в разработке баланса финансовых ресурсов государства и платежного баланса;

– подготовка проекта Государственного бюджета Украины, подача его Кабинету Министров, а после одобрения им – подача Верховной Раде;

– организация исполнения бюджетов, подготовка отчета об их исполнении и подача его на утверждение Верховной Раде;

– разработка проектов нового финансового законодательства и нормативных актов по экономическим вопросам;

– обоснование основных положений финансовой политики государства и подача на рассмотрение Правительству и Парламенту Украины Концепции бюджетной и налоговой политики;

– рассмотрение и исполнение управленческих решений, связанных с использованием финансовых ресурсов;

– осуществление контроля за выполнением законодательства всеми органами управления;

– руководство оперативной работой финансовых органов различных уровней;

– организация функционирования рынка ценных бумаг;

– осуществление мероприятий по мобилизации средств через систему государственного кредита и управления и другие.

Возглавляет Министерство финансов Украины министр. Он несет персональную ответственность за выполнением возложенных на министерство задач и функций. Министерство финансов в пределах своих полномочий издает приказы и инструкции обязательные для исполнения финансовыми органами.

В состав Министерства финансов входят два обособленных подразделения: Контрольно-ревизионная служба и Государственное казначейство. Контрольно-ревизионная служба специализируется на осуществлении финансового контроля (детально этот вопрос будет рассмотрен в теме 7).

Государственное казначейство Украины создано с целью обеспечения полного и своевременного исполнения государственного бюджета. Оно было создано Указом Президента Украины от 27 апреля 1995г. № 335 и входит в систему органов государственной исполнительной власти.

Государственное Казначейство имеет такую же региональную структуру, как и Министерство финансов. Распределение полномочий между региональными органами в части финансирования расходов осуществляется по признакам того или иного объекта финансирования и места его расположения.

К органам непосредственного управления государственными финансами относится и Государственная налоговая администрация. Вначале она была создана в составе Министерства финансов, а с 1996 года преобразована в самостоятельный финансовый орган. Основная ее задача состоит в реализации налоговой политики государства. Налоговая администрация выполняет следующие основные функции:

– разработка проектов налогового законодательства;

– проведение массово-разъяснительной работы среди плательщиков налогов;

– учет плательщиков налогов и поступлений их в бюджет;

– контроль за правильностью исчисления налогов и др. обязательных платежей и своевременностью их уплаты;

– применение штрафных санкций и административных взысканий к нарушителям налогового законодательства;

– международное сотрудничество в сфере налогообложения и др.

Региональная структура налоговой администрации аналогична системе Министерства финансов. Высшим ее звеном является Главная государственная налоговая администрация. Она разрабатывает проекты налогового законодательства и организует налоговую работу и деятельность налоговых органов в государстве.

Региональными органами являются налоговые администрации в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе и налоговые инспекции в районах и городах областного подчинения. Налоговые администрации в областях и городах с районным делением выполняют организационные и консультационные функции. Непосредственную налоговую работу осуществляют налоговые инспекции в районах и городах (без районного деления). Они осуществляют учет всех плательщиков, находящихся на данной территории и контролируют их расчеты с бюджетом.

Государственной налоговой администрации подчинены подразделения по борьбе с криминальными нарушениями в налогообложении (налоговая милиция).

Финансовые органы государственной администрации, а также исполкомов местных советов базового уровня выполняют свои функции в соответствии с действующим законодательством.

Управление финансами предприятий, объединений и других субъектов хозяйствования осуществляется финансовой службой (отделом) этих субъектов хозяйствования.

**12. Министерство финансов Российской Федерации в системе управления** **финансами: функции, полномочия, организационная структура. Министр финансов и его функции**

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России) является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации и координирующих деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

Министерство финансов Российской Федерации для осуществления своих полномочий может создавать в Установленном порядке свои территориальные органы.

Министерство финансов РФ осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Минфин РФ в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства.

Министерство финансов РФ имеет право :

1. Запрашивать в установленном порядке у федеральных органов государственной власти и органов государственной власти субъектов РФ материалы, необходимые для : разработки проекта федерального бюджета, расчета прогноза консолидированного бюджета РФ, составления отчета об исполнении федерального бюджета, составления отчета об исполнении консолидированного бюджета в целом по РФ и анализа консолидированных бюджетов субъектов РФ;
2. Запрашивать в установленном порядке материалы по целевым бюджетным и государственным внебюджетным фондам, проектам их бюджетов, утвержденным бюджетом фондов и отчеты об их исполнении;
3. Запрашивать у федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и организаций данные, необходимые для осуществления контроля за целевыми расходами средств федерального бюджета ;
4. Проводить совместно с Министерством экономики РФ экспертизу технико-экономических проектов, представляемых в качестве обоснований для выделения средств для инвестиций ;
5. Представлять в установленном порядке Правительство РФ при предоставлении государственной гарантии по кредитам в пределах размера государственного долга, утверждаемого Федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год;
6. Ограничивать, приостанавливать, а в необходимых случаях и прекращать в соответствии с законодательством РФ финансирование из государственного бюджета организаций при выявлении фактов не целевого использования ими средств из федерального бюджета, а также в случае не предоставления ими в установленные сроки отчетности ранее полученных средств;
7. Взыскивать в установленном порядке с организаций средства федерального бюджета, израсходованные ими не по целевому назначению, с наложением штрафов в соответствии с законодательством РФ ;
8. Организовывать формирование за счет средств федерального бюджета, федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ и предоставлять помощь за счет средств этого фонда в порядке и размерах утверждаемых федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год;
9. Выдавать в случаях, предусмотренных законодательством РФ, ссуды за счет средств федерального бюджета субъектам РФ на покрытие временных кассовых разрывов с погашением этих ссуд в рамках бюджетного года ;
10. Предоставлять отсрочки платежей по налогам в федеральный бюджет в порядке предусмотренном законодательством РФ, с уведомлением налоговых органов и ведением соответствующего реестра;
11. Выступать по поручению Правительства РФ официальным корреспондентом международных финансовых организаций, в котором состоит РФ, а также других иностранных контрагентов по финансовым операциям Правительства РФ;
12. Осуществлять лицензионную деятельность в соответствии с законодательством РФ и получать отчеты о деятельности соответствующих организаций.

Министерство финансов РФ возглавляет министр назначаемый на должность и освобождаемый от нее Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ. Министр несет персональную ответственность за выполнение возложенных на министерство задач и осуществлением им своих функций. Министр имеет заместителей назначаемых на должность и освобождаемых от нее Правительством РФ.

Министерство финансов РФ издает в приделах своих компетенций на основе законодательства РФ приказы, инструкции и другие нормативные и правовые акты.

В Министерстве финансов РФ образуется коллегия в составе Министра (председатель коллегии), его заместителей, руководителей Государственной налоговой службы РФ и Государственного таможенного комитета РФ по должности, а также других руководящих работников центрального аппарата Министерства и иных лиц по представлению Министра. Члены коллегии, кроме лиц, входящих в ее состав по должности, утверждаются Правительством РФ. Коллегия рассматривает основные вопросы финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики, а также другие наиболее важные вопросы деятельности Министерства. Решения коллегии реализуются, как правило, приказами Министра. В случае разногласий между Министром и членами коллегии окончательное решение принимает Министр, докладывая о возникших разногласиях Правительству РФ.

Для рассмотрения актуальных проблем теории финансов, вопросов внедрения в практику достижений науки при Министерстве финансов создается научный совет, в состав которого входят ученые и специалисты в области финансов и кредита.

Минфин в установленном порядке учреждает журналы и другие печатные издания.

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата Минфина РФ и его территориальных органов осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете на государственное управление. Министерство является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием. Местонахождение министерства – г. Москва.

Основными задачами Министерства финансов РФ являются :

1. Совершенствование бюджетной системы РФ, развитие бюджетного федерализма.
2. Разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой, валютной политики РФ.
3. Концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социального экономического развития РФ.
4. Разработка проектов федерального бюджета и обеспечение исполнение в установленном порядке федерального бюджета ; составление отчета об исполнение федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ.
5. Разработка программ государственного заимствования и их реализация в установленном порядке от имени РФ. Управление государственным внутренним и внешним долгом РФ.
6. Разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков РФ.
7. Участие в разработке и проведении единой политики в сфере формирования и использования государственных ресурсов драг. металлов и камней.
8. Разработка единой методологии составления бюджетов всех уровней и отчетов об их исполнении
9. Осуществления в пределах своих компетенций государственного финансового контроля.
10. Обеспечение методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью (кроме в ЦБ РФ и кредитных организаций).

Министр финансов в конце каждого года составлял роспись доходов и расходов и отсылал в Государственное казначейство для исполнения.

**13. Федеральные службы, подведомственные Министерству финансов Российской Федерации: полномочия в установленной сфере деятельности, организация деятельности**

Министе́рство фина́нсов Росси́йской Федера́ции (Минфин России) — федеральное министерство Российской Федерации, обеспечивающее проведение единойфинансовой политики, а также осуществляющее общее руководство в области организации финансов в Российской Федерации.

Подведомственные органы власти

* Федеральная налоговая служба (ФНС России)
* Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор)
* Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор)
* Федеральное казначейство (Казначейство Российской Федерации)

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, а также за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в пределах компетенции налоговых органов.

ФНС является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам.

Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор, ФССН) — федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении Министерства финансов. Основные функции:

* принятие решений о выдаче или отказе в выдаче лицензий, об аннулировании, ограничении, приостановлении, восстановлении действия и отзыве лицензий;
* выдача и отзыв квалификационных аттестатов;
* ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела и реестра объединений субъектов страхового дела;
* осуществление контроля за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности;
* осуществление контроля за соблюдением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензии, сведений о прекращении их деятельности или об их ликвидации;
* выдача предписаний субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;
* получение, обработка и анализ отчетности, представляемой субъектами страхового дела;
* обращение в случаях предусмотренных законом в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела — юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела — физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
* обобщение практики страхового надзора, разработка и представление в установленном порядке предложений по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) — федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении Министерства финансов. Осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. Основные функции:

* проведение ревизий и проверок правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности на территории РФ и за рубежом, а также осуществление таких ревизий и проверок по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов федерального уровня и субъектов РФ;
* проведение мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений законодательства РФ в финансово-бюджетной сфере;
* осуществление надзора за исполнением законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;
* осуществление в пределах своей компетенции контроля за соответствием проводимых в РФ резидентами и нерезидентами (кроме кредитных организаций и валютных бирж)валютных операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля;
* организация с участием агентов валютного контроля, правоохранительных, контролирующих и иных органов исполнительной власти проверок полноты и правильности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов, осуществляемым в валюте РФ;
* организация, формирование и ведение единой информационной системы контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере.

Федеральное казначейство (Казначейство России) — федеральный орган исполнительной власти (федеральная служба), осуществляющий в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета , кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

**14. Государственный и муниципальный финансовый контроль: сущность, функции, виды, роль в экономике**

Государственный и муниципальный финансовый контроль — контроль государства и муниципальных образований в лице компетентных органов, а также иных уполномоченных органов за законностью и целесообразностью действий в процессе аккумулирования, распределения, использования денежных доходов государства и имущественных образований в целях эффективного развития страны.

Обязательным условием эффективного функционирования экономики, элементом управления экономическими процессами и финансовой системой является финансовый контроль. Его назначение состоит в содействии финансовой политике государства. Он является формой реализации контрольной функции финансов. Законодательные и представительные органы государственной власти, представит виды финансового контроля:

1) предварительный контроль — в ходе обсуждения и утверждения проектов законов о бюджете и других проектов законов по бюджетно-финансовым вопросам;

2) текущий контроль — в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных органов государственной власти, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;

3) последующий контроль — в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Контроль законодательных органов государственной власти, представительных органов местного самоуправления предоставляет соответствующим законодательным органам государственной власти, представительным органам местного самоуправления право на:

• получение от органов исполнительной власти, органов местного самоуправления необходимых материалов при утверждении бюджета;

• получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об их исполнении;

• утверждение отчета об исполнении бюджета;

• создание собственных контрольных органов, контрольные палаты, другие органы законодательных и представительных органов субъектов РФ и органов местного самоуправления для проведения внешнего аудита бюджетов;

• вынесение оценки деятельности органов, исполняющих бюджеты.

Органы исполнительной власти, органы местного самоуправления предоставляют информацию, необходимую для осуществления парламентского контроля, законодательным органам государственной власти, представительным органам местного самоуправления в пределах их компетенции по бюджетным вопросам.

**15. Органы государственного и муниципального финансового контроля, их основные полномочия**

Финансовый контроль, производимый органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, осуществляют:

• Министерство финансов РФ;

• Федеральное казначейство;

• финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований;

• главные распорядители;

• распорядители бюджетных средств.

Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов, взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти в процессе осуществления контроля и координирует их работу.

Министерство финансов РФ проводит внутренний контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств. Минфин РФ может также осуществлять финансовый контроль за исполнением бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Он также организует финансовый контроль, проверки и ревизии юридических лиц — получателей гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций. Главные распорядители, распорядители бюджетных средств осуществляют финансовый контроль за использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств в части обеспечения целевого использования и своевременного возврата бюджетных средств, а также представления отчетности и внесения платы за пользование бюджетными средствами.

Главные распорядители бюджетных средств проводят проверки подведомственных государственных и муниципальных предприятий, бюджетных учреждений.

Финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований при самостоятельном исполнении бюджетов осуществляют финансовый контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса.

При передаче исполнения бюджета органам Федерального казначейства финансовые органы осуществляют финансовый контроль за соблюдением главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств условий выделения, распределения, получения, целевого использования и возврата бюджетных кредитов, бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий.

Отчет об исполнении бюджета готовит орган, исполняющий бюджет, на основании отчетов главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств. При рассмотрении отчета об исполнении бюджета в органе исполнительной власти субъекта РФ или органе местного самоуправления может быть назначена внутренняя проверка отчета, осуществляемая органами Министерства финансов РФ в соответствии с заключенными соглашениями между органом исполнительной власти субъекта РФ или органом местного самоуправления и Министерством финансов РФ.

**16. Счетная палата Российской Федерации: основные задачи, принципы осуществления контроля, состав и структура Счетной палаты, порядок деятельности**

Счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему.

Задачами Счетной палаты являются:

1) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

2) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральный собственности;

3) оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

4) финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

5) анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

6) контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;

7) регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Счетная палата осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности.

Состав и структура Счетной палаты

Счетная палата состоит из Председателя Счетной палаты, заместителя председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты, аппарата Счетной палаты.

Структуру и штатное расписание аппарата Счетной палаты утверждает Коллегия Счетной палаты по представлению Председателя Счетной палаты в пределах средств на содержание Счетной палаты.

Принципы осуществления контроля

Счетная палата осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности.

Счетная палата строит свою работу на основе годовых и текущих планов и программ, которые формируются исходя из необходимости обеспечения всестороннего системного контроля за исполнением федерального бюджета с учетом всех видов и направлений деятельности Счетной палаты.

Планирование осуществляется на основе разрабатываемых Счетной палатой для этих целей технико-экономических норм и нормативов, контрольных и ревизионных стандартов, методических указаний. Обязательному включению в планы и программы работы Счетной палаты подлежат поручения Совета Федерации и Государственной Думы, обращения не менее одной пятой от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации или депутатов Государственной Думы.

Обязательному рассмотрению при формировании планов и программ работы Счетной палаты подлежат запросы Президента Российской Федерации, комитетов и комиссий палат Федерального Собрания Российской Федерации, депутатов (членов) Совета Федерации и депутатов Государственной Думы, Правительства Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Проект годового плана рассматривается и утверждается Коллегией Счетной палаты.

Внеплановые контрольные мероприятия проводятся на основании постановлений Совета Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, по обращению не менее одной пятой от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации и депутатов Государственной Думы или на основании решения Коллегии Счетной палаты.

**17. Негосударственный финансовый контроль в Российской Федерации: основные задачи, виды аудиторских проверок, варианты заключения аудитора**

К негосударственному финансовому контролю относят: контроль финансово-кредитных органов; внутрихозяйственный контроль; аудиторский (независимый) финансовый контроль. Контроль финансово-кредитных органов - денежный контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью, осуществляемой банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам. Внутрихозяйственный контроль - проверка производственной и хозяйственной деятельности предприятия в целом и отдельных его структурных подразделений, осуществляемой бухгалтерией, финансовым отделом и некоторыми другими экономическими службами самого хозяйствующего субъекта.

Виды аудиторских проверок:

• обязательная - проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, а также по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции прокурора, суда, арбитражного суда, при наличии в производстве возбужденного уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду;

• инициативная - проводится по решению хозяйствующего субъекта.

Аудиторское заключение - официальный документ, предназначенный для пользователи финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству РФ.

**18. Содержание и значение финансовой политики государства, принципы ее формирования. Финансовая политика России на современном этапе социально- экономического развития**

Финансовая политика государства – это особая форма деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и использование для осуществления его функций.

Проявляется финансовая политика в виде форм и методов мобилизации финансовых ресурсов и использовании их на различные потребности государства: развитие экономики, социальную защиту населения, потребность в финансовом законодательстве, практических действиях в области финансов разных государственных структур.

Финансовая политика, как способ воздействие финансов на экономическое и социальное развитие общества является составной частью экономической политики государства.

Основной целью финансовой политики является оптимальное распределение валового общественного продукта между отраслями народного хозяйства, социальными группами населения, территориями. На этой основе должны обеспечиваться стойкий рост экономики, усовершенствование ее структуры, создание условий для развития хозяйственных единиц разных форм собственности. В этих условиях важное значение также имеет создание надежных социальных гарантий населению.

Финансовая политика способствует обеспечению ресурсами целевых программ, сосредоточению средств на ключевых направлениях развития экономики, стимулированию роста эффективности производства, использованию местных ресурсов.

Принципы финансовой политики:

– финансовая политика должна разрабатываться на основе научного подхода, предполагающего соответствие финансовой политики закономерностям общественного развития;

– учет специфики конкретных исторических условий, каждого этапа развития общества, особенностей внутреннего положения и международной обстановки, реальных экономических и финансовых возможностей государства;

– тщательное изучение предшествующего хозяйственного и финансового опыта, мирового опыта, новых тенденций и прогрессивных явлений;

– соблюдение комплексного подхода при выработке и проведении финансовой политики.

– учет множества факторов при многовариантности расчетов с использованием метода наложения финансовых мероприятий на конкретную экономическую ситуацию в стране, прогнозирование результатов при выработке концепции финансовой политики;

– наличие обширной и достоверной информации о финансовом потенциале, объективных возможностях государства, о состоянии дел в экономике, всестороннее использование математического моделирования и электронно-вычислительной техники и др.

Результативность финансовой политики тем выше, чем больше она учитывает потребности общественного развития, интересы всех слоев общества, конкретно-исторические условия.

В процессе выработки финансовой политики определяются принципы по строения финансового механизма, позволяющего наиболее успешно выполнить вышеперечисленные задачи.

Существование рациональной финансовой политики субъектов Российской Федерации является положительным фактором развития экономики государства и, наоборот, ее отсутствие тормозит развитие экономики, как конкретного региона, так и страны в целом. В условиях фактического разрушения жесткой вертикали управления финансовыми органами субъектов Федерации финансовая политика регионов пока осуществляется каждым из них самостоятельно в меру понимания важности данных усилий и в меру кадровых возможностей каждого из них. Необходимо восстановить вертикальную зависимость деятельности территориальных финорганов от Минфина РФ и на более серьезном уровне, чем даже было, т.к, в противном случае значительно снижается возможность проведения единой финансовой политики государства

**19. Финансовый механизм и его использование в реализации финансовой политики**

Для реализации финансовой политики, успешного ее про ведения в жизнь используется финансовый механизм. Он представляет собой совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития. Финансовый механизм включает виды, формы и методы организации финансовых отношений, способы их количественного определения.

Структура финансового механизма довольно сложна. В нее входят различные элементы, соответствующие разнообразию финансовых отношений. Именно множественность финансовых взаимосвязей предопределяет применение большого количества видов, форм и методов их организации (элементов финансового механизма). Государство в лице его исполни тельных и законодательных органов власти на основе тщательного изучения действия экономических законов, закономерностей развития финансов, задач экономической и финансовой политики устанавливает методы распределения общественного продукта, национального дохода, формы де нежных накоплений, предусматривает виды платежей, определяет принципы и направления использования государственных финансовых ресурсов и т.д. Для эффективного использования финансов большое значение имеет осуществление планирования и прогнозирования, нормативное оформление применяемых способов организации финансовых отношений (налогов, расходов и пр.), контроль за правильностью применения различных видов, форм и методов финансовых отношений.

В зависимости от особенностей отдельных подразделений общественного хозяйства и на основе выделения сфер и звеньев финансовых отношений финансовый механизм подразделяется на финансовый механизм предприятий и хозяйственных организаций, страховой механизм, а также механизм функционирования государственных финансов. В свою очередь, каждая из этих сфер включает отдельны структурные звенья. Например, механизм государственных финансов подразделяется на бюджетный и механизм функционирования внебюджетных фондов. В соответствии с территориальным делением можно выделить финансовый механизм государства и местных органов власти. При рассмотрении финансового механизма с точки зрения его воздействия на общественное воспроизводство выделяются его функциональные звенья: мобилизация ресурсов, финансирование, стимулирование и т.д.

Каждая сфера и отдельное звено финансового механизма являются составной частью единого целого. Они взаимосвязаны и взаимозависимы. Вместе с тем сферы и звенья функционируют относительно самостоятельно. Это обстоятельство вызывает необходимость постоянного согласования составляющих финансового механизма. Внутренняя увязка составных (структурных и функциональных) звеньев финансового механизма является важным условием его действенности.

Сферы и звенья финансового механизма отличаются сте пенью сложности и разветвленности отдельных элементов. Например, для бюджетного механизма характерна система из многих видов налогов, наличие разнообразных направлений использования средств и методов финансирования. На пред приятиях и в организациях определяется отношение между отдельными формами денежных накоплений, распределяется прибыль, формируются и используются фонды. В страховых организациях широко развита система резервных фондов.

Сочетание элементов финансового механизма - форм, видов, методов организации финансовых отношений образует "конструкцию финансового механизма", которая приводится в движение путем установления количественных параметров каждого его элемента, т.е. определения ставок и норм изъятия, объема фондов, уровня расходов и пр. Количественные параметры и разнообразные способы их определения являются наиболее мобильной частью финансового механизма. Они чаще подвергаются корректировке, чутко реагируют на изменение условий производства и задач, стоящих перед обществом. Например, неоднократно изменялись способы распределения прибыли и пропорции ее деления между пред приятием и государством, корректировались ставки налогов и др.

Деятельность государства в области финансов осуществляется по определенным правилам, с соблюдением установленных норм.

Введение юридических норм позволяет установить единые правила организации финансовых связей, защитить экономические интересы общества, коллективов предприятий и отдельных граждан. Соблюдение правовых норм обеспечивает строгую финансовую дисциплину, позволяет проводить единую политику в области финансов. Таким образом, право, являясь инструментом оформления и проведения финансовой политики, оказывает активное, но опосредованное (через финансовую политику и финансовый механизм) влияние на экономическое развитие.

В современных условиях, когда вносятся кардинальные изменения во все сферы жизни общества, важно обеспечить своевременное решение законодательных проблем Неудовлетворительное состояние законодательства сдерживает хозяйственную инициативу, тормозит общественное развитие. Разногласия в правовом регулировании оборачиваются издержками в экономике, негативными социальными и нрав­ственными последствиями.

Формируя финансовый механизм, государство стремиться обеспечить его наиболее полное соответствие требованиям финансовой политики того иного периода, что является залогом полноты реализации ее целей и задач. При этом сохраняется постоянное стремление к наиболее полной увязке финансового механизма и его отдельных элементов с личными и коллективными интересами, что является залогом эффективности финансового механизма.

**20. Финансовое планирование и прогнозирование на макроэкономическом уровне в условиях реформирования бюджетного процесса: понятие, содержание и задачи, этапы и методы, направления развития**

Обоснование финансовых показателей, намечаемых финансовых операций и результативность многих хозяйственных решений достигается в процессе финансового планирования и прогнозирования. Эти два весьма близких понятия в экономической литературе и на практике часто отождествляются.

Фактически финансовое прогнозирование должно предшествовать планированию и осуществлять оценку множества вариантов (соответственно определять возможности управления движением финансовых ресурсов на макро- и микро- уровнях).

Посредством финансового планирования конкретизируются намеченные прогнозы, определятся конкретные пути, показатели, взаимосвязанные задачи, последовательность их реализации, а также методы, содействующие достижению выбранной цели.

Финансовое прогнозирование – это предвидение возможного финансового положения государства или субъекта хозяйствования, обоснование показателей финансовых планов.

Целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования в прогнозируемом периоде.

Прогнозы позволяют органам финансовой системы наметить разные варианты развития и совершенствования системы финансов, формы и методы реализации финансовой политики.

Финансовое планирование – это научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

Финансовое планирование основано на следующих задачах:

– принцип научной обоснованности планов. Этот принцип предполагает не только реальность финансовых планов, но и выбор лучших решений с учетом долгосрочной выгоды;

– предметно-целевой принцип, предлагающий определение конкретного назначения финансирования.

Основными методами финансового планирования являются:

– метод математического моделирования;

– нормативный метод;

– балансовый метод;

– метод коэффициентов;

– метод экстраполяции и др.

Последовательность финансового планирования включает следующие пять основных стадий

1. Долгосрочное целеполагание. С учетом конкретного этапа развития хозяйствующего субъекта и степени развитости экономической системы (переходные системы накладывают отпечаток на целеполагание) основная цель - максимизация благосостояния владельцев капитала - достигается с помощью обширного набора долгосрочных и краткосрочных целевых установок: формирования структуры владельцев капитала (возможный передел собственности): формирования целевой структуры капитала: обеспечения ликвидности ценных бумаг корпорации: оптимизации размера капитала: выбора между внешним (слияние и поглощение) и внутренним ростом капитала.

Составление долгосрочных финансовых танов. Долгосрочные планы описывают не только то. что корпорация ставит целью достичь, но и каким образом. Финансовый прогноз (как правило, на срок от 2 до 10 лет) на этом этапе является необходимым элементом финансового плана. Основное внимание в долгосрочных финансовых планах уделяется обоснованию выбора инвестиционных проектов, планированию инвестиционных затрат по годам, выбору источников привлечения дополнительного внешнего капитала и программ обеспечения этого источника.

Составление краткосрочных финансовых танов включает формирование краткосрочных программ финансирования (на 1-2 года), принятие решений по оборотному капиталу и планирование объемов текущих активов. Основой краткосрочного финансового планирования является прогноз денежных потоков.

Обоснование отдельных статей расходов (или так называемый процесс индивидуального бюджетирования). Любой план действий (любое решение) должно сопровождаться сметой расходов (составлением бюджета). Бюджет определяет потребность в ресурсах для достижения конкретного результата служит в качестве ориентира для сравнения и оценки реальных затрат.

Разработка консолидированного бюджета. Индивидуальные бюджеты объединяются в единый консолидированный бюджет, на основе которого могут быть оценены денежные потоки (поступления и расходы (оттоки) денежных средств) н разработаны планы финансовых показателей.

Отличие финансового прогнозирования от финансового планирования заключается в том, что при прогнозировании оцениваются возможные будущие финансовые последствия принимаемых решений и внешних факторов, а при планировании фиксируются финансовые показатели, которые корпорация стремится получить в будущем.

Прогнозирование включает три основных этапа.

Выявление специфических финансовых показателей, определяющих наиболее вероятностный прогноз. Обычно объем продаж и величина реализационного дохода являются первыми показателями, так как реализационный доход - одни нз важнейших элементов финансового планирования.

Выбор приемлемого метода прогнозирования. Методы финансового прогнозирования широко варьируются используемыми допущениями и используемыми данными. Не всегда сильно формализованные методы обеспечивают наилучший результат. Выбор осуществляется не по степени учета всех факторов, а по приемлемости применительно к конкретной ситуации, потребностям и возможностям финансового менеджера. Методы прогнозирования могут быть разбиты на два принципиальных класса: субъективные и объективные. Субъективные методы базируются на интуиции и мнениях. Например, объем продаж и реализационный доход могут быть оценены на основе мнения одного высококвалифицированного эксперта или на основе оценок множества менеджеров по продажам. Объективные методы базируются на конкретных показателях и проведении анализа. Среди объективных методов: трендовое прогнозирование, метод доли реализационного дохода (статистические методы (регрессионные модели, модели средних показателей, метод "затраты - выпуск").

3. Проверка предположении, используемых при прогнозировании. Все прогнозы базируются на тех или иных предположениях. Например, наиболее часто используется предположение, что финансовые показатели по прошлым годам являются верными индикаторами будущих показателей. Финансовый менеджер должен оценить корректность выбранных предположений и провести анализ чувствительности финансовых результатов к изменению предположений. Необходимо также включить в рассмотрение внешние н внутренние факторы, выпавшие из поля зрения в используемых методах прогнозирования.

**21. Финансовое регулирование социально-экономических процессов: понятие,** **субъекты и объекты, формы и методы финансового воздействия на отраслевую структуру экономики, ее территориальные пропорции, социальные процессы**

В основе современного экономического курса Российской Федерации лежит концепция социального рыночного хозяйства. Политические установки направлены на последовательное повышение уровня жизни населения, снижение социального неравенства, восстановление экономической и политической роли страны в мировом сообществе на основе синтеза рыночных и государственных методов хозяйствования, сочетания регулирующей роли государства и свободного рыночного развития экономики.

Безусловные стратегические задачи России на предстоящее десятилетие в области социальных отношений:

• создание условий для реализации гражданами своих прав на высокий уровень образования, соответствующий потребностям развития экономики;

• улучшение здоровья населения, развитие массовой физической культуры, спорта, туризма;

• развитие культурного потенциала страны, обеспечение доступности культурных ценностей широким слоям населения;

• создание цивилизованного рынка труда;

• обеспечение адресной и дифференцированной поддержки за счет бюджетных средств граждан с доходами ниже прожиточного минимума;

• повышение финансовой устойчивости пенсионной системы и реального размера пенсий;

• проведение системных изменений в жилищной сфере с целью повышения качества жилищных услуг и соответствия их платежеспособному спросу населения.

Величина прожиточного минимума устанавливается в стоимостном выражении в соответствии с методикой Минтруда России и зависит от экономических, климатических, демографических и ряда других факторов.

Поставленные цели не могут быть достигнуты без коренной модернизации экономики. Коррекция современных форм государственного вмешательства в экономику нашей страны в сторону либерализации предполагает ослабление бюрократического давления на бизнес, повышение уровня экономической свободы для всех участников хозяйственной деятельности, создание финансовых стимулов для социально- экономического развития. Здесь мы подошли к практическим вопросам функционирования системы государственного регулирования социально-экономических

процессов (далее — ГРСЭП). Следует подчеркнуть, что модель государственного устройства и формы государственного регулирования экономики и социальной сферы представляют собой единый комплекс целей, задач и мер, основанных на правовых, финансовых и организационных аспектах.

Правовое регулирование порядка реализации принятой экономической и социальной концепции обеспечивается комплексом законодательных актов и программных документов. Не ограниченная правилами система рыночных отношений может привести к диспропорциям в производстве товаров и услуг, структурной деформации экономики, экспансии импортеров, увеличению имущественной дифференциации населения

Для успешного функционирования механизма финансового воздействия на экономику и социальную сферу, необходимо использовать прямые, косвенные и смешанные формы регулирования. Непосредственное (прямое) влияние на ход рыночных процессов оказывается с помощью взимания прямых общегосударственных налогов; в процессе финансирования расходов, осуществляемых из бюджета развития; посредством применения повышенных или пониженных ставок налогов и платежей в бюджет и в централизованные внебюджетные фонды; при изменении размеров нормативов государственных расходов; в результате взимания штрафов, пени, неустоек за нарушение финансовой дисциплины.

К опосредованным (косвенным) формам регулирования, способствующим тому, чтобы распределение в обществе было более справедливым и в то же время не оказывающим резкого воздействия на развитие рынка, относится косвенное общегосударственное налогообложение и осуществление текущих государственных расходов.

Среди смешанных форм финансового воздействия выделяются местные налоги, система неналоговых платежей в бюджет, льготное налогообложение и льготное финансирование отдельных сфер деятельности и мероприятий, нормативы образования и использования децентрализованных внебюджетных фондов государственных предприятий и организаций.

Рассмотрим более подробно роль государственных доходов и расходов в государственном финансовом регулировании социальных процессов и модернизации экономики.

Государственные доходы представляют собой ресурсы, материально обеспечивающие участие государства в общественном воспроизводстве.

Они являются частью стоимости общественного продукта и безвозмездно изымаются у юридических и физических лиц в распоряжение государства. Такое изъятие доходов представляет собой огосударствление доли финансовых ресурсов с целью изменения структуры совокупного потребления. Через изъятие части доходов в бюджет и централизованные внебюджетные фонды государство участвует в регулировании деятельности субъектов воспроизводства. Прямому воздействию со стороны государства поддаются некоторые экономические показатели. Например, установлением прямых и косвенных налогов или предоставлением льгот по налогам и сборам могут быть изменены:

—> расходы хозяйствующих субъектов на производство продукции и оказание услуг, а также цены реализации;

—> объем капитальных вложений в основные фонды и оборотные активы;

—> величина потребления вновь созданной стоимости и др.

Увеличивая суммы налоговых отчислений от прибыли хозяйствующих субъектов, государство или органы местной власти ограничивают производственные возможности последних, при снижении уровня налоговых изъятий их производственный потенциал повышается.

Подобным образом сдерживается или увеличивается личное и производственное потребление. Путем налогообложения (или дотирования) государство может целенаправленно регулировать спрос на определенные виды продукции и услуг, поддерживать отечественных товаропроизводителей, стимулировать внедрение новых технологий. Как уже отмечалось в 3.4, либеральная модель общественного развития предполагает снижение налогового бремени на производство. Социальная же ориентация политики обусловливает высокий уровень налогообложения хозяйствующих субъектов. В нашей стране показатель отчуждаемой в бюджет и во внебюджетные фонды доли средств до недавнего времени значительно превышал аналогичные данные в экономически развитых странах. На достижение баланса интересов государства и налогоплательщиков направлена налоговая реформа, принципиальные положения которой отражены в программных документах и Налоговом кодексе РФ. Ее цель в первую очередь заключается в снижении налоговой нагрузки на бизнес путем либерализации налоговой системы.

Государство намеревается усилить защищенность плательщиков налогов и вернуть в легальную сферу капиталы, выведенные из налогообложения. Общественное назначение государственных расходов проявляется через их состав, структуру, классификационные признаки. Расходные полномочия государства состоят в перераспределении общественных доходов между различными отраслями экономики и категориями граждан. Базовым правовым документом в части расходования бюджетных средств является Бюджетный кодекс РФ. Большое значение для структуры государственных расходов имеет макроэкономическая политика, ключевым звеном которой является бюджетная политика. Идеи, цели, задачи бюджетной политики в переходный период, методы и формы ее практической реализации проявляются через параметры бюджета и построение межбюджетных отношений. В процессе бюджетного регулирования выделяются следующие основные задачи:

• формирование бюджетных доходов, их определенной структуры на текущий период и среднесрочную перспективу;

• аналогичное формирование расходов бюджета и их ведомственной, функциональной и экономической структуры;

• межбюджетные взаимоотношения, их формы и особенности;

• управление (координация) всем бюджетным процессом.

Иначе говоря, в плоскости бюджетной политики лежит вектор регулирования темпов и пропорций распределения бюджетных средств между отраслями экономики и социальной сферы как в государственном масштабе, так и в отдельно взятом регионе.

Расходы государства подразделяются на текущие и капитальные. От их объема, структуры и соотношения во многом зависят темпы общественного воспроизводства. Группировка расходов по целевым и экономическим статьям отражает их направленность на выполнение государством своих функций — социальных, экономических, управленческих, экологических, военных и т.п. В связи с большой актуальностью и приоритетностью решения социальных задач остановимся на перспективных направлениях реформирования социального комплекса.

Поскольку в период формирования рыночных отношений значительно возросли потребности населения в конкретных общественных благах, это не только привело к активизации социальной политики, но и предопределило необходимость внесения корректив в бюджетную политику государства, потребовало выработки особой стратегии оплаты общественных расходов. В этой связи нужно отметить, что посредством целого ряда регулирующих мероприятий в социальном комплексе предстоит решить одну из важнейших задач — приведение обязательств государства по обеспечению населения минимально необходимыми социально значимыми услугами в соответствие с его финансовыми возможностями, в частности, путем стандартизации и нормирования.

Реформирование социальной сферы предусматривает: расширение разнообразия и объема социальных услуг населению, предоставляемых на платной основе; формирование системы государственных минимальных социальных стандартов (ГМСС) с учетом необходимости приближения социальных гарантий к уровню прожиточного минимума, обеспечение оптимального соотношения платности и бесплатности услуг; разработку нормативов финансовых затрат на оказание государственных услуг.

Круг ГМСС будет включать в себя наиболее важные, обобщающие и долговременные социальные показатели: денежные доходы населения, наиболее массовые виды пособий и выплат населению, номенклатуру бесплатных и общедоступных услуг, нормы и нормативы материального, кадрового, технического и финансового обеспечения государственных и муниципальных учреждений социальной сферы. Это может быть перечень бесплатных услуг в любой из социальных отраслей, оказание которых гарантируется государством. Например, обучение в обычной общеобразовательной школе в пределах базового учебного плана может быть определено как ГМСС, который полностью подлежит оплате за счет бюджета. Обучение по гимназической программе может предусматривать долевое участие в расходах родителей, если предположить, что набор учебных предметов и условия обучения в гимназии превышают минимальные значения социального стандарта.

К приоритетным бюджетным расходам отнесены также финансирование судебной системы и затраты на национальную оборону. Что касается производственных отраслей экономики, то бюджетная политика и бюджетная реформа предусматривают их значительную реструктуризацию.

Прежде всего это коснется субсидий предприятиям жилищно-коммунального и дорожного хозяйства. Выше мы отмечали, что наряду с правовыми и финансовыми аспектами системы государственного регулирования важное значение имеет ее организационное построение. Наличие государственных органов правления, способных эффективно осуществлять финансовое регулирование, является залогом успешного продвижения социально-экономических реформ.

**22. Особенности организации финансов некоммерческих организаций, источники формирования финансовых ресурсов, направления их использования**

Образование некоммерческих организаций в том виде, в котором мы видим их сегодня в России, началось в начале 90-х годов XX века. Общие нормы деятельности некоммерческих организаций были определены Гражданским кодексом Российской Федерации. Законы о некоммерческих и благотворительных организациях, принятые несколько позже расширили виды их организации и развили принципы их деятельности. В налоговом законодательстве стало учитываться появление новой формы организации. В то же самое время, на практике система бухгалтерского учёта в некоммерческих организациях практически не развивалась.

В последнее время стали публиковать, издавать и предлагать огромное количество всевозможных, а порой и взаимоисключающих вариантов по отражению тех или иных хозяйственных операций в финансовом учёте некоммерческих организаций. Однако, в то же время начала становиться необходимой выработка целостной системы финансового учета в некоммерческих организациях, которая бы охватывала все стороны их деятельности от формирования отчетности до определённых хозяйственных операций.

В настоящее время сложилось два различающихся по концепции подхода к построению системы учета в некоммерческих организациях:

* аналогично непроизводственной сфере коммерческих предприятий;
* аналогично бюджетным организациям.

Главнейшим направлением финансового учёта некоммерческой деятельности является, с одной стороны, учёт целевых поступлений и целевых расходов, с другой - отражение в учёте состояния и движения имущества, рассматриваемого как следствие выполнения сметы. При всём этом, целевые поступления должны соответствовать целевым расходам - в некоммерческой деятельности отсутствует понятие прибыли. В действительности вышесказанное вовсе не означает, что все целевые средства в некоммерческой организации по состоянию на конец определённого периода должны быть израсходованы. Напротив, вполне вероятна ситуация расчёта целевых программ на ряд лет. Именно тогда и расходование целевых средств будет осуществляться в течение всего срока реализации программы. Иногда имеет место быть иной вариант: средства, полученные на программу, не реализуют её полностью. В этом случае часть расходов покрывается в течение следующих финансовых периодов.

Невозможно изменение целевого назначения средств без письменного согласия жертвователя. В том случае, когда это согласие не получено, средства подлежат возврату, так как средства, которые используют не по целевому назначению, взыскиваются в доход федерального бюджета. Из этого следует, что основной упор в учёте некоммерческих организаций делается на подтверждение целевого расходования средств, которые получены на выполнение определенных программ. Для таких некоммерческих организаций, как фонды, фондовые биржи, а также наиболее крупные некоммерческие организации, в состав годовой отчетности включается аудит, представляемый в налоговые службы.

Некоммерческая деятельность организации должна соответствовать документам устава организации, а коммерческую деятельность, которая также может входить в сферу деятельности организации, в финансовом учёте необходимо обособить от некоммерческой.

Основным источником финансовых ресурсов действующего предприятия служат доходы (прибыль) от основной и других видов деятельности, внереализационных операций. Он также формируется за счет устойчивых пассивов, различных целевых поступлений, паевых и иных взносов членов трудового коллектива. К устойчивым пассивам относят уставный, резервный и другие капиталы, долгосрочные займы и постоянно находящуюся в обороте предприятия кредиторскую задолженность.

Финансовые ресурсы могут быть мобилизованы на финансовом рынке с помощью продажи акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпущенных предприятием; дивидендов по ценным бумагам других предприятий и государства; доходов от финансовых операций; кредитов.

Финансовые ресурсы могут поступать в порядке перераспределения от ассоциаций и концернов, в которые они входят, от вышестоящих организаций при сохранении отраслевых структур, от страховых организаций. В отдельных случаях предприятию могут быть предоставлены субсидии (в денежной или натуральной форме) за счет средств государственного или местного бюджетов, а также специальных фондов.

Различают:

§ прямые субсидии - государственные капитальные вложения в объекты, особо важные для народного хозяйства, или в малорентабельные, но жизненно необходимые;

§ непрямые субсидии, осуществляемые средствами налоговой и денежно-кредитной политики, например, путем предоставления налоговых льгот и льготных кредитов.

Совокупность финансовых средств предприятия принято подразделять на оборотные средства и инвестиции.

**23. Особенности организации финансов коммерческих организаций: виды финансовых отношений, источники формирования финансовых ресурсов, направления их использования**

Финансы коммерческих организаций - это система отношений, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов коммерческих организаций с целью обеспечения их деятельности и решения вопросов социального характера.

Основным источником формирования финансовых ресурсов коммерческой организации является выручка от реализации товаров (работ, услуг), относящихся к уставной деятельности этой организации. Увеличение выручки от реализации продукции - одно из главных условий роста финансовых ресурсов коммерческих организаций. Такое увеличение может быть определено ростом выпуска и продаж товаров (работ, услуг), а также ростом цен и тарифов. В условиях конкуренции и эластичного спроса, как правило, связь между этими двумя факторами обратно пропорциональная: поднятие цены может привести к сокращению объема продаж, и наоборот. В целях максимизации прибыли коммерческая организация вынуждена искать оптимальное соотношение между ценой и объемом производства. Структура выручки от реализации определяется производительностью труда, трудоемкостью и капиталоемкостью производства, наличием современных технологий, позволяющих экономно использовать различные виды ресурсов.

Деятельность коммерческой организации также связана с реализацией имущества, когда морально (иногда и физически) устаревшее оборудование и другое имущество продаются по остаточной стоимости, реализуются запасы сырья и материалов. Доля данного источника в общей сумме источников финансовых ресурсов коммерческой организации зависит от множества факторов: вида деятельности организации (например, высокотехнологичное, наукоемкое производство требует постоянного обновления оборудования), конкретной ситуации (организация может продавать часть имущества для погашения кредиторской задолженности). В настоящее время в условиях постоянного совершенствования информационных технологий практически все организации обновляют компьютерную технику и программное обеспечение к ней, реализуя выбывающее имущество.

В процессе деятельности коммерческая организация получает не только выручку от реализации, но и внереализационные доходы. К таким доходам относятся: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование денежных средств и другого имущества (включая проценты по предоставленным организацией займам, проценты по банковским депозитам и т.д.); поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам); прибыль, полученная в результате совместной деятельности по договору простого товарищества; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; поступления в возмещение причиненных организации убытков (включая страховые возмещения); прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы по операциям в иностранной валюте; сумма дооценки активов.

Внереализационные доходы разных организаций не совпадают по составу. Например, если в уставе одной организации сдача имущества в аренду признается как уставная деятельность, то соответствующие поступления арендной платы будут учитываться как выручка от реализации. Если арендная деятельность в уставе организации не предусмотрена, то поступление арендной платы классифицируется как внереализационный доход.

Значимость источников финансовых ресурсов коммерческой организации, связанных с функционированием финансового рынка, определяется инвестиционной привлекательностью данной организации, ее организационно-правовой формой (привлечение средств со всех сегментов финансового рынка возможно только акционерным обществом), уровнем доходности на финансовом рынке.

Средства из бюджетов поступают коммерческим организациям в рамках государственной поддержки их деятельности. В условиях рыночных преобразований удельный вес бюджетных средств в источниках финансовых ресурсов предприятий существенно снизился. Тем не менее, коммерческие организации могут получать бюджетные средства в форме субвенций и субсидий, инвестиций, бюджетных кредитов из бюджетов разных уровней. Предоставление бюджетных средств коммерческим организациям носит строго целевой характер и, как правило, осуществляется на конкурсных началах.

Иногда бюджетные средства трудно выделить из других источников финансовых ресурсов коммерческой организации.

Так, бюджетные средства, поступающие в форме оплаты государственного или муниципального заказа, отражаются как выручка от реализации.

Финансовые ресурсы могут формироваться за счет поступлений от основных ("материнских") компаний, учредителя (учредителей). В процессе функционирования коммерческой организации ей могут поступать средства от учредителя (учредителей), например, при принятии решения об увеличения уставного капитала.

За счет перечисленных источников формируются следующие формы и виды финансовых ресурсов коммерческой организации: денежные доходы; денежные накопления; денежные поступления.

1. Денежные доходы коммерческой организации - это:

прибыль от реализации товаров (работ, услуг);

прибыль от реализации имущества, сальдо внереализационных доходов и расходов.

2. Денежные накопления как форма финансовых ресурсов представлены амортизацией, резервными и другими фондами, образованными за счет прибыли прошлых лет.

3. Денежные поступления выступают в виде бюджетных средств; средств, привлеченных на финансовом рынке; средств, поступающих в порядке перераспределения от основной ("материнской") компании, от вышестоящей организации, за счет внутри - и межотраслевого перераспределения.

Можно выделить следующие основные направления использования финансовых ресурсов коммерческой организации:

* капитальные вложения;
* расширение оборотных фондов;
* осуществление научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР);
* уплата налогов;
* размещение в ценные бумаги других эмитентов, банковские депозиты и другие активы;
* распределение прибыли между собственниками организации;
* стимулирование работников организации и поддержка членов их семей;
* благотворительные цели.

**24. Финансы индивидуальных предпринимателей: понятие, особенности формирования и использования финансовых ресурсов, государственная поддержка индивидуальных предпринимателей**

Особенностью этих финансовых ресурсов являются способ их формирования. Они формируются из собственных денежных накоплений. Привлечение для этих целей заимствование средств от банковских структур весьма проблематично, т.к. банкам нужны гарантии возврата, а кроме залога транспортных средств и квартир, предприниматель предложить практически ничего не может. Кроме того, потребуется страхование этих залогов, а это будут будущие финансовые издержки. О последствиях для предпринимателя при таких залогах при несостоятельности и говорить не приходится.

Государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется по следующим направлениям:

* формирование инфраструктуры поддержки и развития;
* создание льготных условий использования государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов, а также научно-технических и информационных ресурсов, разработок и технологий;
* установление упрощенного порядка регистрации, лицензирования деятельности, сертификации продукции, представления государственной статистической и бухгалтерской отчетности;
* поддержка внешнеэкономической деятельности, включая содействие развитию торговых, научно-технических, производственных, информационных связей с зарубежными государствами.

Государственные и муниципальные программы поддержки малого предпринимательства включают:

* меры по формированию инфраструктуры развития и поддержки на федеральном, региональном и местном уровнях;
* перспективные направления развития и приоритетные виды деятельности;
* меры, принимаемые для реализации основных направлений и развития форм поддержки;
* меры по вовлечению в предпринимательскую деятельность социально незащищенных слоев населения, в том числе инвалидов, женщин, молодежи, уволенных в запас (отставку) военнослужащих, безработных, беженцев и вынужденных переселенцев, лиц, вернувшихся из мест заключения;
* предложения по установлению налоговых льгот и ежегодному выделению средств из соответствующих бюджетов на поддержку малого предпринимательства;
* меры по обеспечению субъектам малого предпринимательства возможности для первоочередного выкупа арендуемых ими объектов недвижимости с учетом вложенных в указанные объекты средств.

Фонд поддержки малого предпринимательства. Эта некоммерческая организация создается в целях финансирования программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства, путем аккумулирования бюджетных средств, средств, поступающих.

Итак индивидуальный предприниматель начинает свою деятельность. Из сформированных финансовых ресурсов (начального капитала) необходимо создать производственные условия:

-подготовить рабочее место (производственные площади). Как правило, эти площади берутся в аренду (значительно реже в собственности);

- в подавляющем большинстве предприниматели приобретают и регистрируют в налоговых органах кассовые машины;

- приобретают инвентарь, оборудование и другие необходимые для работы предметы и материалы.

**25. Страхование в Российской Федерации: экономическое содержание,** **классификация, понятие и структура страхового рынка**

Классификация рисков может быть достаточно разнообразной в зависимости от критерия, положенного в основу. Учитывая то, готов ли субъект взять на себя ответственность за страховое возмещение убытков пострадавшим вследствие наступления нежелательных, уязвимых с точки зрения экономических ( других) интересов событий, различают страховые и нестраховые риски.

Страховой рынок – часть финансового рынка, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее.

Главной функцией страхового рынка является аккумуляция и распределение страхового фонда с целью страховой защиты общества.

Объективная необходимость возникновения и развития страхового рынка предопределяется наличием общественной потребности на страховые услуги и наличием страховщика, способного их удовлетворить.

В зависимости от критерия, положенного в основу классификации страхового рынка, различают институциональную, территориальную, отраслевую и организационную структуры.

Институциональная структура основывается на разграничении частной, публичной комбинированной формы собственности, на которой создается страховая организация. Она может быть представлена акционерными, корпоративными, взаимными, государственными страховыми компаниями. Закон Украины "О хозяйственных обществах" регламентирует более конкретное использование разнообразных организационно-правовых форм хозяйственных объединений.

В территориальном аспекте выделяют местный (региональный), национальный (внутренний) и мировой (внешний) страховые рынки:

· местный (региональный) удовлетворяет страховые интересы региона;

· национальный – интересы, которые переросли границы региона и расширсь до уровня нации (государства);

· мировой – удовлетворяет спрос на страховые услуги в масштабе мирового хозяйства.

По отраслевому признаку выделяют рынки личного и имущественного страхования. Каждый из названных имеет свою структуру (сегментацию).

Организационная структура страхового рынка может быть представлена так:

1. Страховое общество страховая компания, где происходит формирование страхового фонда и переплетаются индивидуальные, коллективные и групповые интересы.

Свои отношения с другими страховщиками экономически обособленные страховые общества строят на основе совместного страхования и перестрахования.

2. Страховые общества могут объединяться в союзы, ассоциации, пулы и другие объединения для координации деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их образование не противоречит законодательству Украины. Они не имеют права заниматься страховой деятельностью.

3. Общества взаимного страхования – юридические лица – страховщики, созданные в соответствии с Законом Украины "О страховании" с целью страхования рисков этого общества. Уплата страхового платежа осуществляется за счет чистой прибыли, которая остается в распоряжении членов общества, кроме случаев, предусмотренных законодательством Украины.

Каждый член общества при условии использования им всех обязательств перед обществом взаимного страхования, независимо от суммы страхового взноса, имеет право получить полностью необходимое страховое возмещение в случае наступления страхового случая.

4. Страховые агенты и страховые брокеры – страховые посредники, – через которых страховщики осуществляют страховую деятельность. Закон Украины о страховании (ст. 14) определяет их функции таким образом:

Ø страховые агенты – граждане юридические лица, которые действуют от имени и по поручению страховщика и выполняют часть его страховой деятельности (заключение договоров страхования, получение страховых платежей, выполнение работ, связанных с выплатами страховых сумм и страхового возмещения). Страховые агенты являются представителями страховщика и действуют в его интересах за комиссионное вознаграждение на основании договора со страховщиком;

Ø страховые брокеры – граждане юридические лица, которые зарегистрированы в установленном порядке как субъекты предпринимательской деятельности и осуществляют посредническую деятельность на страховом рынке от своего имени на основании поручений страхователя страховщика. В некоторых странах через страховых брокеров осуществляется подавляющее большинство всех видов страхования, в других – только страхование больших, новых и малоизвестных рисков. Наибольшего развития институт брокеров достиг в Великобритании.

Посредническая деятельность страховых агентов и страховых брокеров в пользу иностранных страховщиков на территории Украины не допускается, если другое не предусмотрено международными договорами Украины.

5. Перестраховывающие компании (перестраховщики) – организации, которые не выполняют прямых страховых операций, а принимают в перестрахование риски других страховщиков и могут передавать часть из них в ретроцесию.

6. Моторное (транспортное) страховое бюро – юридическое лицо, которое содержится за счет средств страховщиков, которым позволено заниматься страхованием ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный третьим лицам, и за условиями, предусмотренными международными договорами Украины относительно указанного вида страхования.

7. Комитет по делам надзора за страховой деятельностью – осуществляет надзор со стороны государства с целью соблюдения требования участниками страхового рынка законодательства Украины о страховании, эффективного развития страховых услуг, предотвращения неплатежеспособности страховщиков и защиты интересов страхователей. Основными функциями Комитета по делам надзора за страховой деятельностью являются:

1) ведение единого государственного реестра страховщиков (перестраховщиков);

2) выдача лицензий на проведение страховой деятельности;

3) контроль за платежеспособностью страховщиков относительно выполнения их страховых обязательств перед страхователями;

4) установление правил формирования, размещения и учета страховых резервов;

5) разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности;

6) обобщение практики страховой деятельности, разработка и предоставление в установленном порядке предложений относительно развития и совершенствования законодательства Украины о страховой деятельности;

7) участие в осуществлении мер относительно повышения квалификации кадров для страховой деятельности.

**26. Финансы страховых организаций: понятие, факторы, обусловливающие особенности организации финансов страховых организаций и суть этих особенностей, источники формирования и использования финансовых ресурсов**

Страхование как система финансовой зашиты. Страхование представляет собой систему экономических отношений, основанную на объединении экономического риска отдельных субъектов и созданную с целью снижения финансовых потерь, связанных с ним. Осуществляется за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых физическими и юридическими лицами страховых взносов.

Основные принципы организации страхования. Как и любой сложный вид деятельности, страхование имеет свою внутреннюю логику, в наиболее акцентированном виде выражаемую в его принципах. Соблюдение нижеприведенных принципов определяет экономико-организационный механизм страхования — участники страхования делают небольшие взносы, с тем чтобы в общей сумме их в виде страхового фонда хватило на выплаты тем участникам страхования, с которыми произошли страховые случаи.

Принцип учета психологического фактора. Большинство людей отдает предпочтение известным, но малым потерям перед неизвестными, но возможно большими потерями. Люди согласны терять известную часть доходов как плату за то, чтобы не встречаться с неизвестными ситуациями, которые могут привести к большим экономическим потерям.

Принцип объединения экономического риска. Каждый из участников страхования свою ответственность по несению отдельного риска передает в страховой пул — страховщику, на уровне которого эти индивидуальные риски объединяются.

Принцип солидарности, раскладки ущерба. Все участники страхования вносят страховые взносы, и за счет определенной части этих взносов формируются страховые фонды страховой организации. Средства этих фондов используются на покрытие ущерба и потерь, возникающих при наступлении страховых случаев. Каждый участник страхования платит относительно небольшой страховой взнос, но теряет его, если ничего не произошло. Однако если страховой случай все же произойдет, он получает большее финансовое возмещение — в несколько раз больше по размеру, чем уплаченный им страховой взнос. Солидарность проявляется в том, что страховая выплата отдельному участнику при наступлении страхового случая складывается из страховых взносов всех участников страхования независимо от того, произошел с каждым из них страховой случай или нет.

Принцип финансовой эквивалентности. Его соблюдение означает, что все денежные средства, которые за определенный период собраны со всех участников страхования и предназначены для возмещения ущерба, должны быть возвращены в виде страховых выплат за такой же период.

Страховой резерв страховой организации — это фонд, образуемый ею за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных как существующим законодательством, так и заключенным договором страхования.

Как и в мировой практике, по принятой в настоящее время в России классификации выделяют страховые резервы: (а) по страхованию жизни (для накопительных видов страхования) и (б) по видам страхования иным, чем страхование жизни (для рисковых видов страхования). К первой группе — накопительным видам страхования — относятся договоры по страхованию жизни. Это договоры личного страхования, заключаемые на срок не менее одного года и, как правило, предусматривающие покрытие двух основных видов рисков — риска смерти VI риска дожития. Ко второй группе — рисковым видам страхования— относятся договоры иные, нежели договоры по страхованию жизни. Эти договоры заключаются на срок не более одного года, предусматривают только покрытие риска и не включают капитализацию взноса, т. с. они "не обещают" страхователю получение инвестиционного дохода.

**27. Роль финансов в развитии международной торговли. Всемирная торговая организация, финансовые аспекты вступления России в ВТО**

Таможенная политика государства. По действующему законодательству в России применяются следующие виды пошлин:

1) адвалорные – в процентах к таможенной стоимости товара;

2) специфические – в абсолютных размерах на единицу товара;

3) комбинированные – сочетают первые и вторые;

4) особые:

а) сезонные (вводятся на срок до 6 месяцев);

б) специальные (когда наносится ущерб отечественным производителям и как ответная мера на дискриминацию других государств);

в) антидемпинговые (когда цена импортных товаров ниже стоимости);

г) компенсационные (при производстве или вывозе товара использовались государственные субсидии).

Россия была почти единственной страной, где применялись экспортные пошлины. Экспортные пошлины ухудшают конъюнктуру своих товаров на международном рынке. Они у нас существовали в фискальных целях.

Финансовое регулирование импорта и экспорта. Экспорт капитала в несколько раз превышает импорт капитала, идет крупномасшабная утечка капитала.

Основные формы нелегального бегства:

1) недополучение экспортной выручки;

2) невозвращенная предоплата импорта;

3) контрабанда;

4) экспортные кредиты предприятиям.

Финансово-кредитные связи России с СНГ и дальним зарубежьем. Финансовые отношения строятся в основном по линии выдачи кредитов странам СНГ. Основная масса кредитов – технические, на пополнение рублевой массы. Вся эта масса переоформлена в государственный долг. Россия продолжает предоставлять кредиты. Многие страны должны нам за продукцию, поставленную различными предприятиями.

Со странами дальнего зарубежья. Россия – основной преемник кредитора СССР. К началу 1990 г. было выдано кредитов на 26 млрд руб., в том числе 18 % должна Куба, по 11 % – Монголия и Вьетнам, 10 % – Индия, 8 % – Сирия, 6 % – Польша, 4 % – Ирак, 3,5 % – Афганистан и т. д. Многие кредиты были выданы на приобретение военной техники. Эти кредиты не способствовали экономическому процветанию. Возврат кредитов очень проблематичен. Большинство стран не выплачивают кредиты, а те, кто делает это, осуществляют выплату товарами на очень льготных условиях.

Финансовые отношения с международными организациями. Россия участвует в настоящее время в международных организациях ООН: некоммерческих, содействия экономическому и культурному развитию, а также в международных финансово-кредитных организациях. Квоты взносов в ООН определяются пропорционально доле страны в мировом ВВП. Значительно финансовое участие российского правительства в ЮНЕСКО – платим 24 млн долл. в год, во Всемирную организацию здравоохранения – 20 млн долл. в год, в Международную организацию труда – 15 млн долл. в год, в МАГАТЕ – 12 млн долл., в ЮНИДО – 8 млн долл.

Россия также активно участвует в МВФ – самостоятельной организации, содействующей международной торговле и регулированию валютных курсов.

Мировой банк. Его назначение состоит в содействии экономическому развитию стран путем предоставления кредитов. Участники – только члены МВФ, взносы пропорциональны доле в мировом ВВП. Кредиты предоставляются не более чем на 20 лет с тщательной проработкой проекта кредитования.

Всеми́рная торго́вая организа́ция (ВТО) (англ. World Trade Organization (WTO), фр. Organisation mondiale du commerce (OMC), исп. Organización Mundial del Comercio) — международная организация, созданная в 1995 году с целью либерализации международной торговли и регулирования торгово-политических отношений государств-членов. ВТО является преемницей Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ), заключенного в 1947 году и на протяжении почти 50 лет фактически выполнявшего функции международной организации.В 1986 году СССР обратился с заявкой о получении статуса наблюдателя в Уругвайском раунде переговоров с целью последующего присоединения к ГАТТ. США, однако, отклонили эту заявку, мотивировав это тем, что СССР является страной с плановой экономикой, что несовместимо с принципами свободной торговли. Только в 1990 году СССР смог получить статус наблюдателя.

В 1993 году уже Россия обратилась с официальной заявкой о присоединении к ГАТТ. В 1995 году начались переговоры по вступлению России в ВТО.

Наиболее трудные переговоры велись с США, Евросоюзом и Китаем. Разногласия с Евросоюзом удалось урегулировать после того, как Россия поддержала Киотский протокол. Самыми сложными были переговоры с США, которые велись в течение шести лет. Основные разногласия касались вопросов финансовых рынков, поставок в РФ сельскохозяйственной продукции и защиты прав интеллектуальной собственности (в частности закрытие сайта Allofmp3.com[1]). Россия и США подписали протокол о присоединении РФ к ВТО 20 ноября 2006 года. Подписание произошло в рамках сессии Азиатско-Тихоокеанского форума в Ханое (Вьетнам).

На сегодняшний день Грузия остается единственной страной, выступающей против вступления России в ВТО. Однако Грузия не входит в рабочую группу по присоединению России к организации и не может в одностороннем порядке блокировать вступление России в ВТО. По состоянию на октябрь 2008 года, России необходимо провести лишь многосторонние переговоры, для того чтобы вступить в организацию.

Вступление России в ВТО было отложено на неопределённый срок в августе 2008 года в связи с обострением ситуации на Кавказе [2]. Однако события на Кавказе являются далеко не самой главной проблемой для вступления России. В сентябре 2008 года группа министров финансов стран Евросоюза обратилась к России с советом "побыстрее вступить в организацию", однако получили ответ, что Россия вряд ли станет членом ВТО до середины 2009 года.

Вступление России во Всемирную торговую организацию постоянно откладывается ещё и из-за необходимости подготовиться к ВТО, чтобы потери от присоединения значительно снизились, а выгоды возросли. Осложнил вступление ВТО и начавшийся в мире финансовый кризис, заставивший множество стран задуматься не о свободной торговле, а, наоборот, о жестком регулировании своих экономик.

В июне 2009 года на заседании межгосударственного совета ЕврАзЭС в Москве премьер-министр России Путин В.В. сделал официальное заявление о прекращении индивидуальных переговоров по присоединению России к ВТО. Одновременно он объявил, что в переговорах по вступлению в ВТО с 1 января 2010 года Россия будет участвовать в рамках (от лица) единого Таможенного союза России, Беларуссии и Казахстана. 21 октября 2009 года первый вице-премьер РФ Игорь Шувалов заявлял, что Россия, Белоруссия и Казахстан будут вступать в ВТО одновременно и на согласованных условиях.

В декабре 2006 года была опубликована подробная информация об основных результатах переговоров, где приведены как сведения по важнейшим товарным позициям, так и консолидированные данные по остальным. Результаты по всем тысячам позиций опубликованы на английском языке. До этого переговоры велись в закрытом режиме, что является обычной практикой для переговоров по экономическим вопросам, включая ВТО.

В течение первого года после вступления России в ВТО ни одна внешнеторговая пошлина не будет снижена. По разным группам товаров предусмотрены переходные периоды от 1 года до 7 лет; в течение 7 лет пошлины на промышленные товары снизятся в среднем с 11,1 % до 8,2 %. Таможенные пошлины на потребительские товары, массово производящиеся в России, практически не снизятся (за исключением автомобилей и обуви). В то же время, будут отменены пошлины на компьютеры и элементную базу, снижены пошлины на бытовую электронику и электротехнику, лекарства, технологическое и научное оборудование. Государство сможет оказывать сельскому хозяйству помощь на сумму не более 9 млрд долл. в год (сейчас объём помощи составляет 3,5 млрд долл. в год, однако размер субсидий ещё будет обсуждаться на многосторонних переговорах).

Согласно критической статье в журнале "Эксперт", "максимальная теоретически возможная выгода отечественных предприятий от присоединения России к ВТО равна 23 млрд долларов в год", при этом, как пишут авторы статьи, "можно прикинуть", что Россия "отдаст часть своего рынка, эквивалентную примерно 90 млрд долларов в год".

Существует мнение, что Российское правительство форсирует вступление России в ВТО, поскольку это очень выгодно нефтяникам, приближённым к Кремлю — это даст им возможность получать больше прибыли с проданной нефти, так как снизит импортные пошлины в других странах-членах ВТО до общего уровня.

**28. Глобальные финансы в мировой экономике. Глобальные финансы и мировые финансовые рынки**

Основополагающие признаки глобальных финансов складывались в течение полувека. В виде же системы глобальные финансы сформировались в 80 - 90-е годы ХХ столетия.

После краха в 70-е годы Бреттон-Вудской валютной системы на смену фиксированным обменным курсам постепенно приходит гибкий валютообменный режим, превративший девизы в товар, цена которого стала складываться исключительно на валютном рынке. Паритет валют перестал определяться по их золотому содержанию. Бумажные деньги утратили две свои функции - средства накопления и мировых денег. Масштаб цен перестал определяться по золотому содержанию национальной денежной единицы после того, как Федеральная резервная система США оказалась неспособной далее поддерживать свободный обмен золота на доллары США.

Рынки денег, капитала и валюты глобализировались. На них теперь работают трейдеры как из финансовых центров, так и периферии. Европейский инвестор может вложить деньги в один из 15 тыс. европейских фондов, которые аккумулируют около 3 трлн долл. США. Фонд, в свою очередь, обычно покупает пай оффшорной компании (для уменьшения налогового бремени), которая формирует инвестиционный портфель из акций ведущих компаний мира, котируемых на различных фондовых биржах, а управление портфелем может передать, например, гонконгской трастовой компании. В списке кредиторов можно встретить центральные банки и международные финансовые организации, коммерческие и инвестиционные банки, паевые и пенсионные фонды, финансовые и промышленные компании.

В банковских синдикатах участвуют два-три десятка банков Европы, Америки, Азии. Международные банки диверсифицируют активы в кредиты, ценные бумаги, долговые обязательства в десятках стран мира.

Так, крупнейший банк HSBC Group представляет собой холдинг, состоящий из 5,5 тыс. дочерних банков, фондов, финансовых компаний в 82 странах мира. Холдинг аккумулирует средства компаний и населения в этих странах, размещает их в наиболее доходные и ликвидные активы и инструменты, в поисках большей доходности и ликвидности постоянно перебрасывает средства с рынка денег на рынок капитала или валюты, и наоборот. Он придерживается консервативной стратегии управления активами и пассивами, при которой, в частности, в инвестиционном портфеле доля эмитента не должна составлять более 5% активов, а доходность усредняется. Баланс всех 5,5 тыс. его подразделений консолидирован, а обязательства каждого из них покрываются всей группой. Не более 10% активов размещаются на депозитах в одном финансовом институте. Холдинг инвестирует до 100% активов в ценные бумаги, гарантированные только странами ЕС, Австралией, Канадой, Норвегией, Швейцарией, США, ЕБРР, МВФ, Евроатомом, Европейским объединением угля и стали. Это позволяет гарантировать до 90-100% первоначального капитала при долгосрочных (3-4 года) операциях на рынке капитала и приносить доходность большую, чем FTSE-100 (от "голубых фишек" Лондонской фондовой биржи, входящих в индекс Financial Times).

Портфель собственника большинства корпораций мира стал интернациональным. В 2000 г. во всех странах насчитывалось более 1 млрд акционеров,доход которых в виде дивидендов складывается из дивидендов, полученных от акций национальных и зарубежных эмитентов.

Возникло противоречие между национальными и глобальными финансами. Их разрешение стало актуальной международной проблемой. Сейчас необходим пересмотр представлений о финансах государства как закрытой системе, выполняющей лишь функцию перераспределения фондов.

Международная финансовая интеграция устранила барьеры между национальными и международными финансовыми рынками. Финансовый капитал свободно выходит на национальный финансовый рынок и покидает его. Национальное законодательство и правительства уже практически не в состоянии воспрепятствовать движению капитала. Российское законодательство, например, не помешало иностранным инвесторам в 1997 г. вывести из страны средства, вложенные в акции (30% рынка) и ГКО (80% рынка).

Ликвидации препятствий движению капитала между рынками и странами способствует и широкое внедрение новых информационных технологий, телекоммуникаций и Интернета. В реальном режиме времени (Оn-line) осуществляются не только платежи (с использованием электронно-информационной системы банк-клиент), но и перевод средств практически в любой банк мира, предоставляются брокерские услуги, проводятся сделки на международных рынках валюты, денег и капитала.

Лидером электронных банковских услуг является банковский холдинг Credit Suisse First Boston (CSFB). Среди российских банков такие услуги в сети Интернет оказывают "Платина Банк", "Гута Банк", "Автобанк", банк "Менатеп".

Интернет-технологии наиболее привлекательны для операций на международном финансовом рынке. Уже многие банки США и Западной Европы пытаются обслуживать своих клиентов (включая Россию и другие страны СНГ) через Интернет на фондовых и валютных рынках.

Во многих странах приняты не только законы о противодействии легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, но и созданы аналитические службы финансовой разведки, осуществляющие (по данным банков, налоговых органов и таможен) мониторинг за движением в глобальном масштабе подозрительных валютных ценностей.

7 августа 2001 г. Президентом России подписан Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", согласно которому создан аналитический центр финансового мониторинга за подозрительными сделками на сумму более 600 тыс. руб. К таким сделкам отнесены сделки и операции, совершаемые:

- в наличной форме (снятие со счета, зачисление на счет; покупка/продажа наличной валюты; приобретение физическим лицом ценных бумаг; обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства; внесение физическим лицом средств в уставной капитал);

- с резидентами из стран-производителей наркотических средств или стран, в которых не предусмотрено раскрытие или предоставление информации по финансовым операциям;

- по банковским счетам (размещение денежных средств во вклад с оформлением документов на предъявителя; открытие вклада в пользу третьих лиц; движение по счету юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации);

- с имуществом (ломбардные операции, выплаты страховых премий, получение имущества по договору финансовой аренды (лизинг).

К обязанностям организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, Закон относит идентификацию личности (копии документов подлежат хранению 5 лет), предоставление сведений в уполномоченный орган в течение 2-х рабочих дней по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также по запросу уполномоченного органа. За "отмывание денег" предусмотрено наказание до 8 и 10 лет лишения свободы.

Закон предусматривает широкое международное сотрудничество на стадиях сбора информации, расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений.

В конце октября 2000 года 8 ведущих банков мира (швейцарские UBS и CSFB, американо-британский Citigroup Barclays, английский HSBC, германский Deutsche Bank, французский Societe General, голландский ABN Amro, испанский Banco Santander Central Hispano) подписали Руководство "Глобальные стандарты надлежащей проверки", согласно которому будут проверяться банки, ведущие бизнес с состоятельными частными клиентами.[5]

Договоренности о борьбе крупнейших мировых банков против глобального отмывания денег уже привели к усилению подразделений по проверке денежных переводов в департаментах банков по управлению международными платежами и денежной наличностью.

Создание системы глобальных финансов обострило и проблемы оценки рисков (рыночных, валютных, процентных, страновых), прозрачности заемщика (эмитента), сопоставимости национальных и международных аудиторских стандартов. Министерства финансов большинства стран оказались не готовы к прогнозированию притоков и оттоков средств нерезидентов для выявления размеров и направлений дестабилизирующих потоков и принятия соответствующих мер. В частности, финансовый кризис в Азии в 1997 году был напрямую связан с выводом капитала с периферии в финансовые центры.

В этих условиях возрастает роль международных институтов глобальных финансов.

Глобальные финансы обслуживают международные финансовые организации во главе с МВФ и группой Мирового банка, Базельский Банк и Институт международных расчетов (BIS), международные рейтинговые агентства (Moody`s Investors Services, Standard & Poor`s, Fitch, поглотившее в 2000/2001 гг. IBCA, Thomson BankWatch), международные аудиторские фирмы (Pricewaterhouse Coopers, Arthur Andersen, Ernst & Young, KPMG, Deloitte & Touсhe), Парижский и Лондонский клубы кредиторов, международные юридические фирмы (Clliford Chance, Baker & Mackenzie, Linclaters), международные информационные системы (Reuters, Bloomberg, Dow Jones Telerate), международные платежные системы (VISA, Europay), международные телекоммуникационные системы финансовых расчетов SWIFT, TARGET, ведущие фондовые биржи мира, инвестиционные и транснациональные банки (CSFB, Merrill Lynch, Lechman Brothers, Salomon Brothers, HSBC, UBS, Citibank Corp., Bank of America, Dresdner Bank, BNP, Nomura).

Для оценки кредитоспособности эмитента (заемщика) международные рейтинговые агентства проводят проверку (Due Diligence) по международным стандартам бухгалтерского учета (IAS), подготавливают рейтинговый отчет (20-100 страниц), выставляют и поддерживают рейтинг.

Унификация стандартов, прозрачность отчетности, переход на консолидированный баланс - условия, необходимые для создания благоприятного инвестиционного климата в стране. При этом приходится учитывать, что международные юридические фирмы имеют практически во всех странах мира свои филиалы, представительства и могут обеспечить проведение любой сделки с использованием нескольких юрисдикций.

Первоначально Банк международных расчетов в Базеле (BIS) использовался в целях поддержания механизма свопов центральных банков 15 стран и Федеральной резервной системы США для получения средств для интервенции на валютном рынке. В дальнейшем функции и авторитет швейцарского банка расширились. BIS-стандарты легли в основу Директив ЕС по банковскому надзору и единообразных требований по минимальной достаточности капитала в банковской системе ЕС.

России и другим странам СНГ необходимо банковское законодательство в соответствие с общепринятыми в международном банковском бизнесе базельскими стандартами по достаточности капитала I и II уровней, расчетами свободного капитала и т.д. Тогда и наши средства массовой информации откажутся от так называемого рейтинга по активам, а будут, как журналы лондонского Сити The Banker или Euromoney, составлять списки ведущих банков по ядру капитала, с обязательным опубликованием рейтинговых оценок международных рейтинговых агентств.

**29. Институциональная структура глобальных финансов: международные кредитно-финансовые организации, основы их функционирования, источники и порядок формирования международных финансовых фондов, направления использования средств этих фондов**

Международные публичные финансы представляют собой совокупность финансовых активов, обязательств, инструментов и механизмов деятельности финансовых организаций, созданных на межгосударственном уровне. Конституирующим признаком для отнесения какой-либо организации к международной публичной финансовой организации является именно характер ее образования — на основе межгосударственных соглашений. Нельзя считать таковым масштаб и характер операций, проводимых финансовой организацией. Так,транснациональные банки (ТНБ) ведут свою деятельность на международных рынках, в различных странах, однако они не могут быть отнесены к тину международных публичных финансовых организаций, поскольку являются в своей основе крупными международными коммерческими банками.

Первой международной публичной финансовой организацией можно считать основанный в 1930 г. рядом центральных банков в Базеле Банк международных расчетов (Банк Гог 1п(егпаНопа1 5еИ1е-теп1), который явился предтечей других организаций.

Однако лишь учреждение на конференции в Бреттон-Вудсе в 1944 г. Международного валютного фонда (1п1егпаПопа1 Мопе1агу Рип<1) п Международного банка реконструкции и развития (1п1ег-па(юпа1 Вапк Гог Кесоп51гисПоп апс! Е)еуе1ортеп() явилось серьезным шагом в развитии международной валютно-финансовой системы. До перехода к системе фиксированных паритетов, т. е. при системах золотого и золотодевизного стандарта, все международные финансовые проблемы глобального характера решались на международных конференциях. Отсутствовали, таким образом, органы постоянного мониторинга за развитием мировой финансовой системы, вырабатывающие принципы ее функционирования и оказывающие финансовую помощь отдельным странам для решения их экономических проблем.

В дальнейшем возникли еще несколько организаций, каждая из которых, выполняя определенный круг задач, в целом может быть отнесена к международным публичным финансовым организациям.

Международные публичные финансовые организации проводят свои операции п интересах стран-членов и для урегулирования отношений между ними. В то же время цели и задачи, механизм образования, масштабы и характер деятельности этих организаций в некоторых отношениях различаются.

Выработка принципов функционирования мировой финансовой системы и межгосударственное регулирование ватютно-кредитных и финансовых отношений — прерогатива Международного валютного фонда и, в более ограниченной степени, Международного банка реконструкции и развития (межгосударственная кредитная политика), который является основной организацией Группы Всемирного банка (ГВБ).

Аналогичные ключевые функции на региональном уровне выполняют Европейский центральный банк (ЕЦБ), Межамериканский банк развития (МАБР), Азиатский банк развития (АзБР). ЕЦБ одновременно выступает как межгосударственный центральный банк всех банков зоны евро.

Особую роль играет Банк международных расчетов (БМР), который, с одной стороны, можно рассматривать как орган, вспомогательный для МВФ и ГВБ, а с другой стороны, выполняющий функции, нетипичные для других международных публичных финансовых организаций (МПФО). основной из которых является создание и поддержание системы многосторонних клиринговых расчетов.Большинство МПФО оказывает в различных формах финансовую помощь странам-членам в экономическом развитии, преодолении дефицита платежного баланса н решении других экономических проблем.

Следует отметить, что большое значение для стабилизации мировой финансовой системы, урегулирования проблем внешней задолженности играют так называемые неформальные международные финансовые "организации", т. е. организации, не имеющие правового статуса, счетов и других атрибутов. К ним относятся Парижский и Лондонский клубы кредиторов. При этом лишь Парижский клуб можно рассматривать как международный публичный финансовый орган или форум межгосударственного уровня. Лондонский клуб создан коммерческими банками разных стран. Как форумы для решения межгосударственных экономических и финансовых проблем, можно рассматривать также группы С-7, С-10, С-77.

**30. Бюджетная система Российской Федерации и направления развития бюджетной реформы**

Бюджетная система представляет собой совокупность отношений, возникающих между различными субъектами в процессе: (а) формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней системы и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга; (б) составления и рассмотрения проектов бюджетов системы, их утверждения и исполнения, контроля за их исполнением.

Бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов трех уровней:

• федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

• бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов (о внебюджетных фондах см. гл. 11). Всего в Российской Федерации 89 субъектов, из них: 21 республиканский бюджет в составе Российской Федерации, 55 краевых и областных бюджетов, 10 бюджетов автономных округов, бюджет Еврейской автономной области, городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга;

• местные бюджеты.

Ведущее звено бюджетной системы Российской Федерации — федеральный (государственный) бюджет; с его помощью перераспределяется до 40% национального дохода страны и финансируются основные экономические и социальные программы. Государственный бюджет оказывает воздействие им все зпемья финансовой системы, финансируя различные уровни власти, специальные правительственные фонды, кредитуя юридических и физических лиц. В условиях перехода к рынку государственный бюджет сохраняет свою ведущую роль, меняются лишь методы его воздействия на общественное производство и режим расходования бюджетных средств. Осуществляется переход с бюджетного финансирования и дотирования на экономические методы воздействия на производство, переход к финансовому регулированию экономики.

Расходы государственного бюджета в мировой практике традиционно содержат следующие статьи:

• затраты на социальные нужды: здравоохранение, образование, культуру, социальные пособия, субсидни местным бюджетам на эти цели (трансферты);

• затраты на хозяйственные нужды: капитальные вложения в инфраструктуру, дотации госпредприятиям, субсидии сельскому хозяйству, расходы на осуществление государственных программ;

• расходы на оборону и материальное обеспечение внешней политики, включая содержание дипломатических служб и займы иностранным государствам;

• административно-управленческие расходы: содержание правительственных органов, органов правопорядка, юстиции и проч.;

• платежи по государственному долгу (погашение и обслуживание долга).

В составе бюджета за счет доходов целевого назначения, в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов пли иных поступлений могут создаваться целевые бюджетные фонды В бюджете последних лет формировались: Федеральны/! дорожный фонд Российской Федерации; Федеральный экологический фонд Россииской Федерации; Федеральный фонд Министерства Российской Федерации по налогам и сборам и Федеральной службы налоговой полиции Российской Федерации и т. п.

Уверенность в будущем для страны, являющаяся результатом: последовательного развития инфраструктуры, инновационного и природно-ресурсного потенциала; обеспечения демократии, законности, правопорядка, гражданских прав и свобод; интеграции в международное сообщество, последовательной защиты внешнеполитических интересов; готовности к отражению внешних и внутренних угроз национальной безопасности; роста эффективности государства, устойчивости и надежности финансовой системы.

**Вопросы по дисциплине "Бюджетная система Российской Федерации"**

**1. Социально-экономическая сущность и функции бюджета государства, его роль в сбалансированном развитии экономики**

Государственный бюджет — важнейший финансовый документ страны. Он представляет собой совокупность финансовых смет всех ведомств, государственных служб, правительственных программ и т. д. В нём определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счёт государственной казны, равно как указываются источники и размеры ожидаемых поступлений в государственную казну.

Деятельность государства по формированию, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджета, а также составлению и утверждению отчёта об его исполнении (формулировка касается бюджетов всех уровней, входящих в бюджетную систему РФ) называется бюджетный проце́сс.

В бюджетную систему Российской Федерации входят бюджеты следующих уровней:

Федеральный бюджет

бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты)

бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты)

бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Согласно статье 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

Если запланированные доходы бюджета превышают расходы бюджета, то это называется бюджетный профици́т (или профицит бюджета). Если запланированные расходы бюджета превышают доходы бюджета, то это называется бюджетный дефицит (или дефицит бюджета). Когда при исполнении бюджета уровень дефицита бюджета превышает установленный при утверждении бюджета показатель, или происходит значительное снижение ожидавшихся доходов бюджета, то представительный орган власти (на основе предложений органа исполнительной власти) принимает решение о введении установленного законом механизма уменьшения расходов. Такое "урезание" запланированных бюджетом расходов называется секве́стр.

**2. Бюджетное устройство Российской Федерации: понятие, сущность, составляющие элементы, направления совершенствования в рамках реформирования межбюджетных** **отношений**

Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции РФ. В соответствии со ст. 1 Консти­туции РФ Российская Федерация - Россия есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления. Российская Федерация состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов - равноправных субъектов Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации до принятия БК РФ бюджетная система России включала в себя три вида бюджетов:

- федеральный бюджет;

- бюджеты субъектов Российской Федерации: республиканские бюджеты республик РФ, областные бюджеты областей, краевые бюджеты краев, городские бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга, бюджеты других субъектов Российской Федерации;

- местные бюджеты: районные бюджеты, городские бюджеты, поселковые бюджеты и бюджеты других муниципальных образований.

Бюджетный кодекс РФ расширяет понятие бюджетной системы, включая в бюджетную систему не только вышеназванные бюджеты, но и бюджеты го­сударственных внебюджетных фондов. В ст. 6 БК РФ бюджетная система РФ определяется как основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В соответствии со ст. 10 БК РФ бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов трех уровней:

- первый уровень - федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- второй уровень - бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

- третий уровень - местные бюджеты.

в федеральный бюджет на 2000 год включены средства 9 целевых бюджетных фондов:

- Федерального дорожного фонда РФ;

- Федерального экологического фонда РФ;

- Государственного фонда борьбы с преступностью;

- Фонда Министерства РФ по атомной энергии;

- Федерального фонда воспроизводства минерально-сырьевой базы;

- Федерального фонда восстановления и охраны водных объектов;

- Федерального фонда Министерства РФ по налогам и сборам и Федеральной службы налоговой полиции РФ;

- Фонда управления, изучения, сохранения и воспроизводства водных биологических ресурсов;

- Фонда контрольно-ревизионных органов Министерства финансов РФ.

Следовательно, в бюджетную систему Российской Федерации включаются четыре государственных внебюджетных фонда: Пенсионный фонд Россий­ской Федерации, Государственный фонд занятости населения, Фонд социального страхования Российской Федерации, федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

**3. Бюджетная система Российской Федерации: понятие, структура, принципы построения, направления совершенствования в рамках проводимых в стране реформы местного самоуправления, бюджетной реформы и реформы межбюджетных отношений**

Бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов следующих уровней:

* федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
* бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
* местные бюджеты, в том числе:
* бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
* бюджеты городских и сельских поселений. Бюджет – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

В целях обеспечения единства подходов в организации бюджетного процесса на разных уровнях, достижения устойчивости и эффективности системы, Бюджетным кодексом определено, что бюджетная система основана на следующих принципах:

- единства бюджетной системы;

- разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;

- самостоятельности бюджетов;

- полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

- сбалансированности бюджета;

- эффективности и экономности использования бюджетных средств;

- общего совокупного покрытия расходов бюджетов;

- гласности;

- достоверности бюджета;

- адресности и целевого характера бюджетных средств.

Законодательное закрепление принципов бюджетной системы важно также для разработки нормативных актов о бюджете и бюджетном процессе органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Необходима разработка новой стратегии межбюджетных отношений, в которой должны найти отражение и такие принципы разграничения, распределения и перераспределения бюджетных средств между звеньями бюджетной системы и видами бюджетов, которые позволили бы создать не простую совокупность, а систему межбюджетных отношений, отличающуюся реальным взаимодействием ее частей.

Без создания стабильной и весомой налоговой базы для субъектов РФ и муниципальных образований невозможно обеспечить развитие территорий, а значит - и экономики в целом. Определенные шаги в этом направлении уже сделаны. Так, решен вопрос о долговременном закреплении налогов и неналоговых доходов за бюджетами субъектов РФ; в Бюджетном кодексе РФ утверждены долговременные нормативы распределения доходов от всех важнейших федеральных налогов между федеральным бюджетом и консолидированными бюджетами субъектов РФ.

Таким образом, необходимо выстроить такую систему бюджетных отношений, которая реально позволяет четко разграничить сферы деятельности федерального центра, регионов и муниципальных образований, наделив каждый из уровней управления не только полномочиями, но и адекватными этим полномочиям финансовыми ресурсами. Без этого повысить эффективность работы субфедеральных и муниципальных органов управления не удастся.

**4. Бюджетный федерализм: понятие, сущность, принципы, проблемы формирования** **эффективной модели бюджетного федерализма в России на современном этапе реформирования организации финансовых отношений**

Бюджетный федерализм – принцип построения бюджетных отношений, который позволяет в условиях самостоятельности каждого бюджета сочетать интересы федерации с интересами ее субъектов и органов местного самоуправления.

Базовыми принципами бюджетного федерализма являются:

- единство общегосударственных интересов и интересов населения как основа сбалансированности интересов всех трех уровней власти по бюджетным вопросам;

- сочетание централизма и децентрализации в разграничении бюджетно-налоговых полномочий, расходов и доходов по вертикали бюджетной системы, распределение и перераспределение их между бюджетами различных уровней на объективной основе;

- высокая степень самостоятельности бюджетов и ответственность органов власти каждого уровня за его сбалансированность, бюджетную обеспеченность исходя из налогового потенциала соответствующих территорий при наделении властных структур необходимой для этого налоговой инициативой;

- активное участие членов Федерации в формировании и реализации бюджетно-налоговой политики государства, включая межбюджетные отношения.

В соответствии с "Программой развития бюджетного федерализма на период до 2005 года" совершенствование межбюджетных отношений в РФ будет проводиться по следующим направлениям:

1. упорядочение бюджетного устройства субъектов РФ;
2. разграничение расходных полномочий;
3. разграничение налоговых полномочий и доходных источников;
4. совершенствование механизма финансовой помощи другим уровням;
5. улучшение управления общественными финансами на региональном и местном уровнях.

Необходимость упорядочения бюджетного устройства субъектов РФ связано с существованием муниципальных образований различных уровней, размытостью круга вопросов местного значения, неупорядоченностью территориального организации муниципальных образований.

В сфере совершенствования разграничения расходных полномочий должны быть решены задачи более четкого их разграничения между уровнями бюджетной системы в соответствии с теоретическими принципами, обеспечения самостоятельности региональных и местных органов власти в управлении расходами соответствующих бюджетов и ликвидации нефинансируемых федеральных мандатов.

В области разграничения налоговых полномочий планируется существенно повысить роль собственных доходов региональных и местных бюджетов, уменьшив роль расщепления налоговых доходов между уровнями бюджетной системы в российской модели бюджетного федерализма.

Совершенствование механизма предоставления финансовой помощи нижестоящим бюджетам будет направлено на выделение в общем объеме финансовой помощи текущей, инвестиционной, выравнивающей и инвестиционной составляющих. Кроме того, в результате реализации "Программы" финансовая помощь должна выделяться в соответствии с принципами стабильности (предсказуемости финансовой помощи) и прозрачности методик расчета.

**5. Бюджетный кодекс: общая характеристика**

Бюджетный кодекс Российской Федерации — кодифицированный нормативно-правовой акт, содержащий правила формирования и исполнения бюджетов всех уровней в Российской Федерации.Бюджетная система РФ – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Для бюджетной системы федеративного государства характерны три уровня — государственный федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты. Бюджетная система РФ, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, включает в себя три уровня:

1. федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

2. бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

3. местные бюджеты.

Роль бюджета в федеративном государстве имеет и особые, в связи с таким государственным устройством, стороны: он способствует реализации региональной и национальной политики в Российской Федерации. Среди основных целей региональной политики определены следующие: создание единого экономического пространства, выравнивание условий социально-экономического развития регионов. Главная цель национальной политики состоит в создании всем народам России условий для их полноправного социального и национально-культурного развития, укрепление общероссийской общности на основе соблюдения прав человека.

Говоря о важной роли бюджета, нельзя не учитывать, что кризисные явления в экономике и расстроенность финансовой системы не позволяют государственным и местным бюджетам выполнить в полной мере свое предназначение. В области бюджета такими негативными факторами являются бюджетный дефицит (превышение расходов над доходами), обострение противоречий при распределении средств между бюджетами разных уровней, несвоевременность утверждения бюджета, несобираемость доходов в намеченном объеме, большой удельный вес заемных средств и др.

Бюджетным кодексом РФ в гл. 5 законодательно закреплены следующие принципы бюджетной системы Российской Федерации :

• единства бюджетной системы Российской Федерации;

• разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;

• самостоятельности бюджетов;

• полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

• сбалансированности бюджета;

• эффективности и экономности использования бюджетных средств;

• общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;

• гласности;

• достоверности бюджета;

• адресности и целевого характера бюджетных средств.

**6. Доходы Федерального бюджета: определение, структура, количественные характеристики в процентах ВВП**

• Доходы бюджета - часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций. Доходы бюджета как экономическая категория отражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фонда денежных средств.

• Публичные обязательства - обусловленные законом, иным нормативным правовым актом расходные обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный указанным законом, актом порядок его определения (расчета, индексации);

• Бюджетная смета - документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств бюджетного учреждения;

• Плановый период – два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом

• Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций - форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов или проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

Доходы бюджета в соответствии с бюджетным кодексом РФ образуются:

1. За счет налоговых поступлений;

2. За счет неналоговых видов доходов;

3. За счет безвозмездных перечислений.

К неналоговым доходам относятся:

- доходы, от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

- доходы, от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями в ведении собственно федеральных органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;

- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в т.ч. штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в результате возмещения вреда.

- доходы, в виде финансовой помощи, полученные из бюджетов других уровней, а исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов.

- иные неналоговые доходы.

Структура:

* НЕФТЕГАЗОВЫЕ ДОХОДЫ
* НЕНЕФТЕГАЗОВЫЕ ДОХОДЫ, в том числе:
* НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ
* НАЛОГИ И ВЗНОСЫ НА СОЦИАЛЬНЫЕ НУЖДЫ
* НАЛОГИ НА ТОВАРЫ (РАБОТЫ, УСЛУГИ) РЕАЛИЗУЕМЫЕ НА ТЕРРИТОРИИ РФ
* НАЛОГИ НА ТОВАРЫ, ВВОЗИМЫЕ НА ТЕРРИТОРИЮ РФ
* НАЛОГИ, СБОРЫ И РЕГУЛЯРНЫЕ ПЛАТЕЖИ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИРОДНЫМИ РЕСУРСАМИ
* ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОШЛИНА
* НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ
* ПРОЧИЕ ДОХОДЫ:

**7. Расходы Федерального бюджета: определение, структура, количественные характеристики в процентах ВВП**

Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате:

принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

заключения Российской Федерацией или от имени Российской Федерации договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом, в том числе:

субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий, подлежащих в соответствии с Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" финансовому обеспечению за счет субвенций из федерального бюджета;

субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

Расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита федерального бюджета.

В случаях, установленных федеральными законами, расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет средств государственных внебюджетных фондов.

Расходные обязательства Российской Федерации по предоставлению субвенций, предусмотренных абзацами пятым и шестым пункта 1 настоящей статьи, исполняются путем предоставления бюджетам субъектов Российской Федерации и (или) местным бюджетам субвенций из Федерального фонда компенсаций в порядке, установленном статьей 133 настоящего Кодекса.

Федеральные законы и (или) нормативные правовые акты Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающие предоставление субвенций из Федерального фонда компенсаций, должны содержать порядок расчета нормативов для определения общего объема субвенций на исполнение соответствующих расходных обязательств субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и ежегодно вводиться в действие федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год при условии утверждения данным законом соответствующих субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации (местным бюджетам).

Дефицит федерального бюджета РФ в 2009 году составил 5,9% ВВП, а с учетом расходов из фонда национального благосостояния (ФНБ) - 6,4% ВВП. В конце декабря Кудрин говорил, что дефицит бюджета-2009 составит 6,3-6,4% ВВП, а раньше он называл цифру в 6,9% ВВП.

**8. Бюджетная политика: понятие, содержание и этапы, функциональный и временной аспект, уровни бюджетной политики и участники ее разработки**

Бюджетная политика - совокупность мероприятий государства по разработке общей концепции, основных направлений, целей и главных задач использования финансовых отношений, по созданию бюджетного механизма и управлению финансовой деятельностью хозяйствующих субъектов.

В условиях углубления рыночных реформ основные задачи бюджетной политики состоят в следующем:

1. удержать экономику от спада производства.

2. обеспечить финансовую стабилизацию.

3. стимулировать инвестиционную активность, добиваться увеличения доли накопления в национальном доходе.

4. сократить непроизводственные расходы бюджета на государственные дотации отдельным отраслям сферы материального производства.

5. укрепить доходную базу бюджета за счет совершенствования налогообложения и усиления контроля за полнотой уплаты налогов.

6. создать систему действенного финансового контроля за эффективным и целенаправленным использованием государственных расходов.

7. усилить контроль за величиной государственного долга.

Бюджетная политика в своем развитии прошла два этапа, которые характеризуются как фискальный (1991-1995 гг.) и не инфляционный (с 1996 года по настоящее время). Первый этап развития госбюджета был достаточно тяжелым, т.к. формирование бюджета государства переходящего от административно-командной плановой экономики к рыночной осуществлялось в условиях экономического кризиса. Резкое снижение валового внутреннего продукта, повлекшее снижение доходов в госбюджет, а также неэффективная структура доходов и расходов явились причинами бюджетного кризиса. Требовалось проведение бюджетного реформирования, первый этап которого должен был создать условия для стабилизации экономики и обеспечить основу для дальнейшего устойчивого экономического роста. Второй этап развития бюджета характеризуется как не инфляционный, в ходе которого предполагалось решение следующих задач:

- формирование сбалансированного бюджета;

- дальнейшее совершенствование и универсализация системы налогообложения;

- оптимизация расходов бюджета, в частности переход от практики безвозмездного финансирования отраслей народного хозяйства к их инвестированию;

- дальнейшее развитие бюджетного законодательства.

Уровни бюджетной системы России, вертикальные и горизонтальные потоки в ней бюджетных средств. Вертикальное перераспределение средств осуществляется по уровням бюджетной системы, поэтому мы рассмотрим количество уровней бюджетной системы, для чего обратимся к видам органов власти и населенных пунктов, существующих в РФ. Горизонтальное перераспределение средств рассмотрим на примере финансовых взаимоотношений между налогоплательщиками и денежными фондами, расположенными на разных уровнях бюджетной системы и в разных регионах.

**9. Инструменты реализации бюджетной политики: бюджетное право и бюджетный** **механизм**

Финансовые механизмы делится на:

* - финансовый механизм организаций;
* - страховой механизм;
* - механизм функционирования государственных органов;
* **-** кредитную политику.

Государство устанавливает способы организации финансовых отношений и фиксирует эти способы в нормативных актах и финансовым правом. Финансовый механизм и финансовая политика тесно связаны с финансовым правом. Наличие юридических норм позволяет установить единые требования во всей финансовой системе. Финансовое право является инструментом формирования и проведения финансовой политики и оказывает влияние на экономическую политику.

Можно схематически изобразить эти связи:

1. Использование финансов через познание возможностей этой категории.

2. Правовое оформление финансовой политики.

3. Развитие и реализация приемов и методов решения задач.

4. Финансовое право осуществляет регламентацию финансовых отношений.

Финансовая политика на современном этапе. В процессе работы государство решает противоречивые задачи, следовательно финансовая политика должна быть балансирующей. Основными направлениями финансовой политики в современных условиях являются:

1. проведение мероприятий по переводу предприятий па рыночные отношения;

2. преодоление кризисного состояния финансов и оздоровление денежно- кредитной системы;

3. комплекс мер по социальной защите населения.

В условиях перехода к рыночной экономике основными направлениями финансовой политики являются:

- разумная приватизация государственного сектора;

- дальнейшее развитие антимонопольной политики;

- совершенствование действующей налоговой системы;

- финансовое обеспечение конверсии;

- развитие финансового рынка;

- ликвидация бюджетного дефицита;

- сокращение внутреннего и внешнего долга.

Структура финансового механизма отражает финансовую систему с позиции группировки финансовых отношений и состоит из 5 взаимосвязанных блоков.

* систему расчетов
* аренду
* страхование
* залоговые операции
* траст
* лизинг
* факторинг

Блок 1. Финансовые методы — способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. Включает в себя:

* планирование
* прогнозирование
* самофинансирование
* инвестиционную программу
* кредитование
* выпуск ценных бумаг
* налогообложение

Блок 2. Правовое обеспечение:

* правовые акты;
* законы;
* указы;
* постановления Правительства;
* приказы, распоряжения, письма Минфина и т.п.

Блок 3. Финансовые рычаги:

* прибыль
* доход
* амортизационные отчисления
* финансовые санкции

Блок 4. Нормативное обеспечение:

* инструкции
* методические указания
* цена
* арендная плата
* дивиденды
* процентная ставка

Блок 5. Информационное обеспечение:

* компьютерные программы
* бухгалтерская отчетность
* статистическая отчетность

**10. Бюджетное прогнозирование: понятие, содержание, значение, этапы, методы расчета бюджетных показателей**

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

Цель бюджетного прогнозирования — на основе сложивших ся 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 про гнозирования является важным условием для принятия наиболее эффективных мер в финансовой политике государства, региона.

Расчет прогнозируемых бюджетных показателей основан на иных методологических подходах, нежели расчеты показателей годового бюджета. Если показатели годовых и квартальных бюджетов определяются на базе прямых расчетов экономических и финансовых параметров, то при определении прогнозных бюд жетных показателей, как правило, такой возможности нет из-за отсутствия необходимых статистических и отчетных данных.

Финансово-бюджетное прогнозирование является сравнительно молодой отраслью финансовой науки. Ее развитие было связано с необходимостью составления сводных финансовых балансов на перспективу. Существенный вклад в разработку методов перспек тивных финансовых расчетов внесли А. М. Волков, В.А. Галанов, Л.П. Евстигнеева, B.C. Павлов, Г.Б. Поляк, Г.Я. Шахова.

Бюджетное прогнозирование и в первую очередь прогнозирование территориальных бюджетов связано с распространением в 70-е годы практики разработки перспективных комплексных планов экономического и социального развития территорий, в которых необходимо было производить прогнозные расчеты бюджетных показателей как основы планирования финансового обеспечения мероприятий, предусмотренных этими планами. Методология прогнозирования территориальных бюджетов впервые в нашей стране была разработана и апробирована в 1976 г. Г.Б. Поляком в ходе подготовки и реализации комплексных планов экономического и социального развития административно-территориальных единиц. Проблемы территориального бюджетного прогнозирования отражены также в работах С. К. Битокова, Н.М.Дементьевой, Т.Т. Тулебаева.

При разработке прогноза развития бюджета могут быть ис пользованы различные методы.

1) Метод экстраполяции, т. е. составление перспективы исходя из практики предшествующих периодов. Однако этот метод пригоден для прогнозирования лишь некоторых статей расходов и доходов бюджета, имеющих более или менее стабильный характер.

2) Метод экспертных оценок, т. е. 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.

3) Применение этих двух методов одновременно; при этом используются как объективные тенденции развития, так и мнения экспертов.

**11. Бюджетное планирование: понятие, содержание, значение, этапы, методы расчета бюджетных показателей, виды бюджетных планов**

Бюджетное планирование является составляющей общегосударственного экономического планирования. Уровень его организации, научная обоснованность планируемых показателей бюджета, их сбалансированность в основном определяют экономическое и социальное развитие как отдельных регионов, так и государства в целом. Поскольку в Бюджетном Кодексе Украины прямо не дается определение термина "бюджетное планирование", обратимся к соответствующим определениям, которые встречаются в украинской экономической литературе и отражают определенные характеристика этого понятия.

Методы бюджетного планирования:

- Метод коэффициентов. Базируется на применении соответствующих коэффициентов. За основу берутся показатели, которые были достигнуты в предыдущий период, и корректируются с учетом соответствующих коэффициентов, которые отражают изменения, которые предусматриваются в планируемый период.

- Нормативный метод. За основу берутся нормативы, которые регламентируют виды поступлений и расходов. При этом учитываются экономическое состояние предприятий, учреждений, отраслей народного хозяйства, физических лиц. Этот метод дает возможность полностью выявить бюджетные резервы и способствует их экономии.

- Балансовый метод. С помощь этого метода удается достичь соответствия между источниками поступлений и источниками расходов по видам и регионам, установить взаимосвязь с общим количеством финансовых ресурсов в государстве по министерствам, регионам, ведомствам и соответствующими потребностями, которые могут быть обеспечены.

- Предметно-целевой метод. Используется при финансировании отдельных государственных программ экономического и социального развития, дает возможность выявить источники покрытия и определить эффективность этих программ.

Бюджетное планирование на общегосударственном уровне осуществляется в два этапа – сведенное и адресное планирование.

На первом этапе, который называется сведенным бюджетным планированием, определяются основные направления организации работы и способы мобзации бюджетных ресурсов, осуществляется взаимное согласование основных макроэкономических показателей.

На этом этапе осуществляются комплексные экономические расчеты по показателям внутреннего валового продукта, национального дохода, определяется уровень бюджетных поступлений, минимальный уровень социальных потребностей и т.д.

На втором этапе проводится адресное бюджетное планирование, цель которого – установить конкретные связи с другими финансовыми планами государства.

**12. Бюджетная классификация Российской Федерации: понятие, направленность действующей бюджетной классификации, состав**

Бюджетная классификация Российской Федерации является группировкой доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемой для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает:

классификацию доходов бюджетов Российской Федерации;

функциональную классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;

экономическую классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;

классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации;

классификацию источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;

классификацию видов государственных внутренних долгов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;

классификацию видов государственного внешнего долга Российской Федерации и государственных внешних активов Российской Федерации;

ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

Классификация доходов бюджетов Российской Федерации является группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и основывается на законодательных актах Российской Федерации, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Классификация доходов бюджетов Российской Федерации включает в себя код администратора поступлений в бюджет, группы, подгруппы, статьи, подстатьи, элементы, программы (подпрограммы) и коды экономической классификации доходов.

Экономическая классификация доходов является группировкой операций сектора государственного управления по их экономическому содержанию.

Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства, в том числе на финансирование реализации нормативных правовых актов, принятых органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, на финансирование осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на иные уровни власти.

Первым уровнем функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации являются разделы, определяющие расходование бюджетных средств на выполнение функций государства.

Вторым уровнем функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации являются подразделы, конкретизирующие направление бюджетных средств на выполнение функций государства в пределах разделов.

Классификация целевых статей расходов федерального бюджета образует третий уровень функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и отражает финансирование расходов федерального бюджета по конкретным направлениям деятельности главных распорядителей средств федерального бюджета в пределах подразделов функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации.

Классификация видов расходов бюджета образует четвертый уровень функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и детализирует направления финансирования расходов бюджета по целевым статьям.

Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации является группировкой заемных средств, привлекаемых Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов.

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации включает в себя группы, подгруппы, статьи, подстатьи, элементы, программы (подпрограммы) и коды экономической классификации источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов, код администратора источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов.

Классификация источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации включает в себя группы, подгруппы, статьи, подстатьи, элементы, программы (подпрограммы) и коды экономической классификации источников внешнего финансирования дефицитов бюджетов, код администратора источников внешнего финансирования дефицитов бюджетов.

Экономическая классификация источников финансирования дефицитов бюджетов является группировкой операций сектора государственного управления по их экономическому содержанию.

**13. Бюджетные полномочия федеральных и региональных органов государственной власти и органов местного самоуправления: понятие, права и обязанности по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса**

Федеральные органы государственной власти в соответствии с настоящим Кодексом и иными федеральными законами осуществляют следующие бюджетные полномочия:

* установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;
* определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;
* установление порядка составления и рассмотрения проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля за их исполнением, утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, составления отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;
* составление и рассмотрение проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, составление отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;
* установление порядка составления и представления в федеральные органы исполнительной власти сводов утвержденных бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов на очередной финансовый год, отчетов об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и иной бюджетной отчетности;
* установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
* определение порядка установления и исполнения расходных обязательств Российской Федерации, установление и исполнение расходных обязательств Российской Федерации;
* определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;
* определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
* определение порядка установления нормативов отчислений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
* установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
* определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;
* установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;
* предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;
* установление порядка осуществления заимствований Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, управления долгом Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного долга Российской Федерации;
* осуществление государственных заимствований Российской Федерации и предоставление кредитов иностранным государствам, управление государственным долгом Российской Федерации;
* установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;
* установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;
* установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;
* установление оснований и порядка временного осуществления федеральными органами государственной власти (органами государственной власти субъектов Российской Федерации) отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления);
* временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
* установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;
* установление порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
* иные бюджетные полномочия, отнесенные настоящим Кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям федеральных органов государственной власти.

1. Органы местного самоуправления в соответствии с настоящим Кодексом и иными федеральными законами осуществляют следующие бюджетные полномочия:

* установление порядка составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местного бюджета, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета об исполнении местного бюджета;
* составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;
* установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;
* определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;
* осуществление муниципальных заимствований, управление муниципальным долгом;
* детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;
* в случае и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом и иными федеральными законами, установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов органов местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;
* иные бюджетные полномочия, отнесенные настоящим Кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям органов местного самоуправления.
* 2. Органы местного самоуправления муниципальных районов, помимо полномочий, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, в соответствии с настоящим Кодексом и иными федеральными законами осуществляют также следующие бюджетные полномочия:
* установление в соответствии с федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации нормативов отчислений в бюджеты поселений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в соответствии с настоящим Кодексом, законодательством о налогах и сборах и (или) законами субъектов Российской Федерации в бюджеты муниципальных районов;
* установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений, предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских, сельских поселений;
* определение целей и порядка предоставления субвенций из бюджетов поселений в бюджеты муниципальных районов, представительный орган которых формируется в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 35 Федерального закона от 6 октября 2003 года N 131-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации"), на решение вопросов местного значения межмуниципального характера;
* составление отчета об исполнении консолидированного бюджета муниципального района.

3. Органы местного самоуправления поселений наряду с полномочиями, перечисленными в пункте 1 настоящей статьи, в соответствии с настоящим Кодексом и иными федеральными законами осуществляют также бюджетные полномочия по установлению порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения.

**14. Федеральный бюджет Российской Федерации: понятие, функции, роль в социально- экономическом развитии общества, формирование доходов, условия** **возникновения расходных обязательств, проблемы обеспечения устойчивости в среднесрочной и долгосрочной перспективе**

Федеральный бюджет РФ — основной финансовый план правительства России на текущий финансовый год, имеющий силу закона.

В соответствии с Бюджетным кодексом, правительство России вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального бюджета на очередной финансовый год не позднее 26 августа. Федеральный бюджет разрабатывается в соответствии с положениями ежегодного Бюджетного послания Президента РФ.

Федеральный бюджет рассматривается Госдумой в трёх чтениях (внесены изменения в Кодекс). В первом чтении принимаются основные параметры бюджета. По Бюджетному кодексу, в процессе первого чтения Госдума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение правительства. Госдума может отклонить проект бюджета; в этом случае формируется согласительная комиссия совместно с правительством. Во втором чтении Госдума утверждает бюджет по разделам, а в третьем — по подразделам. После принятия федерального бюджета Госдумой он утверждается Советом Федерации и подписывается Президентом РФ.

До 2002 в процессе принятия федерального бюджета депутатам удавалось существенно увеличить некоторые его расходные статьи (как правило, социальные). В последние годы бюджет принимается в том виде, в каком он был внесён правительством.

За последние годы наибольшим темпом возрастали бюджетные доходы, связанные с добычей и экспортом полезных ископаемых (налог на добычу полезных ископаемых, экспортные пошлины на нефть и др.). В частности, в 2008 году федеральный бюджет России на 50 % сформирован нефтегазовыми доходами (в 2006 году доля нефтегазовых доходов составила свыше половины, в 2003 году — лишь четверть в общей массе поступлений).[1][2][3]

В расходах за последние 5 лет наибольшим темпом возрастали межбюджетные трансферты (в связи с урезанием собственных доходов региональных и муниципальных бюджетов и перераспределением этих средств через федеральный центр и в связи с перечислением средств в Пенсионный фонд РФ для покрытия его дефицита), а также траты на государственное управление и безопасность. Частично это объясняется увеличением госаппарата (в 2005, согласно данным Росстата, количество госслужащих увеличилось на 11 % или на 143 тыс. чел.) Относительно снижались расходы на дорожное строительство, экономическое развитие, а также процентные расходы (то есть обслуживание внешнего долга).

Федеральный бюджет на 2005 был принят по доходам в сумме 3 трлн 326 млрд руб., по расходам — 3 трлн 48 млрд руб. Реальное исполнение составило 5 трлн 125 млрд руб. по доходам и 3 трлн 539 млрд руб. по расходам. Доходы федерального бюджета в 2005 составили 23,7 % ВВП, что стало рекордным значением за последние 8 лет (доходы консолидированного бюджета РФ составили 35,1 % ВВП, а с учётом доходов Пенсионного и др. внебюджетных фондов — 42 % ВВП).

Согласно федеральному закону от 01.12.2006 № 197-ФЗ, параметры федерального бюджета на 2006 были скорректированы; в соответствии с данными изменениями, бюджет утвержден по расходам в сумме 4 431 076 807,1 тыс. рублей, по доходам — в сумме 6 170 484 600,0 тыс. рублей. Таким образом, профицит федерального бюджета на 2006 составляет 1 739 407 792,9 тыс. рублей.

19 декабря 2006 г. Президент РФ подписал Федеральный закон от 19.12.2006 N 238-ФЗ "О федеральном бюджете на 2007 год", по которому расходы федерального бюджета должны иметь показатель 5463,5 млрд руб., доходы — 6965,3 млрд руб. Уровень инфляции установлен в размере 6,5 — 8,0 %.

23 ноября 2007 г. был принят Федеральный закон 267-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О федеральном бюджете на 2007 год", который значительно скорректировал доходы и расходы бюджета 2007 года. Расходы увеличивались до 6531,4 млрд руб. (на 19,6%), доходы — до 7443,9 млрд руб (на 6,9%).

В 2007 году был впервые сформирован так называемый "трехлетний" бюджет на 2008 — 2010 гг. 24 июля 2007 года был подписан Федеральный закон № 198-ФЗ "О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов". Он содержал основные характеристики бюджетов последующих трех лет.

**15. Нефтегазовые и ненефтегазовые доходы федерального бюджета: понятие, источники формирования, направления расходования**

1. Нефтегазовые доходы федерального бюджета используются для финансового обеспечения нефтегазового трансферта, а также для формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

2. К нефтегазовым доходам федерального бюджета относятся доходы федерального бюджета от уплаты:

налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (нефть, газ горючий природный из всех видов месторождений углеводородного сырья, газовый конденсат из всех видов месторождений углеводородного сырья);

вывозных таможенных пошлин на нефть сырую;

вывозных таможенных пошлин на газ природный;

вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти.

1. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета представляет собой разницу между объемом доходов федерального бюджета без учета нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и общим объемом расходов федерального бюджета в соответствующем финансовом году.

2. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета не может превышать 4,7 процента прогнозируемого в соответствующем финансовом году валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

3. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета финансируется за счет нефтегазового трансферта и источников финансирования дефицита федерального бюджета.

1. Нефтегазовый трансферт представляет собой часть средств федерального бюджета, используемых для финансирования ненефтегазового дефицита федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда.

2. Величина нефтегазового трансферта на соответствующий финансовый год утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в абсолютном размере, исчисленном как 3,7 процента прогнозируемого на соответствующий год объема валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

**16. Резервный фонд и Фонд национального благосостояния назначение, источники формирования, управление средствами фондов**

РЕЗЕРВНЫЙ фонд - часть собственного капитала компании, образуемая за счет ежегодных отчислений от прибыли, представляющая резерв денежных средств. Резервный фонд служит для социального развития предприятия, покрытия потерь, а также для выплаты дивидендов и пополнения капитала в случаях недостаточности получаемой прибыли.

Фонд национального благосостояния России сформирован 1 февраля 2008 года, после разделения Стабилизационного фонда на Резервный фонд и Фонд национального благосостояния. На 1 октября 2008 года сумма фонда составляла 1 трлн 228,88 млрд руб. На 1 января 2009 г., по данным Минфина, в Фонде национального благосостояния было 2,6 трлн руб.Фонд национального благосостояния представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Фонд национального благосостояния формируется за счет:

нефтегазовых доходов федерального бюджета в объеме, превышающем утвержденный на соответствующий финансовый год объем нефтегазового трансферта, в случае, если накопленный объем средств Резервного фонда достигает (превышает) его нормативную величину;

доходов от управления средствами Фонда национального благосостояния.

13 октября 2008 года Президент Д. Медведев подписал пакет законов, ранее принятый Государственной Думой и одобренный Советом Федерации[1] по стабилизации финансовой системы страны в условиях финансового кризиса[2]: в частности, законодательные поправки разрешили размещать средства Фонда национального благосостояния во Внешэкономбанке на депозиты до 31 декабря 2019 года на общую сумму не более 450 млрд рублей по ставке 7 % годовых в порядке, установленном российским правительством[3]. Ранее, 10 октября, Председатель Правительства В. Путин заявил, что в роли оператора размещения госсредств (включая средства Фонда национального благосостояния России) в российские акции и облигации выступит Банк развития (Внешэкономбанк)

Источники - Бюджетный кодекс Российской Федерации

**17. Бюджет субъекта Российской Федерации: понятие, функции, роль в социально- экономическом развитии региона, формирование доходов, условия возникновения расходных обязательств, проблемы обеспечения устойчивости в среднесрочной и долгосрочной перспективе**

Каждый субъект Российской Федерации имеет собственный бюджет.

Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) - форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта Российской Федерации.

Использование органами государственной власти субъектов Российской Федерации иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств субъектов Российской Федерации не допускается, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом.

В бюджетах субъектов Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации раздельно предусматриваются средства, направляемые на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий по предметам ведения субъектов Российской Федерации и полномочий по предметам совместного ведения, указанных в пунктах 2 и 5 статьи 26.3 Федерального закона от 6 октября 1999 года N 184-ФЗ "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации"), и расходных обязательств субъектов Российской Федерации, осуществляемых за счет субвенций из федерального бюджета.

Бюджет субъекта Российской Федерации и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации.

**18. Бюджет муниципального образования: понятие, содержание и роль в социально- экономическом развитии муниципального образования в контексте реформы местного самоуправления. Формирование доходов местных бюджетов по типам муниципальных образований и условия возникновения их расходных обязательств**

Бюджет муниципального образования - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенного для финансового обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения органов местного самоуправления. Бюджет муниципального образования -основа финансовых ресурсов местного самоуправления (города, района, поселка, другого муниципального образования, определенного законодательством субъектов РФ). В бюджете муниципального образования могут быть предусмотрены в качестве составной части сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов и территорий, не являющихся муниципальными образованиями. Органы местного самоуправления действуют в соответствии с Конституцией РФ и Федеральным законом "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации". Более детально полномочия органов местного самоуправления определяются нормативно-правовыми актами органов государственной власти субъектов РФ. Российское законодательство закрепляет право органов местного самоуправления самостоятельно формировать, утверждать и исполнять бюджет муниципального образования, контролировать его исполнение. Самостоятельность бюджета муниципального образования обеспечивается: достаточным уровнем собственных доходов (согласно Бюджетному кодексу РФ - наличием собственных доходов); правом определять направления расходования бюджетных средств в соответствии с компетенцией органов местного самоуправления; правом использовать по своему усмотрению доходы, дополнительно полученных в ходе исполнения бюджета; правом на компенсацию дополнительных расходов (потерь доходов), возникших в результате решений, принятых органами государственной власти. Доходы бюджета муниципального образования формируются за счет: местных налогов, сборов и штрафов, долей федеральных и региональных налогов и сборов, закрепленных на постоянной основе за бюджет муниципального образования, неналоговых доходов (см. доходы бюджета". Собственные доходы бюджета), отчислений от регулирующих федеральных и региональных налогов и сборов; финансовой помощи в виде дотаций, субвенций, субсидий, трансфертов; средств на финансирование реализации отдельных государственных полномочий, передаваемых органам местного самоуправления в соответствии с решениями РФ и ее субъектов; средств на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти и приводящих к увеличению расходов (уменьшению доходов) бюджета муниципального образования. При недостаточности бюджета средств органы местного самоуправления вправе привлекать дополнительные источники, покрывающие дефицит бюджета, которые не включаются в общую сумму доходов бюджета муниципального образования. В качестве таких источников для муниципальных образований выступают внутренние муниципальные заимствования у физических и юридических лиц. Расходы бюджета муниципального образования осуществляются за счет доходов и заемных средств. Бюджет муниципального образования, являясь частью бюджетной системы РФ, прочно связан с бюджетом вышестоящего уровня - бюджетом субъекта РФ. Поэтому, хотя законодательство закрепляет самостоятельность органов местного само- управления в вопросах формирования бюджета муниципального образования, эта самостоятельность имеет пределы. Например, определение нормативов отчислений от регулирующих налогов и сборов и размеров финансовой помощи бюджет муниципального образования находится в компетенции органов государственной власти субъектов РФ, которые в пределах своих полномочий самостоятельно осуществляют перераспределение бюджетных средств.

Доходы и расходы местных бюджетов формируются по статьям единой бюджетной классификации с использованием единой методологии и нормативной базы.

Законодательство устанавливает формирование доходов муниципальных бюджетов за счет собственных средств и субвенций для осуществления отдельных полномочий, переданных с федерального уровня[1]. К собственным доходам относятся: доходы от местных, региональных и федеральных налогов и сборов, закрепленные за местными бюджетами; средства самообложения граждан; безвозмездные перечисления из бюджетов других уровней; доходы от муниципального имущества; часть прибыли муниципальных предприятий; штрафы, добровольные пожертвования и иные поступления.

Следует отметить, что, несмотря на декларированную российским законодательством бюджетную самостоятельность органов местного самоуправления, уровень их собственных доходов очень низок. Местные налоги и сборы крайне незначительны и позволяют покрывать лишь 2-5 % бюджетных расходов[2]. В результате органы местного самоуправления не всегда в состоянии обеспечить нормальную жизнедеятельность населения, прогнозировать и планировать социально-экономическое развитие территорий.

Что касается процесса прогнозирования доходов, то оно должно основываться на подробном анализе текущего состояния бюджета и определении закономерностей развития муниципалитета в различных сферах: экономической, социальной, демографической, культурной, криминогенной и пр.

**19. Сбалансированность бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и методы ее достижения. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета: понятие, предельное значение, источники финансирования**

Сбалансированность бюджета достигается как при составлении, так и исполнении бюджетов. При его составлении применяются следующие основные методы достижения сбалансированности бюджетов всех уровней: лимитирование планируемых расходов бюджета на основе установления получателям бюджетных средств заданий по предоставлению государственных или муниципальных услуг, предельных объемов финансирования, нормативов финансовых затрат; создание эффективного механизма разграничения расходных полномочий между органами государственной власти разного уровня и органами местного самоуправления и наделения этих органов адекватными доходными источниками; изыскание резервов роста доходов, поступающих в бюджеты всех уровней; совершенствование механизма предоставления финансовой помощи из бюджетов других уровней; использование эффективных форм бюджетных заимствований. При формировании бюджета он должен быть сбалансирован не только в сумме годовых назначений по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита, но и при их поквартальном распределении. В этом случае органы, составляющие бюджет, используют оборотную кассовую наличность, свободные остатки бюджетных средств, образовавшиеся на начало текущего финансового года.

Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета представляет собой разницу между объемом доходов федерального бюджета без учета нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и общим объемом расходов федерального бюджета в соответствующем финансовом году.

Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета не может превышать 4,7 процента прогнозируемого в соответствующем финансовом году валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета финансируется за счет нефтегазового трансферта и источников финансирования дефицита федерального бюджета.

**20. Консолидированный бюджет Российской Федерации: понятие, структура и ее оценка, источники формирования, направления использования**

Консолидированный бюджет — это свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории, используемый при прогнозировании, расчетах, анализе. Консолидированный бюджет РФ — это свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ без учёта бюджетов государственных внебюджетных фондов ГВБФ и межбюджетных трансфертов. Консолидированный бюджет субъекта РФ - представляют собой свод регионального бюджета, местных бюджетов территорий, административно входящих в субъект Федерации и бюджета государственного территориального фонда обязательного медицинского страхования ТФОМС.

Консолидированный (сводный) бюджет области выполняет функцию объединений бюджетных показателей территории. В нем находят отражение результаты разработки и реализации бюджетно-финансовой политики в регионе; условия сбалансированности доходов и расходов в целом по субъекту Федерации.

Звеньями этой системы являются: центральный федеральный бюджет; бюджеты субъектов РФ — республиканские бюджеты республик в составе РФ, краевые и областные бюджеты краев и областей, городские бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга; бюджеты местных административно-территориальных образований — районные бюджеты районов, городские бюджеты городов (кроме Москвы и Санкт-Петербурга), районные бюджеты районов в городах, бюджеты поселков и сельских населенных пунктов. Здесь необходимо определить понятие "консолидированный бюджет" — это свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории, используемый при прогнозировании, расчетах, анализе. Консолидированный бюджет РФ - это свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ, которые в свою очередь представляют собой свод регионального бюджета и местных бюджетов территорий, административно входящих в субъект Федерации.

С понятием консолидированного бюджета связано понятие минимального бюджета, который является расчетным объемом доходов консолидированного бюджета нижестоящего территориального уровня, покрывающих минимально необходимые расходы, гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти. Расчеты минимального бюджета служат базой для формирования отношений между вышестоящими и нижестоящими органами власти для того, чтобы обеспечить минимальные расходы бюджета каждого уровня.

**21. Пенсионный фонд Российской Федерации: понятие, функции, формирование доходов и направления расходования бюджета Фонда, роль в реализации пенсионной реформы**

Пенсионный фонд Российской Федерации (Пенсионный фонд России, ПФР, Пенсионный фонд РФ) — крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. Основан 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР № 442-I. Подразделения ПФР (свыше 2,5 тыс. территориальных органов) действуют в каждом регионе и в каждом районном центре России. Трудовой коллектив ПФР — это свыше 130 тысяч социальных работников.

Как государственный внебюджетный фонд Российской Федерации, ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение. Бюджет ПФР утверждается Государственной Думой Федерального Собрания РФ отдельным законом вместе с принятием Федерального бюджета РФ. Доля бюджета ПФР в ВВП России составляет 10,8 % — по доходам, и 10,2 % — по расходам. ПФР выплачивает пенсии свыше 39,2 млн пенсионеров и социальные выплаты для 20 млн льготников, ведет персонифицированный учет пенсионных прав застрахованных лиц — для свыше 128 млн граждан России.

Социально значимые функции ПФР:

* назначение и выплата пенсий (для 39,2 млн пенсионеров);
* учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
* назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и т. д.
* персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования;
* взаимодействие со страхователями (работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов), взыскание недоимки;
* выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
* управление средствами пенсионной системы;
* реализация Программы государственного софинансирования добровольных пенсионных накоплений (56-ФЗ от 30.04.2008 года, она же программа "тысяча на тысячу");

с 2010 года — администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;

с 2010 года — установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям, в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера.

Типичная ставка взносов в Пенсионный фонд составляет 14 % от заработной платы[1]. Эти отчисления разделяются на страховую часть и накопительную часть пенсии.

До 2010 года взносы в ПФ учитывались как составная часть единого социального налога.

С 1 января 2010 года — ЕСН отменен, вместо него установлены прямые страховые взносы работодателей (страхователей) в три внебюджетных фонда — ПФР, ФОМС и ФСС. В 2010 году совокупный объем страховых взносов сохранится на уровне ставки ЕСН — 26 %, из которых 20 % будут направляться в Пенсионный фонд РФ (на обязательное пенсионное страхования). При этом взносы будут уплачиваться с годового заработка до 415 тысяч рублей. В случае, если годовой заработок превышает 415 тысяч рублей, взносы сверх 415 тысяч рублей не взимаются, но и пенсионные права сверх этой суммы не формируются. С 2011 года размер совокупных взносов возрастет до 34 %, из которых 26 % составят отчисления по обязательному пенсионному страхованию. Эта система позволяет существенно увеличить уровень пенсий в стране. Для лиц, полностью попадающих под действие страховой системы, коэффициент замещения пенсией зарплаты, с которой уплачивались страховые взносы, составит не менее 40 % после 30 лет уплаты этих взносов при наступлении страхового случая (то есть старости, определяемой путем достижения гражданином установленного законодательством возраста — 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин).

Также с 2009 года у граждан появилась возможность делать добровольные взносы на накопительную часть пенсии. Законом (56-ФЗ от 30.04.2008 г.) предусмотрены две стороны софинансирования взносов гражданина — государство (которое удваивает сумму не менее 2 тыс., но не выше 12 тыс. рублей) и работодатель (который на софинансирование взносов работника до 12 тысяч рублей получает налоговый вычет). Любой гражданин может вступить в эту программу, подав через бухгалтерию своего предприятия два документа — заявление в ПФР о вступлении в программу и заявление работодателю с просьбой установить ежемесячное перечисление из зарплаты на накопительную часть индивидуального лицевого счета гражданина (рекомендуемый размер — 1 тысяча рублей в месяц). Также в программу могут вступать и несовершеннолетние граждане.

**22. Фонд социального страхования Российской Федерации: понятие, функции, формирование доходов и направления расходования бюджета Фонда, роль в обеспечении социальной защиты граждан**

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) — один из государственных внебюджетных фондов, созданный для обеспечения обязательного социального страхования граждан России. Создан 1 января 1991 г. совместным постановлением Совета Министров РСФСР и Федерации независимых профсоюзов РСФСР № 600/9-3 от 25 декабря 1990 г.

Деятельность фонда регулируется Бюджетным кодексом Российской Федерации и федеральным законом "Об основах обязательного социального страхования", а также иными законодательными и нормативными актами.

Функции:

* выплата пособий по обязательному социальному страхованию, в том числе оплата пособий по временной нетрудоспособности ("больничных")
* обеспечение льготных категорий граждан путёвками на санаторно-курортное лечение
* обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации и протезами
* оплата пособий по беременности и родам, пособий при рождении ребёнка, пособий по уходу за ребёнком до достижения им возраста полутора лет
* оплата родовых сертификатов
* доплата (25 %) за первичную медико-санитарную помощь работающим гражданам
* доплата за диспансеризацию работающих граждан
* оплата дополнительных медицинских осмотров работающих граждан, занятых на работах с вредными и опасными факторами
* оплата (полная или частичная) для детей застрахованных граждан стоимости путевок в расположенные на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные организации, открытые в установленном порядке (в том числе в учреждения отдыха и оздоровления детей)
* и др.

Средства государственного социального страхования расходуются исключительно на цели, установленные федеральными законами, Положением о Фонде, в соответствии с бюджетом Фонда, бюджетами и сметами исполнительных органов Фонда, утвержденными в установленном порядке.

Распорядителями средств Фонда являются председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда - управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда.

Средства государственного социального страхования направляются на:

1) выплату пособий:

- по временной нетрудоспособности;

- по беременности и родам;

- единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;

- единовременного пособия при рождении ребенка;

- ежемесячного пособия на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;

- социального пособия 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 другие);

3) создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования, утвержденной Фондом совместно с Министерством труда Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации;

4) обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;

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

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

7) осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;

8) участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

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 иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности осуществляется через бухгалтерии работодателей.

Страхователь не вправе приостанавливать выплату пособий по государственному социальному страхованию и в том случае, когда фактические расходы превышают сумму начисленных страховых взносов. Если сумма фактических расходов по социальному страхованию превышает сумму начисленных страховых взносов, недостающая сумма возмещается в десятидневный срок по получении от страхователя расчетной ведомости за отчетный квартал путем перечисления денежных средств с текущего счета исполнительного органа Фонда на расчетный или текущий счет страхователя.

Расходы на санаторно-курортное обслуживание должны производиться страхователем в пределах норматива, установленного ему исполнительным органом Фонда на календарный год.

Оплата путевок на санаторно-курортное лечение, в учреждения отдыха, санатории - профилактории, санаторные и оздоровительные лагеря для детей и юношества, на лечебное (диетическое) питание производится по счетам организаций, в которых они приобретены.

Порядок частичного финансирования санаториев - профилакториев, детских оздоровительных лагерей, детско-юношеских спортивных школ определяется исполнительным органом Фонда, в котором зарегистрирован страхователь, согласно представленным сметам.

Расходы на административные, хозяйственные и иные цели, связанные с деятельностью Фонда, его исполнительных органов осуществляются по смете в пределах ассигнований, предусмотренных соответствующими бюджетами.

**23. Фонды обязательного медицинского страхования: понятие, состав, функции, формирование доходов и расходов бюджетов федерального и территориальных фондов, их роль в финансировании здравоохранения**

ТФОМС выполняет следующие функции в организации ОМС:

1. собирают страховые взносы на ОМС;

2. осуществляют финансирование территориальных программ ОМС;

3. заключают договоры со страховыми медицинскими организациями (СМО) на финансирование проводимых СМО программ ОМС по утверждаемым ТФОМС дифференцированным душевым нормативам;

4. осуществляют инвестиционную и иную финансово-кредитную деятельность, в том числе предоставляют страховым медицинским организациям кредиты при обоснованной нехватке у них финансовых средств;

5. формируют финансовые резервы для обеспечения устойчивости функционирования ОМС, в том числе нормированный страховой запас в размере двухмесячного объема финансирования территориальных программ (сейчас резерв понижен до ½ месячного объема);

6. осуществляют выравнивание условий финансирования ОМС по территориям городов и районов;

7. разрабатывают и утверждают правила ОМС граждан на соответствующей территории;

8. организуют банк данных по всем страхователям и осуществляют контроль за порядком начисления и своевременностью уплаты страховых взносов;

9. участвуют в разработке тарифов оплаты медицинских услуг;

10. осуществляют взаимодействие с федеральными и другими территориальными фондами.

Они образуются за счет:

• части страховых взносов, уплачиваемых предприятиями, организациями и другими хозяйствующими субъектами на ОМС работающего населения;

• средств, предусматриваемых в бюджетах субъектов РФ на ОМС работающего населения (3,4% ФОТ);

• доходов, получаемых от использования временно свободных средств за счет инвестирования их в банковские депозиты и государственные ценные бумаги;

• средств, взыскиваемых в результате предъявления регрессных требований к страхователям, медицинским учреждениям и другим субъектам;

• средств, получаемых от применения финансовых санкций к страхователям за нарушение порядка уплаты страховых взносов.

**24. Государственный долг Российской Федерации: понятие, формы, состав объема, предельные объемы, управление, стратегия государственных заимствований на современном этапе экономического развития**

1. Государственным долгом Российской Федерации являются долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

2. Государственный долг Российской Федерации полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

3. Федеральные органы государственной власти используют все полномочия по формированию доходов федерального бюджета для погашения долговых обязательств Российской Федерации и обслуживания государственного долга Российской Федерации.

Формы государственного долга Российской Федерации

1. Долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в форме:

кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени Российской Федерации, как заемщика, с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;

государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;

договоров и соглашений о получении Российской Федерацией бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

договоров о предоставлении Российской Федерацией государственных гарантий;

соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Российской Федерации прошлых лет.

2. Долговые обязательства Российской Федерации могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (свыше одного года до пяти лет) и долгосрочными (свыше пяти лет до 30 лет).

Долговые обязательства Российской Федерации погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет.

Изменение условий выпущенного в обращение государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, срока обращения, не допускается.

3. В объем государственного внутреннего долга Российской Федерации включаются:

основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации;

объем основного долга по кредитам, полученным Российской Федерацией;

объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией от бюджетов других уровней;

объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

4. В объем государственного внешнего долга Российской Федерации включаются:

объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией;

объем основного долга по полученным Российской Федерацией кредитам правительств иностранных государств, кредитных организаций, фирм и международных финансовых организаций.

**25. Государственный долг субъекта Российской Федерации: понятие, формы, состав** **объема, предельные объемы, управление**

1. Государственный долг субъекта Российской Федерации - совокупность долговых обязательств субъекта Российской Федерации.

2. Государственный долг субъекта Российской Федерации полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в собственности субъекта Российской Федерации имуществом, составляющим казну субъекта Российской Федерации.

3. Долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут существовать в форме:

кредитных соглашений и договоров;

государственных займов субъекта Российской Федерации, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг субъекта Российской Федерации;

договоров и соглашений о получении субъектом Российской Федерации бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

договоров о предоставлении государственных гарантий субъекта Российской Федерации;

соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени субъекта Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств субъектов Российской Федерации прошлых лет.

Долговые обязательства субъекта Российской Федерации не могут существовать в иных формах, за исключением предусмотренных настоящим пунктом.

4. В объем государственного долга субъектов Российской Федерации включаются: основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации;

объем основного долга по кредитам, полученным субъектом Российской Федерации;

объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным субъектом Российской Федерации от бюджетов других уровней;

объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом Российской Федерации.

5. Долговые обязательства субъекта Российской Федерации погашаются в сроки, которые определяются условиями заимствований и не могут превышать 30 лет.

6. Формы и виды государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени субъекта Российской Федерации, условия их выпуска и обращения определяются соответствующими органами государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с настоящим Кодексом и федеральным законом об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.

7. Законодательные (представительные) органы субъекта Российской Федерации и органы исполнительной власти субъекта Российской Федерации используют все полномочия по формированию доходов бюджета субъекта Российской Федерации для погашения своих долговых обязательств и обслуживания долга.

**26. Муниципальный долг: понятие, формы, состав объема, предельные объемы, управление**

Муниципальный долг - совокупность долговых обязательств муниципального образования.

Муниципальный долг полностью и без условий обеспечивается всем муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну.

Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в форме:

кредитных соглашений и договоров;

займов, осуществляемых путем выпуска муниципальных ценных бумаг;

договоров и соглашений о получении муниципальным образованием бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

договоров о предоставлении муниципальных гарантий.

Долговые обязательства муниципального образования не могут существовать в иных формах, за исключением предусмотренных настоящим пунктом.

В объем муниципального долга включаются:

основная номинальная сумма долга по муниципальным ценным бумагам;

объем основного долга по кредитам, полученным муниципальным образованием;

объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным муниципальным образованием от бюджетов других уровней;

объем обязательств по муниципальным гарантиям, предоставленным муниципальным образованием.

Органы местного самоуправления используют все полномочия по формированию доходов местного бюджета для погашения своих долговых обязательств и обслуживания долга.

Долговые обязательства муниципального образования погашаются в сроки, которые определяются условиями заимствований и не могут превышать 10 лет.

**27. Бюджетный процесс: понятие, стадии бюджетной деятельности, участники и их полномочия, концепция реформирования**

По российскому законодательству бюджетный процесс — это регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Составление бюджета основывается на:

Бюджетом послании Президента России;

* прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории на очередной финансовый год;
* основных направлениях бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год;
* прогнозе сводного финансового баланса по соответствующей территории;
* плане развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год (пункт 3 статьи 172 БК РФ).

Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета, а также прядок работы над документами и материалами, обязательными для представления одновременно с проектом федерального бюджета определяются Правительством России (часть 3 пункта 1 статьи 184 БК РФ).

Практически бюджет исполняется специальными субъектами – участниками бюджетных правоотношений, которые называются:

* главный распорядитель бюджетных средств;
* распорядитель бюджетных средств;
* получатели бюджетных средств.

Главный распорядитель средств федерального бюджета – орган государственной власти Российской Федерации, имеющий право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, определённый ведомственной классификацией расходов федерального бюджета.

Участники бюджетного процесса определены Бюджетным кодексом, где предусмотрены их функции, полномочия и ответственность. Отдельные полномочия участников бюджетного процесса определены Конституцией Украины и другими правовыми актами.

Рассмотрим наиболее значимые полномочия основных участников бюджетного процесса.

Президент Украины:

1. Подписывает Закон о Государственном бюджете Украины на (бюджетный) год.

2. В случае несогласия с Законом о Государственном Бюджете, принятом Верховным Советом, накладывает вето.

3. Вносит в установленном действующим законодательством порядке изменения и дополнения в государственный бюджет.

4. Вносит на рассмотрение Верховного Совета законопроекты, в том числе в первоочередном порядке, которые касаются бюджетного процесса.

5. Отдает распоряжения, которые могут регулировать отдельные текущие вопросы, касающиеся бюджетного процесса.

Верховный Совет Украины:

1. Разрабатывает предложения к проекту Основных направлений бюджетной политики на следующий бюджетный период по конкретным макроэкономическим показателям, определенных в Бюджетном кодексе.

2. Принимает постановление об утверждении принятия к сведению Основных направлений бюджетной политики.

3. Рассматривает проект бюджета в трех чтениях.

4. Утверждает Закон о Государственном бюджете Украины.

5. Вносит изменения и дополнения в Закон о Государственном бюджете Украины

6. Рассматривает и принимает решение по отчету о выполнении Закона о Государственном бюджете Украины.

Комитет Верховного Совета по вопросам бюджета:

Принимает участие практически во всех стадиях бюджетного процесса, а именно:

- рассматривает и вносит предложения соответственно Основных направлений бюджетной политики;

- берет участие в подготовке, рассмотрении, уточнении, обобщении предложений, представленных на всех трех чтениях проекта Закона о

Государственном бюджете при его прохождении в Верховном Совете;

- рассматривает отчет о проведении тайных затрат;

- рассматривает ситуации, связанные с перевыполнением доходной части Государственного бюджета;

- готовит доклад, с которым выступает Председатель комитета, о выполнении Государственного бюджета Украины.

Расчетная палата:

1. Осуществляет внешний контроль и аудит финансовой и хозяйственной деятельности бюджетных организаций по части контроля за использованием средств Государственного бюджета.

2. По окончанию бюджетного года готовит выводы по использованию средств Государственного бюджета.

3. Осуществляет контроль за проведением тайных расходов, готовит доклад с которым выступает Председатель Расчетной палаты, - о выполнении Государственного бюджета.

Кабинет Министров Украины:

1. Предоставляет на рассмотрение Верховного Совета проект Основных направлений бюджетной политики на последующий бюджетный период.

2. Разрабатывает проект Закона о Государственном бюджете.

3. Дорабатывает проект Закона о Государственном бюджете Украины

после первого и второго чтения в Верховном Совете.

4. Принимает решения о выделении средств из резервного фонда Государственного бюджета.

5. Обеспечивает выполнение Государственного бюджета Украины.

6. Подает годовой отчет о выполнении Государственного бюджета Верховному Совету.

7. Доводит до сведения Совета министров АРК, местных государственных администраций и исполнительных органов соответствующих советов положения и показатели межбюджетных отношений (объемы межбюджетных трансфертов, текстовые статьи).

Министерство финансов:

1. Устанавливает единые правила бухгалтерского учета всех финансовых операций, активов и финансовых обязательств.

2. Разрабатывает и представляет главным распорядителям бюджетных средств инструкции по подготовке бюджетных вопросов.

3. Проводит анализ бюджетного вопроса, поданного главным распорядителем бюджетных средств на любой стадии бюджетного процесса.

4. Определяет основные организационно-методические способы бюджетного планирования, которые используются для подготовки бюджетных вопросов, и разрабатывает предложения по проекту Государственного бюджета.

5. В период подготовки предложений по проекту Государственного бюджета рассматривает и применяет способы по устранению разногласий с главными распорядителями бюджетных средств.

6. Подает проект Закона о Государственном бюджете Украины на рассмотрение Кабинету Министров Украины.

7. Дорабатывает проект Государственного бюджета после первого и второго чтения в Верховном Совете Украины.

8. Осуществляет общую организацию и управление выполнением Государственного бюджета Украины, координирует деятельность участников бюджетного процесса.

9. Министерство в лице Министра финансов утверждает и контролирует схему, по которой выполняется Государственный бюджет Украины.

10. Осуществляет прогнозирование и анализ доходов бюджета на протяжении текущего бюджетного года.

11. Устанавливает факт перевыполнения доходной части бюджета.

12. При существенном невыполнении (больше чем 15 %) доходов бюджета готовит предложения про внесение изменений в Закон о Государственном бюджете.

13. Осуществляет контроль (вместе с Расчетной палатой) за проведением тайных расходов.

14. Доводит к сведению Совета министров АРК, местных государственных администраций и исполнительных органов, ответственных советов особенности составления расчетов в проектах бюджетов на последующий бюджетный период.

15. Обеспечивает опубликование проекта Закона о Государственном

бюджете, данных о выполнении Закона по кварталам и по итогам года,показатели сведенного бюджета, другой открытой информации о выполнении Государственного бюджета.

Государственное казначейство:

1. Определяет (по соглашению с Министров финансов) единые правила бухгалтерского учета всех финансовых операций, активов и финансовых обязательств страны.

2. Осуществляет операции с средствами государственного бюджета и местных бюджетов.

3. Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание распорядителей бюджетных средств.

4. Контролирует бюджетные полномочия при расчете начислений, принятия обязательств и проведение платежей.

5. Ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность о выполнении Государственного и местных бюджетов.

6. Осуществляет бесспорное списание средств с счетов согласно порядка, установленным Бюджетным кодексом и другими юридическими актами.

Распорядители бюджетных средств:

1. На основе плана своей деятельности разрабатывают проекты смет и бюджетные вопросы и подают их Министерству финансов местному финансовому органу.

2. Получают бюджетные назначения и доводят в установленном порядке распорядителям низшего уровня.

3. Главные распорядители утверждают сметы распорядителей низшего уровня.

4. Главные распорядители контролируют ход выполнения смет и анализируют эффективность выполнения бюджетных средств распорядителями низшего уровня.

Национальный банк Украины:Подает в Верховный Совет и Кабинет Министров:

- проект основных средств денежно-кредитной политики на последующий бюджетный год;

- проект смет доходов и затрат НБУ на последующий бюджетный год.

Государственные органы местного уровня:

1. Местные финансовые органы разрабатывают и приводят к сведению главных распорядителей бюджетных средств инструкции по подготовке бюджетных вопросов.

2. Исполнительные органы сельских, поселковых, городских (городов

районного подчинения) советов, районные государственные администрации

3. В городах Киеве и Севастополе, подают соответственно районным местным финансовым органам предложения по показателям проектов соответствующих бюджетов, Определенных с учетом требований Бюджетного кодекса.

4. Совет министров АРК, местные государственные администрации и исполнительные органы советов готовят проекты решений о соответствующих местных бюджетах.

5. Верховный Совет АРК и соответствующие советы утверждают бюджеты и отчеты об их выполнении.

6. Совет министров АРК, местные государственные администрации, исполнительные органы соответствующих советов обеспечивают выполнение соответствующих местных бюджетов.

**28. Основы составления проектов бюджетов в Российской Федерации и порядок составления проекта федерального бюджета**

оставлению проектов бюджетов предшествуют разработка прогнозов социально-экономического развития Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

1. Составление проектов бюджетов - исключительная прерогатива Правительства Российской Федерации, соответствующих органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

2. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

1. В целях своевременного и качественного составления проектов бюджетов финансовые органы имеют право получать необходимые сведения от финансовых органов другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, а также от иных государственных органов, органов местного самоуправления и юридических лиц.

2. К сведениям, необходимым для составления проектов бюджетов, относятся сведения о:

* действующем на момент начала разработки проекта бюджета налоговом законодательстве;
* предполагаемых объемах финансовой помощи, предоставляемой из бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;
* видах и объемах расходов, передаваемых с одного уровня бюджетной системы Российской Федерации на другой;
* нормативах финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг;

3. Составление бюджета основывается на:

* Бюджетном послании Президента Российской Федерации;
* прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории на очередной финансовый год;
* основных направлениях бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной финансовый год;
* прогнозе сводного финансового баланса по соответствующей территории на очередной финансовый год;
* плане развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год.

1. Перспективный финансовый план - документ, формируемый одновременно с проектом бюджета на очередной финансовый год на основе среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования и содержащий данные о прогнозных возможностях бюджета по мобилизации доходов, привлечению государственных или муниципальных заимствований и финансированию основных расходов бюджета.

2. Перспективный финансовый план законодательно не утверждается.

3. Перспективный финансовый план разрабатывается в целях:

информирования законодательных (представительных) органов о предполагаемых среднесрочных тенденциях развития экономики и социальной сферы;

комплексного прогнозирования финансовых последствий разрабатываемых реформ, программ, законов;

выявления необходимости и возможности осуществления в перспективе мер в области финансовой политики;

отслеживания долгосрочных негативных тенденций и своевременного принятия соответствующих мер.

4. Перспективный финансовый план разрабатывается на три года, из которых:

первый год - это год, на который составляется бюджет;

следующие два года - плановый период, на протяжении которого прослеживаются реальные результаты заявленной экономической политики.

Исходной базой для формирования перспективного финансового плана является бюджет на текущий год.

5. Перспективный финансовый план ежегодно корректируется с учетом показателей уточненного среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, при этом плановый период сдвигается на один год вперед.

6. Перспективный финансовый план составляется по укрупненным показателям бюджетной классификации.

Баланс финансовых ресурсов представляет собой баланс всех доходов и расходов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и хозяйствующих субъектов на определенной территории. Баланс финансовых ресурсов составляется на основе отчетного баланса финансовых ресурсов за предыдущий год в соответствии с прогнозом социально-экономического развития соответствующей территории и является основой для составления проекта бюджета.

В процессе составления бюджета каждому главному распорядителю, распорядителю бюджетных средств и бюджетному учреждению устанавливаются задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг в зависимости от цели функционирования конкретного главного распорядителя, распорядителя бюджетных средств, бюджетного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия.

1. Составление проекта федерального бюджета осуществляется Правительством Российской Федерации в соответствии с настоящим Кодексом и начинается 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.

Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета, а также порядок работы над документами и материалами, обязательными для представления одновременно с проектом федерального бюджета, определяются Правительством Российской Федерации.

2. Уполномоченный орган исполнительной власти организует разработку прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и уточнение параметров среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, положенного в основу перспективного финансового плана.

3. Министерство финансов Российской Федерации организует разработку:

проектировок основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу;

проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

4. Проектировки основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу разрабатываются одновременно с проектом федерального бюджета на очередной финансовый год на основе среднесрочной программы Правительства Российской Федерации, среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и прогноза Сводного финансового баланса по территории Российской Федерации.

5. Первый этап формирования федерального бюджета - разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством Российской Федерации плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.

На основании выбранного Правительством Российской Федерации плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год Министерство финансов Российской Федерации осуществляет разработку основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации и проектировок основных доходов и расходов федерального бюджета на среднесрочную перспективу.

Одновременно Правительством Российской Федерации рассматриваются предложения о соотношениях между величиной прожиточного минимума и минимальным размером оплаты труда, минимальным размером пенсии по старости, минимальными размерами стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, а также предложения о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий, денежного содержания федеральных государственных служащих, денежного довольствия военнослужащих в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу.

Принятые Правительством Российской Федерации основные характеристики федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации могут быть представлены в виде информации палатам Федерального Собрания по их запросам.

6. Министерство финансов Российской Федерации в двухнедельный срок со дня принятия Правительством Российской Федерации основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределения расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации:

направляет бюджетные проектировки федеральным органам исполнительной власти для распределения по конкретным получателям средств федерального бюджета;

уведомляет органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации о методике формирования межбюджетных отношений Российской Федерации и субъектов Российской Федерации на очередной финансовый год и на среднесрочную перспективу, определенной законодательством Российской Федерации.

7. Второй этап формирования федерального бюджета - распределение федеральными органами исполнительной власти предельных объемов бюджетного финансирования на очередной финансовый год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств, а также разработка указанными органами предложений о проведении структурных и организационных преобразований в отраслях экономики и социальной сфере, об отмене нормативных правовых актов, исполнение которых влечет расходование бюджетных средств, не обеспеченное реальными источниками финансирования в очередном финансовом году, о приостановлении действия указанных нормативных правовых актов или об их поэтапном введении.

Одновременно уполномоченный орган исполнительной власти формирует перечень федеральных целевых программ, подлежащих финансированию из средств федерального бюджета в очередном финансовом году, согласовывает объемы их финансирования в предстоящем году и на среднесрочную перспективу.

8. Несогласованные вопросы по бюджетным проектировкам в предстоящем году и на среднесрочную перспективу подлежат рассмотрению межведомственной правительственной комиссией, возглавляемой министром финансов.

Разработка и согласование федеральными органами исполнительной власти показателей проекта федерального бюджета на очередной финансовый год, представляемых одновременно с ним документов и материалов, законопроектов о минимальном размере оплаты труда, о минимальном размере государственных пенсий, о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий в очередном финансовом году, а также составляемого в виде приложения к проекту федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год перечня законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной финансовый год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию, завершаются не позднее 15 июля года, предшествующего очередному финансовому году.

9. С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство Российской Федерации рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и уточненные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год, проект перспективного финансового плана, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу, представленные Министерством финансов Российской Федерации, Министерством экономики Российской Федерации, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

**29. Основы рассмотрения и утверждения бюджетов в Российской Федерации и порядок рассмотрения и утверждения федерального закона о федеральном бюджете**

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в четырех чтениях. При этом федеральные законы о внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год должны быть приняты Государственной Думой до утверждения основных характеристик федерального бюджета в первом чтении. Федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов, о минимальном размере пенсии, о размере тарифной ставки (оклада) первого разряда Единой тарифной сетки по оплате труда работников организаций бюджетной сферы, о порядке индексации и перерасчета государственных пенсий, о минимальном размере оплаты труда должны быть приняты Государственной Думой до рассмотрения во втором чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете.

В случае отклонения (непринятия) Государственной Думой федеральных законов о внесении изменений и дополнений в налоговое законодательство Российской Федерации, а также в законодательные акты Российской Федерации о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды до рассмотрения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете расчеты по всем показателям федерального бюджета осуществляются на основе законодательства Российской Федерации.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год не вступает в силу до начала очередного финансового года в случае непринятия Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год до 15 декабря текущего года, а также в случае невступления в силу федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год по другим причинам до 1 января очередного года.

Государственная Дума в случаях, определенных пунктом 1 настоящей статьи, может принять федеральный закон о финансировании расходов из федерального бюджета в I квартале очередного финансового года. В этом случае федеральные органы исполнительной власти производят расходование средств федерального бюджета в соответствии с указанным федеральным законом.

**30. Основы исполнения бюджетов в Российской Федерации и исполнение федерального бюджета**

В Российской Федерации устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Исполнение федерального бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда, бюджета субъекта Российской Федерации, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган.

Бюджет исполняется на основе единства кассы и подведомственности расходов.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

По соглашению с исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации полномочия Федерального казначейства по кассовому обслуживанию исполнения бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов субъекта Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации, могут быть переданы исполнительным органам государственной власти субъекта Российской Федерации при условии финансового обеспечения указанных полномочий за счет собственных доходов бюджета субъекта Российской Федерации и наличия в собственности (пользовании, управлении) субъекта Российской Федерации необходимого для их осуществления имущества.

Для кассового обслуживания исполнения бюджетов Федеральное казначейство открывает счета в Центральном банке Российской Федерации с учетом положений статей 156 и 216 Бюджетного кодекса Российской Федерации. Все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством через указанные счета и отражаются в отчетности о кассовом исполнении бюджетов, представляемой им финансовым органам.

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.

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

Основными этапами санкционирования при исполнении расходов бюджетов являются:

составление и утверждение бюджетной росписи;

утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям;

утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;

принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;

подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств.

**31. Основы составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности**

1. Единая методология и стандарты бюджетного учета и бюджетной отчетности устанавливаются Министерством финансов Российской Федерации в соответствии с положениями настоящего Кодекса.

2. Бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства.

Бюджетный учет осуществляется в соответствии с планом счетов, включающим в себя бюджетную классификацию Российской Федерации.

План счетов бюджетного учета и инструкция по его применению утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

3. Бюджетная отчетность включает:

1) отчет об исполнении бюджета;

2) баланс исполнения бюджета;

3) отчет о финансовых результатах деятельности;

4) отчет о движении денежных средств;

5) пояснительную записку.

4. Отчет об исполнении бюджета содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Баланс исполнения бюджета содержит данные о нефинансовых и финансовых активах, обязательствах Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований на первый и последний день отчетного периода по счетам плана счетов бюджетного учета.

Отчет о финансовых результатах деятельности содержит данные о финансовом результате деятельности в отчетном периоде и составляется по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Отчет о движении денежных средств отражает операции по счетам бюджетов по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Пояснительная записка содержит анализ исполнения бюджета и бюджетной отчетности, а также сведения о выполнении государственного (муниципального) задания и (или) иных результатах использования бюджетных ассигнований главными распорядителями (распорядителями, получателями) бюджетных средств в отчетном финансовом году.

5. Главными распорядителями бюджетных средств (получателями бюджетных средств) могут применяться ведомственные (внутренние) акты, обеспечивающие детализацию финансовой информации с соблюдением единой методологии и стандартов бюджетного учета и бюджетной отчетности.

1. Главные распорядители бюджетных средств, главные администраторы доходов бюджета, главные администраторы источников финансирования дефицита бюджета (далее - главные администраторы бюджетных средств) составляют сводную бюджетную отчетность на основании представленной им бюджетной отчетности подведомственными получателями (распорядителями) бюджетных средств, администраторами доходов бюджета, администраторами источников финансирования дефицита бюджета.

Главные администраторы средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета представляют сводную бюджетную отчетность соответственно в Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов Российской Федерации, финансовые органы муниципальных образований в установленные ими сроки.

2. Бюджетная отчетность Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований составляется соответственно Федеральным казначейством, финансовыми органами субъектов Российской Федерации, финансовыми органами муниципальных образований на основании сводной бюджетной отчетности соответствующих главных администраторов бюджетных средств.

3. Бюджетная отчетность Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований является годовой. Отчет об исполнении бюджета является ежеквартальным.

4. Бюджетная отчетность Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований представляется соответствующими финансовыми органами в Правительство Российской Федерации, высший исполнительный орган государственной власти субъектов Российской Федерации, местную администрацию.

5. Отчет об исполнении федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета за первый квартал, полугодие и девять месяцев текущего финансового года утверждается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией и направляется в соответствующий законодательный (представительный) орган и созданный им орган государственного (муниципального) финансового контроля.

Годовые отчеты об исполнении федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, местных бюджетов подлежат утверждению соответственно федеральным законом, законом субъекта Российской Федерации, муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования.

1. Финансовые органы городских и сельских поселений представляют бюджетную отчетность в финансовый орган муниципального района.

Финансовый орган муниципального района представляет бюджетную отчетность об исполнении консолидированного бюджета муниципального района в финансовый орган субъекта Российской Федерации.

Финансовый орган городского округа либо внутригородской территории города федерального значения представляет бюджетную отчетность в финансовый орган субъекта Российской Федерации.

2. Органы управления территориальными государственными внебюджетными фондами представляют бюджетную отчетность в финансовый орган субъекта Российской Федерации.

3. Финансовый орган субъекта Российской Федерации представляет бюджетную отчетность об исполнении консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов в Федеральное казначейство.

Органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации представляют бюджетную отчетность об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации в Федеральное казначейство.

4. Федеральное казначейство представляет бюджетную отчетность об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов в Министерство финансов Российской Федерации.

1. Порядок представления, рассмотрения и утверждения годового отчета об исполнении бюджета устанавливается соответствующим законодательным (представительным) органом в соответствии с положениями настоящего Кодекса.

2. Одновременно с годовым отчетом об исполнении бюджета представляются проект закона (решения) об исполнении бюджета, иная бюджетная отчетность об исполнении соответствующего бюджета и бюджетная отчетность об исполнении соответствующего консолидированного бюджета, иные документы, предусмотренные бюджетным законодательством Российской Федерации.

3. По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении бюджета законодательный (представительный) орган принимает решение об утверждении либо отклонении закона (решения) об исполнении бюджета.

В случае отклонения законодательным (представительным) органом закона (решения) об исполнении бюджета он возвращается для устранения фактов недостоверного или неполного отражения данных и повторного представления в срок, не превышающий один месяц.

4. Годовой отчет об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации представляется в законодательный (представительный) орган государственной власти субъекта Российской Федерации не позднее 1 июня текущего года.

Годовой отчет об исполнении местного бюджета представляется в представительный орган муниципального образования не позднее 1 мая текущего года.

**32. Меры ответственности за бюджетные правонарушения**

По сравнению с ранее действовавшим законодательством нормы Бюджетного кодекса, посвященные проблемам ответственности за нарушения бюджетного законодательства, выглядят шагом вперед. Тем не менее, соответствующая часть Бюджетного кодекса (часть IV) представляется самой слабой его частью.

Как говорилось выше, указанные изменения в окончательном тексте Бюджетного кодекса, в известной мере снижающие его эффективность, мотивировались требованиями юридической техники. В действительности, в российском законодательстве последнего времени есть прецеденты иного регулирования ответственности за административные правонарушения, то есть нарушения норм любых отраслей права (кроме гражданского), в силу своей незначительной общественной опасности не требующих уголовно-правовых методов воздействия. Так, в общей части Налогового кодекса, принятой несколько раньше Бюджетного, используются понятия налогового правонарушения и налоговой ответственности, регламентируется порядок производства по делам о налоговых правонарушениях и устанавливаются конкретные размеры штрафных санкций за них. Такой подход нам представляется предпочтительнее, так как подробное регулирование вопросов налоговой ответственности в Налоговом кодексе делает его (в отличие от Бюджетного) актом прямого действия. И хотя теоретически, возможно, правы те, кто считает, что виды, масштабы исчисления и порядок применения административных взысканий должны быть едиными вне зависимости от того, законодательство какой отрасли нарушено, необходимо учитывать, что действующий Кодекс об административных правонарушениях весьма устарел и не соответствует духу нового российского законодательства.

Кроме того, следует учитывать, что концепция действующего Кодекса об административных правонарушениях предполагает, что субъектом административного правонарушения может быть лишь физическое лицо. Таким образом, за бюджетные правонарушения организаций ответственность могут нести исключительно их должностные лица, что существенно ограничивает размер ответственности и снижает вероятность полной компенсации ущерба, причиненного бюджету в результате правонарушения.

В этой связи представляется необходимым существенно переработать четвертую часть Кодекса, посвященную проблемам ответственности за бюджетные правонарушения, в целях обеспечения прямого действия ее норм. В частности, следует ввести в Кодекс понятие бюджетного правонарушения, установить правила производства по делам о бюджетных правонарушениях, предусмотреть конкретные санкции за каждое правонарушение26.

Несовершенством отличаются и нормы Кодекса, устанавливающие отдельные виды бюджетных правонарушений. Во-первых, по непонятным нам причинам в единый перечень правонарушений, содержащийся в ст. 283 БК, не включены бюджетные правонарушения, ответственность за которые предусмотрена статьями 290, 291, 298, 299, 300, 301 и 302 Кодекса.

И даже с учетом перечисленных видов бюджетных правонарушений их общий перечень нельзя признать исчерпывающим. Например, в нем не упомянуты такие нарушения как предоставление субвенций, субсидий, дотаций, ссуд с нарушением порядка, установленного Бюджетным кодексом; неисполнение требований органов финансового контроля; перемещение бюджетных ассигнований в большем объеме, чем это допускается Бюджетным кодексом и пр. Очевидно, предвидя, что сформулированный перечень не получится исчерпывающим, разработчики БК сделали его открытым. Согласно ст.283 БК помимо перечисленных в ней могут существовать и иные основания для применения мер ответственности за нарушения бюджетного законодательства "в соответствии с настоящим Кодексом и федеральными законами". С нашей точки зрения, эта оговорка бессмысленна и даже вредна, так как основанием для применения административной (как и уголовной) ответственности могут быть только действия (бездействия), прямо рассматриваемые законом в качестве правонарушений: применение административного и уголовного законодательства по аналогии недопустимо.

Кроме того, санкции не установлены и за такие правонарушения как несвоевременное представление проектов бюджетов и отчетов об исполнении бюджетов; несоблюдение предельных размеров дефицитов бюджетов, государственного или муниципального долга и расходов на обслуживание государственного или муниципального долга, установленных Кодексом. Отсутствие в Кодексе санкций за несвоевременное представление проектов бюджетов и отчетов об их исполнении, видимо, объясняется тем, что субъектом этого правонарушения может выступать только Правительство Российской Федерации. Между тем, очевидно, что Правительство в целом может нести только политическую, но не административную ответственность, привлекать же к административной ответственности председателя Правительства за принимаемые последним коллегиальные решения также абсурдно. Еще более странно выглядит такое правонарушение как несоблюдение предельных размеров дефицитов бюджетов, государственного или муниципального долга и расходов на обслуживание государственного или муниципального долга, установленных Кодексом. Если бы речь шла о нарушении соответствующих предельных параметров, установленных Законом о бюджете, смысл этой нормы еще можно было бы понять. Но ведь нарушить указанные пределы, установленные Бюджетным кодексом, может и парламент в процессе утверждения закона о бюджете, а идея административной ответственности законодательной власти откровенно нелепа. Учитывая невозможность реализации ответственности за правонарушения, субъектами которых могут выступать исключительно высшие органы представительной или исполнительной власти, представляется нецелесообразным включение в Кодекс указанных видов бюджетных правонарушений.

Совершенно неудовлетворительны нормы Кодекса, касающиеся процедур привлечения к ответственности за бюджетные правонарушения. В соответствии со ст.284 БК правом применения мер принуждения за бюджетные правонарушения обладают руководители органов Федерального казначейства и их заместители. При этом под мерами принуждения в Кодексе понимаются и собственно штрафы за бюджетные правонарушения, и принудительные меры, направленные на предупреждение и пресечение бюджетных правонарушений, которые нельзя рассматривать в качестве наказания за бюджетные правонарушения. К числу последних следует отнести:

1. предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
2. блокировку расходов;
3. изъятие бюджетных средств (например, средств, используемых нецелевым образом, или платы за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе);
4. приостановление операций по счетам в кредитных организациях;
5. начисление пени.

Указанные меры принуждения применяются на основе постановления, подписанного руководителем органа Федерального казначейства, которое, в свою очередь, принимается на основе акта проверки получателя бюджетных средств, подписанного должностным лицом органа федерального казначейства, либо на основании заключения должностного лица органа федерального казначейства об истечении срока возврата бюджетных средств или платы за пользование ими.

Еще один весьма существенный вопрос, состоит в том, кто вправе привлечь к ответственности руководителей органов Федерального казначейства, которые могут выступать субъектами большинства предусмотренных Бюджетным кодексом правонарушений. Допустим, руководителей территориальных органов федерального казначейства может привлечь к ответственности начальник Главного управления федерального казначейства, но вот кто вправе привлекать к ответственности последнего? То же самое относится и к Министру финансов. В Кодексе предусмотрена статья, устанавливающая персональную ответственность Министра финансов за реализацию предоставленных ему обширных полномочий в бюджетном процессе. Но по вопросу о порядке реализации этой ответственности Кодекс содержит лишь ничего не значащую формулировку: "Ответственность наступает в формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации". С нашей точки зрения, отсутствие в Кодексе ответов на эти вопросы совершенно недопустимо. Возможным способом восполнения этого правового пробела может быть установление судебной процедуры привлечения к ответственности за бюджетные правонарушения должностных лиц Федерального казначейства и Министра финансов РФ по представлению Счетной палаты РФ.

Можно предложить несколько вариантов восполнения этого вопиющего правового пробела. Во-первых, вопрос может быть решен по аналогии с Налоговым кодексом, в соответствии с которым руководители налоговых органов вправе принимать постановления о наложении штрафов за нарушения налогового законодательства. При этом в случае отказа налогоплательщика от добровольного исполнения постановления о наложении штрафа, налоговый орган подает в суд иск о взыскании с налогоплательщика штрафа в принудительном порядке. Эта процедура весьма демократична, однако ее минусом применительно к специфике бюджетных правоотношений является ее длительность. Между тем, в отличие от налогоплательщиков субъекты бюджетных правоотношений в большинстве своем являются государственными органами и учреждениями, что само по себе должно быть сопряжено с большей степенью ответственности и большими правоограничениями. Поэтому применительно к руководителям организаций-бюджетополучателей допустимо взыскание штрафов за нарушения бюджетного законодательства во внесудебном порядке, что, естественно, не лишает нарушителей права на обжалование постановлений о наложении соответствующих взысканий в суд. В этом случае процедура судебного рассмотрения превращается из обязательной в факультативную, что сокращает временные затраты и снимает с органов федерального казначейства хлопоты по предъявлению соответствующих исков. Наконец, возможен компромиссный вариант, в соответствии с которым внесудебное взыскание штрафов возможно только в отношении руководителей государственных органов и учреждений, а к остальным бюджетополучателям применяется процедура, аналогичная предусмотренной Налоговым кодексом.

**33. Бюджетная система и направлена развития бюджетной реформы**

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА -основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех бюджетов государства, взаимосвязанных между собой установленными законом отношениями. Бюджетная система страны основывается на политическом строе общества, экономической системе государства и его административно-территориальном делении. Социально-экономические и организационные принципы построения бюджетной системы, ее структур ра, взаимосвязь объединяемых в ней бюджетов характеризует бюджетное устройство страны. Бюджетная система может состоять из двух или трех звеньев. В унитарных (единых) государствах имеются центральный и местные бюджеты; в федеративных существует также среднее звено — бюджеты членов федерации (например, в Российской Федерации - субъектов Федерации, в США - штатов, в ФРГ - зе-мель, в Швейцарии - кантонов и т. д.).

Бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве совокупность всех бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, регулируемая нормами права Российской Федерации и ее субъектов.

Бюджетная система РФ состоит из бюджетов трех уровней: первый уровень - федеральный бюджет РФ и государственные федеральные внебюджетные фонды; второй уровень - бюджеты субъектов РФ и государственные территориальные внебюджетные фонды; третий уровень -местные бюджеты. Бюджетная система РФ децентрализована: входящие в ее состав бюджеты самостоятельны: вертикаль исполнительной власти, предусмотренная Конституцией РФ, не распространена на бюджетную систему. В структуре бюджетной системы Российской Федерации в качестве самостоятельных звеньев выделяются: федеральный бюджет РФ; бюджеты 89 субъектов Федерации; различные категории местных бюджетов (бюджеты районов, городов, бюджеты поселков и сельских населенных пунктов). Несмотря на самостоятельность бюджетов, все уровни бюджетной системы тесно взаимосвязаны между собой, и функционируют на единых принципах. Организация бюджетной системы России основывается на принципах единства бюджетной системы Российской Федерации; разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы; самостоятельности бюджетов; полноты отражения доходов и расходов бюджетов; сбалансированности; эффективности и экономности использования бюджетных средств; гласности; достоверности, адресности и целевого характера бюджетных средств. (Более подробно см.: "Бюджетное устройство".)

Федеральный бюджет и бюджеты., государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов; бюджеты субъектов Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов Российской Федерации; местные .бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Особое место в бюджетной системе РФ .занимают консолидированные бюджеты, используемые в качестве информационной базы о состоянии и тенденциях развития бюджетной системы, а также государственные внебюджетные фонды, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, имеющие социальную и экономическую направленность, используемые в целях перераспределения доходов общества в интересах отдельных социальных слоев населения.

Реформирование бюджетного процесса идет по следующим направлениям:

а) реформирования бюджетной классификации Российской Федерации и бюджетного учета;

б) разделения бюджетов действующих и принимаемых обязательств;

в) совершенствования среднесрочного финансового планирования;

г) расширения сферы применения программно-целевых методов бюджетного планирования;

д) упорядочения процедур составления и рассмотрения бюджета.

**34. Организация исполнения бюджета**

Исполнение бюджета – процесс, который обеспечивает полное и своевременное поступление доходов в целом и по каждому источнику, а так же финансирование организаций и учреждений в пределах утвержденных по бюджету сумм в течение финансового года. В мировой практике известны следующие системы исполнения бюджетов:

- казначейская, при которой на специальные органы министерства финансов (казначейства) возложены организация и исполнение бюджетов, управление их счетами и бюджетными средствами. Казначейство является кассиром для всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи от имени и по поручению бюджетный учреждений.

- банковская, когда функцию организации исполнения бюджета выполняет центральный банк (коммерческие банки).

- смешанная, для которой характерно обслуживание бюджетных счетов как казначейством, так и центральным банком. Для совершенствования бюджетного процесса в РФ был осуществлен переход от банковской к казначейской системе исполнения бюджета Это связано с тем, что при банковской системе для государства был затруднен контроль за правильностью и эффективностью использования бюджетных средств. При казначейской системе уменьшается количество звеньев, участвующих в работе с бюджетными средствами, что позволяет усилить контроль за их целевым использованием..Участники процесса исполнения бюджета: главные распорядители, распорядители, получатели бюджетных средств, бюджетные учреждения, финансовые и банковские учреждения.

Главный распорядитель бюджетных средств (министерства, ведомства) – орган государственной власти Российской Федерации или иной прямой получатель средств федерального бюджета, определенный федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и имеющий право распределять ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования расходов по направлениям, установленным этим федеральным законом, по распорядителям и получателям средств федерального бюджета, находящимся в его ведении. Выступает в суде от имени казны РФ по искам о возмещении вреда, причиненного незаконными решениями и действиями должностных лиц и органов по ведомственной принадлежности, по искам подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств.

Распорядитель бюджетных средств – орган государственной власти Российской Федерации или организация, находящаяся в ведении главного распорядителя средств, получающая ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования расходов федерального бюджета от главного (вышестоящего) распорядителя средств федерального бюджета для их распределения между нижестоящими распорядителями и получателями средств федерального бюджета, находящимися в его ведении.

Получатель бюджетных средств – орган государственной власти Российской Федерации или организация, находящаяся в ведении главного распорядителя или распорядителя средств, имеющие право на получение бюджетных ассигнований и принятие денежных обязательств, оплачиваемых за счет средств федерального бюджета.

Исполнение бюджета начинается после его утверждения законодательными органами власти. Эта стадия бюджетного процесса ставит задачу выполнения доходной и расходной частей бюджетов всех уровней. В процессе исполнения бюджета органы исполнительной власти могут вносить изменения в пределах утвержденных ассигнований по статьям функциональной классификации расходов по каждому направлению использования бюджетных средств.

Задачи исполнения бюджета:

– обеспечение полного и своевременного поступления налогов и других платежей, а так же доходов в целом и по каждому источнику.

– финансирование мероприятий в пределах утвержденных по бюджету сумм в течение того финансового года, на который утвержден бюджет.

– правильное и экономически обоснованное распределение всех видов платежей и ассигнований утвержденного бюджета, осуществляющегося по бюджетной росписи доходов и расходов.

Бюджетная роспись составляется и утверждается в установленном порядке и направляется для сведения в органы представительной власти и контрольно-счетные органы.

Одновременно с утверждением бюджета на год устанавливается размер оборотной кассовой наличности на начало следующего года. Т.е. сумма резерва, предназначенного для покрытия временных кассовых разрывов, подлежащая восстановлению к началу нового года. Бюджетный кодекс РФ определяет принципы исполнения бюджета:

1. Финансирование осуществляется с единого счета бюджета (все средства бюджетополучателей находятся на едином счете) – принцип единства кассы. Единство кассы состоит в едином расчетном счете хранения данного типа бюджетных средств, с которого перечисляются средства поставщикам ТРУ. Положительные стороны:

- появляется возможность предварительного и текущего контроля целевого расходования средств. При банковской системе исполнения бюджета такая возможность отсутствовала и финансовые органы могли проводить только последующий контроль, когда средства уже были использованы. Предварительный контроль – контроль над составлением сметы доходов и расходов бюджетного учреждения. Текущий контроль расходов осуществляется через процедуру подтверждения платежных обязательств. Бюджетные средства можно использовать только после проверки соответствия платежных и иных документов требованиям БК РФ, утвержденным сметам и лимитам бюджетных обязательств.

- минимизируется прохождение средств по расчетным счетам из-за отсутствия операций движения средств между бюджетными учреждениями и органами казначейства.

- появляется возможность перераспределения средств, т.к. средства находятся на счете бюджета в распоряжении органа, исполняющего бюджет. Это позволяет планировать остатки на расчетных счетах при планировании и текущем финансировании, перераспределять и использовать их для финансирования текущих расходов.

2. Учет финансирования ведется в разрезе лицевых счетов, открытых распорядителям и получателям бюджетных средств.

Исполнение бюджета по расходам осуществляется с использованием лицевых счетов бюджетных средств, открываемых на едином учетном регистре казначейства для каждого главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств. На лицевом счете отражаются бюджетные средства, которыми вправе распоряжаться владелец счета.

3. Планирование и исполнение бюджета ведется в разрезе детальной бюджетной классификации РФ – принцип прозрачности бюджета.

Для действенного контроля за исполнением бюджета необходимо сделать прозрачным, подконтрольным весь процесс составления плана расходования бюджетных средств и само расходование. Т.е. все уровни бюджета должны быть более подробными и выполняться гласно по каждому направлению. Для этого бюджет должен быть детализированным, открытым и понятным. В РФ доходы и расходы всех уровней бюджетов рассматриваются в разрезе единой бюджетной классификации (функциональная, экономическая, ведомственная классификация, и т.д.).

4. Принятие бюджетными учреждениями денежных обязательств по осуществлению расходов и платежей возможно лишь в пределах доведенных до них лимитов бюджетных обязательств.

5. Осуществление регистрации договоров, проведение конкурсов с целью закупок ТРУ для нужд бюджетных учреждений.

**35. Среднесрочное бюджетирование ориентированного на результат**

Поддержка развития среднесрочного бюджетирования, ориентированного на

результаты (СБОР)

• A-2/ B1: Поддержка среднесрочного планирования и предоставление консультаций по обеспечению согласованности между годовым бюджетом и среднесрочным планом.

• A-3/ B2: Содействие в разработке методологии подготовки ведомственных целевых программ.

• A-5/ B5: Консультации относительно создания систем, обеспечивающих стимулирование сотрудников.

• A-7: Рекомендации по формированию нормативно- правовой базы, необходимой для внедрения СБОР.

|  |  |
| --- | --- |
| Компоненты проекта | Предлагаемые дополнительные мероприятия |
| А-2/ В1: Поддержка среднесрочного планирования и предоставление консультаций по обеспечению согласованности между годовым бюджетом и среднесрочным планом. | 1. Создание условий, обеспечивающих усиление взаимосвязи между макроэкономическими прогнозами и предельными бюджетными расходами. 2. Обеспечение необходимого количества информации, позволяющей осуществить эффективный переход к следующему циклу. 3. Разработка стратегии, способной усилить импульс, обеспечивающий увязку бюджета с целями. 4. Содействие конкретным распорядителям бюджетных средств в совершенствовании бюджетных заявок. 5. Обобщение передового опыта на основе конкретных примеров. |
| А-3/ В2: Содействие в разработке методологии подготовки  ведомственных целевых программ. | * Разработка методических материалов на основе анализа некоторых программ, представленных на рассмотрение Министерства финансов в ходе текущего цикла. * Углубленные консультации для специалистов отраслевых департаментов МФ и МЭРТ по вопросам оценки ведомственных целевых программ. |
| А-5/ В5: Консультации относительно создания систем, обеспечивающих стимулирование сотрудников. | 1. Дифференцированная увязка стимулов с уровнем эффективности финансового менеджмента. 2. Широкое информирование персонала о наличии стимулов и об оказываемом ими влиянии. 3. Содействие в создании системы стимулирования, пронизывающей все организационные уровни сверху вниз, вплоть до отдельных получателей бюджетных средств и менеджеров. 4. Рассмотрение широкого спектра организационных вопросов, возникающих в связи с внедрением системы стимулирования персонала. 5. Содействие в разработке кадровой стратегии, необходимой для эффективного управления ресурсами. |
| А-7: Рекомендации по формированию нормативно-правовой базы, необходимой для внедрения СБОР. | • Поддержка модернизации Бюджетного кодекса и других  нормативно-правовых актов, в том числе и в разрезе положений, направленных на обеспечение гибкости в управлении бюджетными ресурсами. |

**36. Бюджетирование ориентированное на результат**

Бюджетирование, ориентированное на результат(ы), БОР (Performance budgeting) — методология подготовки и исполнения бюджета, при которой планирование расходов осуществляется в непосредственной связи с достигаемыми результатами. Также известны названия данной методологии, как "бюджетирование по результатам" и "программно-целевой подход".юджетная реформа, ориентированная на внедрение БОР в системе органов исполнительной власти в Российской Федерации, осуществляется с 2004 года. Координатором реформы является Министерство финансов Российской Федерации (Департамент бюджетной политики, Департамент межбюджетных отношений). В широком смысле переход к принципам БОР включает:

• Переход в федеральных органах исполнительной власти к управлению по результатам и среднесрочному бюджетированию, ориентированному на результат (СБОР);

• Проведение реформы межбюджетных отношений;

• Проведение оптимизации сети бюджетных организаций;

• Повышение эффективности и результативности бюджетных расходов.

Внедрение управления по результатам в федеральных органах исполнительной власти осуществлялось в 2004—2006 годах в форме эксперимента.Концепция реформирования бюджетного процесса, ориентированного на внедрение БОР, включает следующие основные задачи:

1. Приближение бюджетной классификации Российской Федерации к требованиям международных стандартов, введение интегрированного с бюджетной классификацией плана счетов бюджетного учета, основанного на методе начислений и обеспечивающего учет затрат по функциям и программам.

2. Упорядочение процедур составления и рассмотрения бюджета, через аналитическое разделение действующих и вновь принимаемых расходных обязательств. Действующие обязательства подлежат безусловному включению в расходную часть бюджета, если не принято решение об их отмене или приостановлении. Новые расходные обязательства должны устанавливаться лишь при наличии соответствующих финансовых возможностей на весь период их действия и при условии обязательной оценки их ожидаемой эффективности.

3. Включение в перспективный финансовый план ежегодно смещаемого на год вперед распределения ассигнований между субъектами бюджетного планирования на трехлетний период. Переход к утверждению перспективного финансового плана Правительством Российской Федерации.

4. Введение в практику бюджетного процесса формирования ведомственных целевых программ, в рамки которых должна быть включена значительная часть бюджетных расходов, осуществляемых по сметному принципу. Ориентация федеральных целевых программ на решение крупных и требующих длительных сроков реализации инвестиционных, научно-технических и структурных проектов межотраслевого характера с четко сформулированными и количественно измеримыми индикаторами результативности.

5. Переход к распределению бюджетных ресурсов между распорядителями бюджетных средств и бюджетными программами в зависимости от планируемого уровня достижения поставленных перед ними целей, в соответствии со среднесрочными приоритетами социально-экономической политики и в пределах прогнозируемых на долгосрочную перспективу объемов бюджетных ресурсов.

6. Расширение сферы применения механизмов поддержки отобранных на конкурсной основе региональных и муниципальных программ бюджетных реформ в рамках создаваемого с 2005 года Фонда реформирования региональных и муниципальных финансов

**37. Программно-целевые методы планирования. Мировой опыт**

Программно – целевое планирование - это один из видов планирования, в основе которого лежит ориентация деятельности на достижение поставленных целей. По сути, любой метод планирования направлен на достижение каких-либо конкретных целей. Но в данном случае в основе самого процесса планирования лежит определение и постановка целей и лишь затем подбираются пути их достижения.

Т. е. программно-целевое планирование построено по логической схеме "цели - пути – способы - средства".

Постановка целей при программно-целевом методе планирования представляет собой формирование "древа целей ". Затем в соответствии с ним определяется система мероприятий по реализации целей, называемая целевой комплексной программой. Для ее выполнения строится специальная система управления, которая доводит задания программы до конкретных исполнителей и контролирует их выполнение. Организационная структура этой системы определяется, таким образом, "деревом целей ", составом исполнителей и содержанием программы.

Недостатки программно-целевого метода

1. Методическая незавершенность. К настоящему времени не создано чётких, устоявшихся определений по широкому кругу концептуальных положений разработки и реализации комплексных программ, отсутствует единая точка зрения исследователей на основополагающие понятия программно-целевого планирования и управления, соотношение плана и целевой комплексной программы. Программно-целевое планирование используется, в основном, для совершенствования действующих систем управления, а не для решения новых проблем.
2. "Забывчивость" систем управления.Имеется в виду ситуация, когда на каком-то этапе своего развития системы управления начинают утрачивать связь с проблемами, для решения которых создавались.
3. Отсутствие адекватных методик расчёта экономической эффективности программ.
4. Недостаточная оперативность.Иногда с момента появления проблемы до момента реализации программы по ее решению проходят многие годы, в течение которых обществу наносится невосполнимый ущерб от игнорирования проблемы.

Программно-целевой метод является одним из наиболее распространенных и эффективных методов государственного регулирования экономики, применяемых в большинстве развитых стран. Этот метод предполагает разработку плана исходя из целей развития экономики при дальнейшем поиске и определении эффективных путей и средств по их достижению и ресурсному обеспечению.

Сущность программно-целевого планирования состоит в отборе основных целей социального, экономического и научно-технического развития, разработке взаимоувязанных мероприятий по их достижению в намеченные сроки при сбалансированном обеспечении ресурсами и эффективном развитии производства.

**Вопросы по дисциплине "Налоги и налогообложение"**

**1. Налоги в экономической системе государства: экономическая сущность, функции, элементы налога и их характеристика, значение в доходах государства и органов местного самоуправления**

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

Таким образом, к признакам налогов относят:

• легитимность (налоги взимаются только с законных операций),

• индивидуальную безвозмездность для налогоплательщика,

• принудительность.

Функция налога — это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств.

Фискальная функция — основная, формирует доходы, аккумулируя в бюджете и внебюджетных фондах средства для реализации государственных программ. Эти средства расходуются на социальные услуги, хозяйственные нужды, поддержку внешней политики и безопасности, административно-управленческие расходы и платежи по государственному долгу.

Социальная функция — осуществляется через неравное налогообложение разных сумм доходов. С помощью этой функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Примерами реализации распределительной (социальной) функции являются прогрессивная шкала налогообложения прибыли и личных доходов, налоговые скидки, акцизы на предметы роскоши.

Регулирующая функция — посредством налоговых механизмов выполняет те или иные задачи налоговой политики государства. Данная функция предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также его структуру.

Суть регулирующей функции в том, что налогами облагаются ресурсы, направляемые на потребление, и освобождаются от налогообложения ресурсы, направляемые на накопление производственных фондов. Поэтому для этой функции выделяют три составляющие: 1) стимулирующая подфункция, проявляющаяся через систему льгот и освобождений, например, для сельскохозяйственных производителей; 2) дестимулирующая подфункция, которая через повышение ставок налогов позволяет ограничить развитие игорного бизнеса, повысить таможенные пошлины, приостановить вывоз капитала из страны и т. д.; 3) воспроизводственная подфункция, аккумулирующая средства на восстановление используемых ресурсов.

Контрольная функция — позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.

К элементам налога относятся:

• налогоплательщик;

• объект налогообложения;

• налоговая база;

• налоговая ставка;

• налоговые льготы;

• налоговый период;

• порядок исчисления налога;

• срок уплаты налогов и сборов;

• порядок уплаты налогов и сборов

Налогоплательщик (субъект налогообложения). Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы при наличии у лица объекта налогообложения.

Лица, осуществляющие прием средств от плательщиков налогов или сборов в уплату налогов и сборов и перечисление их в бюджет, называются сборщиками налогов и сборов (таможенные органы и органы связи).

Если в соответствии с законодательством налогоплательщик может не уплачивать налог самостоятельно, то суммы налога удерживаются у источника выплаты. В данном случае источник выплаты признается налоговым агентом, который обязан удерживать и перечислять исчисленную сумму в бюджет. Например, по налогу на доходы физических лиц организация работодатель, по НДС российские организации, перечисляющие средства иностранным предприятиям, не состоящим на налоговом учете в РФ; по налогу на доходы иностранных юридических лиц организации и любые другие лица, выплачивающие доходы иностранным юридическим лицам.

Объект налогообложения это те юридические факты (действия, события, состояния), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог. Объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо другой объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики.

Имущество это виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), к которым относятся в соответствии с Гражданским кодексом РФ: деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; права и услуги, информация; результаты интеллектуальной деятельности; нематериальные блага

**2. Принципы и методы налогообложения. Способы уплаты налогов**

В России действует следующая система принципов налогообложения:

1) принцип всеобщности - это когда публично-правовая обязанность платить законно установленные налоги распространяется на всех лиц, признаваемых НК РФ. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из политических, идеологических, этнических, конфессиональных и иных различий между плательщиками налогов;

2) принцип равенства - в социальном государстве в отношении обязанности платить законно установленные налоги предполагает, что равенство должно достигаться посредством справедливого перераспределения налогового бремени путем дифференциации ставок налогов и предоставления льгот. Налоги, не учитывающие финансового потенциала различных слоев плательщиков, создают социальное неравенство при взыскании формально равной суммы с плательщиков;

3) принцип соразмерности - означает ограничение права собственности в результате установления и взимания налогов в допустимой мере. Недопустимы налоги, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав. Не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств;

4) принцип справедливости - в социальном государстве в отношении обязанности платить налоги предполагает, что равенство должно достигаться посредством справедливого перераспределения налогового бремени путем дифференциации ставок налогов и предоставления льгот. Установление дифференцированных ставок налогов, налоговых льгот не допускается в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;

5) принцип законности - является наиболее универсальным принципом, в нем обозначены формальные основания, необходимые для признания налогов и сборов законно установленными. Права и свободы человека и гражданина определяют смысл, содержание и применение законов, деятельность законодательной и исполнительной власти, местного самоуправления;

6) принцип точности или ясности (понятности), определенности (непротиворечивости) формулировок актов налогового законодательства. Плательщик налога не должен нести ответственность из-за возможного двойного толкования правовых норм, устанавливающих его обязанности по уплате налога, и все сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах толкуются в пользу плательщика налога.

Среди них выделим следующие:

1) запрет на введение налога без закона;

2) запрет двойного взимания налога;

3) запрет налогообложения факторов производства;

4) запрет необоснованной налоговой дискриминации

Методы:

МЕТОД НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ - порядок изменения ставки налога в зависимости от роста налоговой базы. Выделяют четыре основных М.н.: равное, пропорциональное, прогрессивное и регрессивное налогообложение.

РАВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ - метод налогообложения, когда для каждого плательщика устанавливается равная сумма налога. Иначе - это подушное налогообложение (самый древний и простой вид). Этот метод не учитывает имущественного положения и поэтому применяется в исключительных случаях. Пример - некоторые целевые налоги.

РЕГРЕССИВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ - (от лат. regressus - обратное движение) - порядок налогообложения, при котором с ростом налоговой базы происходит сокращение размера налоговой ставки (т.е. норма налогообложения уменьшается по мере возрастания дохода налогоплательщика). Имеет место, когда размер налога зафиксирован не в процентах от дохода, а в твердой сумме.

ПРОГРЕССИВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ - порядок налогообложения, при котором с ростом налоговой базы возрастает ставка налога. Используется во многих странах, в т.ч. в РФ, главным образом в отношении доходов физических лиц.

ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ - метод налогообложения, при котором для каждого плательщика равна ставка (а не сумма) налога. Ставка не зависит от величины дохода (налоговой базы). С ростом базы налог возрастает пропорционально. В РФ примером П.н. является налог на прибыль юридических лиц.

Наконец, определение налоговой политики требует также уяснения основных ее методов изымания самих налогов, а точнее способствования этому. В данном случае следует исходить из того, что к числу таковых в первую очередь относятся методы: управления, информирования (пропаганды), консультирования, воспитания, льготирования, контроля, принуждения. Анализ практики налогообложения за последние годы позволяет сделать вывод о том, что до недавнего времени финансовыми и налоговыми органами преимущественно использовались методы контроля и принуждения, теперь же достаточно активно наряду с ними осуществляется информирование, консультирование и воспитание налогообязанных лиц. Это означает, что налоговая политика в большей степени стала учитывать интересы налогоплательщиков.

**3. Налоговая система Российской Федерации: понятие, общая характеристика, структура и факторы ее определяющие, принципы построения, меры, стабилизирующие налоговую систему России**

Общие принципы построения налоговой системы, налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи определяет Закон РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" от 27.12.91 г. N 2118 - 1. К понятию "другие платежи" относятся обязательные взносы в государственные внебюджетные фонды, такие, как Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования, Фонд социального страхования.

Структура налоговой системы любого государства определяется следующими факторами:

1. уровнем экономического развития,

2. общественно-экономическим устройством общества,

3. господствующей в обществе экономической доктриной,

4. государственным устройством общества (унитарное или федеративное),

5. историческим развитием налоговой системы.

Государство в практике налогообложения соблюдает следующие принципы:

обязательность, или устойчивость основных видов налогов и налоговых ставок в течение ряда лет;

Равнонапряженность, заключающаяся в равномерном распределении налогового бремени среди налогоплательщиков, чтобы относительная налоговая нагрузка была равнозначной для субъектов с разными уровнями доходов;

социальная справедливость, проявляющаяся в установлении налоговых ставок и льгот таким образом, чтобы вес налогоплательщики были в приблизительно равных условиях, а налогоплательщики с низким уровнем доходов — в щадящих условиях.

Уплата любого налога представляет собой определенным образом организованный процесс, включающий следующие элементы:

субъект налога — физическое или юридическое лицо, обязанное по закону платить налог;

объект обложения — то, что облагается налогом (доход, имущество, сделка);

источник обложения — фонд или средства, из которых уплачивается налог;

единица обложения — основа изменения объекта обложения (натуральная или денежная единица);

налоговая ставка — установленный государством размер налога на единицу обложения.

Налоговые ставки могут быть твердыми и долевыми. Твердые стайки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу объекта обложения. Долевые ставки выражаются в долях объекта обложения (если в сотых долях объекта обложения, то называются процентными). Долевые ставки могут взиматься прямо пропорционально величине объекта обложения, тогда они называются пропорциональными. Если ставки возрастают по мере роста величины объекта обложения, то они называются прогрессивными;

Налоговая льгота — полное или частичное освобождение налогоплательщика от налогообложения в соответствии с действующим законодательством (не облагаемый налогами минимум дохода, налоговый вычет: скидка).

**4. Классификация налогов: понятие, критерии группировки налогов, характеристика отдельных групп налогов**

Классификация налогов - это система их группировки по определенным признакам. Классификация налогов имеет не только научный аспект, но, прежде всего, практическую направленность.

Анализ многих работ экономистов, занимающихся проблемой налогообложения, свидетельствует, что в вопросах классификации налогов лежат разные подходы. Однако, обобщая их, можно выделить ряд характерных признаков, которые наиболее полно раскрывают систему налогообложения и характеризуют налоги как элементы системы.

В качестве признаков, характеризующих налоги, можно выбрать следующие:

- иерархию уровня власти или уровень управления и власти;

- объект обложения или среду изъятия;

- полноту прав использования налоговых сумм;

- источник уплаты налога;

- субъект уплаты налога;

- способ изъятия дохода;

- метод обложения (по ставке);

- способ обложения;

- назначение (функция) налога;

- характер построения налоговых ставок и т.д.

По иерархии уровня власти или принадлежности к уровню управления и власти налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные. В основу классификации признака положена иерархия уровня власти, издающей закон о налогообложении и устанавливающей налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налогов.

По объекту обложения или сфере изъятия налоги можно подразделить на налоги, изымаемые с имущества, земли, ренты, капитала, работ, услуг, товаров, средств потребления и т.д. В основу классификации налогов положен признак, характеризующий:

- операции по реализации товаров (работ, услуг)

- имущество

- доход

- прибыль

- природные ископаемые и т.д.

Признак имеет стоимостную оценку, количественную или качественную характеристику, с наличием которых у налогоплательщика в соответствии с законом возникает обязанность по уплате налога.

По источнику уплаты налоги подразделяются на налоги, взимаемые с дохода (заработной платы, прибыли), выручки, себестоимости продукции и т.д. В основу классификации положен признак дохода субъекта налога, из которого вносится оклад налога в бюджет.

По полноте прав использования налоговых сумм налоги можно подразделить на закрепленные и регулирующие. В основе такой классификации лежит признак, отражающий полноту прав на использование налоговых сумм. Закрепленный налог представляет собой налог, который полностью в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговременной основе поступает в соответствующий бюджет (только в федеральный или региональный или местный), за которым он закреплен.

Регулирующий налог - это налог, используемый для регулирования поступлений в нижестоящие бюджеты в виде процентных отчислений от налогов по ставкам, утвержденным в установленном порядке на определенный период времени или на налоговый период.

По субъекту уплаты налога они подразделяются на налоги, взимаемые с физических или юридических лиц. В основу классификации положен признак налогоплательщика как физического лица или организации (юридического лица).

По способу изъятия налога или дохода у налогоплательщика налоги подразделяются на прямые и скрытые (косвенные). В основу классификации положен принцип перелагаемости налога непосредственно на товар (услуги, продукты и т.д.).

Прямые налоги взимаются непосредственно с доходов или собственности (имущества) налогоплательщика, например, подоходный налог с физического лица, налог на прибыль с организации, налог на имущество и т.д.

Прямые налоги можно подразделить на реальные и личные.

В основе такого деления лежит признак финансового положения налогоплательщика.

Реальные налоги уплачиваются с отдельных видов имущества, товаров или деятельности, независимо от финансового положения налогоплательщика. Личные налоги учитывают финансовое положение налогоплательщика и взимаются у источника дохода (с заработной платы, прибыли, дивидендов и т.д.).

Скрытые (косвенные) налоги взимаются в виде надбавок к цене товара, с оборота реализации товаров (работ, услуг), то есть взимаются в процессе потребления товаров (работ, услуг). К таким видам налогов относят акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины, налог с продаж и др. Скрытые (косвенные) налоги можно подразделить на универсальные, индивидуальные, монопольные (фискальные) и таможенные пошлины. К универсальным налогам относится налог на добавленную стоимость, которым облагаются все товары (работы, услуги).

Индивидуальными налогами являются акцизы, которыми облагаются отдельные виды товаров, услуги или обороты на определенной стадии воспроизводства, например, налог с продаж. Монопольные (фискальные) налоги - это вид налогов, реализация которых является монополией государства, например, реализация табака, спиртных напитков, спичек, соли и т.д. Монополия государства на реализацию таких товаров может быть полной или частичной.

Таможенные пошлины - это косвенный вид налогов, изыскиваемых при перемещении товаров (работ, услуг) через таможенную границу (при внешнеэкономической деятельности). По происхождению пошлины можно разделить на внутренние, транспортные экспортные (вывозные) и импортные (ввозные). По целям их можно классифицировать на фискальные (взимаемые государством согласно закону), промежуточные (взимаемые по решению правительства), сверхпротекционные, уравнительные, антидемпинговые, дискриминационные, преференционные и статистические. По характеру взимания или по ставкам различают специфические, одволарные (взимаемые в процентном отношении к стоимости товара) и кумулятивные (смешанные). По характеру отношений пошлины подразделяют на конвенционные (платежи по международному праву) и автономные (вид таможенного тарифа). Среди пошлин можно выделить возвратные пошлины (сумма пошлин, подлежащая возврату при вывозе продукции, получаемой в процессе переработки ввезенного товара) и дифференциальные.

По методу обложения (от ставки) налоги подразделяются на прогрессивные, регрессивные, пропорциональные, линейные, дифференциальные, ступенчатые и твердые.

По способу обложения налоги подразделяются на кадастровые, декларационные, налично-денежные и безналичные. В основе классификации заложен признак взимания налога по способу обложения наиболее налогом налогоплательщика. По назначению налоги подразделяют на общие и специальные (целевые). Общие налоги обезличиваются и поступают в единый бюджет соответствующего территориального образования (федеральный, территориальный, местный). Целевые же налоги имеют целевое, вполне определенное назначение и обычно формируют внебюджетные фонды (пенсионный, дорожный, медицинский, страховой и т.д. Из приведенного списка классификационных признаков видно, что не представляется возможным выделить один или небольшую группу признаков, по которым все виды существующих налогов можно было бы отнести к той или иной группе или свести их в единую группу. Границы деления признаков условны, поэтому при разграничении налогов по группам применяется один из признаков, имеющий доминирующее значение применительно к данной группе. В основе классификации всех налогов может лежать и единый признак, но при условии, что все принятые законодательством налоги будут классифицированы по данному признаку.

В идеале такой вариант возможен при переходе к единому налогу, то есть замене всех существующих ныне налогов на единый совокупный налог от дохода, взимаемый с юридических лиц.

**5. Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности**

Субъектами налоговых правоотношений являются налогоплательщик, другие лица, через которых налогоплательщик участвует в налоговых правоотношениях, а также уполномоченные органы, указанные в статье 13 настоящего Кодекса.

1. Налогоплательщиками признаются физические и (или) юридические лица, на которых при наличии обстоятельств, предусмотренных настоящим Кодексом, возложена обязанность уплачивать определенный налог.

Обязанность по уплате налога налогоплательщиками - участниками товарищества может быть возложена на одного из участников товарищества, осуществляющего деятельность на территории Туркменистана. Налогоплательщики - участники товарищества несут долевую ответственность по исполнению обязанности по уплате налога. Термин "товарищество" применяется в значении, определенном Гражданским кодексом Туркменистана Сапармурата Туркменбаши.

2. Лицо может быть признано налогоплательщиком одного или нескольких налогов.

3. Налогоплательщик может участвовать в налоговых правоотношениях через налогового агента, законного или уполномоченного представителя.

Налогоплательщик имеет право:

а) получать в налоговой службе и иных уполномоченных органах, участвующих в налоговых правоотношениях, консультации по вопросам применения налогового законодательства Туркменистана;

б) представлять свои интересы в уполномоченных органах, участвующих в налоговых правоотношениях, лично или через своих законных или уполномоченных представителей;

в) использовать льготы по налогам при наличии соответствующих на то оснований либо отказаться от их использования;

г) получать информацию в налоговой службе о выполнении своих обязательств перед Государственным бюджетом Туркменистана по налогам;

д) получать отсрочку или рассрочку по уплате налогов и других платежей в Государственный бюджет Туркменистана в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом;

е) знакомиться с актами проводимых у него налоговых проверок и обследований, давать пояснения по ним;

ж) представлять в налоговую службу и ее должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов;

з) производить уплату налогов в счет налоговой задолженности других лиц с письменным уведомлением об этом налоговой службы;

и) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных (взысканных) налогов;

к) требовать от должностных лиц уполномоченных органов, участвующих в налоговых правоотношениях, соблюдения законодательства Туркменистана при совершении ими действий (бездействия) в отношении налогоплательщика;

л) обжаловать в установленном порядке требования налоговых и (или) таможенных служб в отношении уплаты налога, а также другие решения, действия или бездействие уполномоченных органов, участвующих в налоговых правоотношениях, и их должностных лиц и служащих;

м) требовать соблюдения налоговой тайны;

н) требовать в установленном порядке возмещения ущерба, причиненного незаконными решениями, действиями или бездействием уполномоченных органов, участвующих в налоговых правоотношениях, должностных лиц и служащих этих органов;

о) самостоятельно исправлять ошибки, допущенные при учете объектов налогообложения, исчислении и уплате налога;

п) иные права, установленные настоящим Кодексом и иными актами налогового законодательства Туркменистана.

2. Права налогоплательщиков, уплачивающих налоги в связи с перемещением товаров через таможенную границу Туркменистана, определяются также таможенным законодательством Туркменистана.

Обязанности налогоплательщика

1. Налогоплательщик обязан:

а) уплачивать налоги, установленные настоящим Кодексом;

б) встать на учет в налоговой службе в порядке, установленном настоящим Кодексом, если такая обязанность предусмотрена законодательством Туркменистана;

в) вести в установленном порядке учет своих доходов, затрат (расходов) и объектов налогообложения, необходимый для исчисления и уплаты налогов, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом;

г) представлять в налоговую службу по месту учета налоговые декларации и финансовую отчетность по тем налогам, в отношении которых он является налогоплательщиком, в установленном порядке, если иное не предусмотрено налоговым законодательством Туркменистана;

д) представлять в налоговую службу, их должностным лицам и служащим при проведении налоговых проверок и в иных случаях, установленных законодательством Туркменистана, документы (сведения), необходимые для исчисления и уплаты налогов;

е) выполнять требования налоговой службы об устранении выявленных нарушений налогового законодательства Туркменистана;

ж) обеспечивать в соответствии с законодательством Туркменистана сохранность документов, на основе которых ведется бухгалтерский и налоговый учет;

з) заявлять об использовании налоговых льгот и представлять в налоговую службу по месту учета документы, подтверждающие право на такие льготы;

и) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Кодексом и иными актами налогового законодательства Туркменистана.

2. Налогоплательщики - юридические лица и индивидуальные предприниматели - помимо обязанностей, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, обязаны в письменной форме сообщать в налоговую службу по месту постановки на налоговый учет:

а) об открытии или закрытии расчетных и иных счетов в учреждениях банков за пределами Туркменистана, в том числе для нерезидентов - только о счетах, которые используются для осуществления предпринимательской и иной деятельности, направленной на получение прибыли (дохода) в Туркменистане - в трехдневный срок со дня открытия (закрытия) таких счетов;

б) о долевом участии в других юридических лицах (или товариществах) - не позднее десяти дней со дня начала такого участия. Юридические лица - нерезиденты Туркменистана обязаны сообщать о таком участии, если это связано с отношениями, регулируемыми налоговым законодательством Туркменистана;

в) обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории Туркменистана, а для резидентов Туркменистана - и за его пределами, - не позднее десяти дней со дня их создания, реорганизации или ликвидации;

г) о прекращении своей деятельности, ликвидации или реорганизации, объявлении несостоятельности (банкротстве) - не позднее десяти дней со дня принятия такого решения;

д) об изменении места нахождения, места управления и (или) места жительства индивидуального предпринимателя - не позднее десяти дней со дня принятия такого решения или со дня перемены места жительства.

3. Обязанности налогоплательщиков, уплачивающих налоги в связи с перемещением товаров через таможенную границу Туркменистана, определяются также таможенным законодательством Туркменистана.

**6. Управление налоговой системой: цели, задачи. Налоговые органы в Российской Федерации, их права и обязанности**

Управление налогообложением - комплексное понятие, включающее налоги как объект управления и налоги как инструмент. Исходя из этого, с одной стороны, это целенаправленная деятельность работников финансового и налогового аппаратов по управлению процессами формирования централизованных и децентрализованных денежных фондов, образуемых главным образом за счет налогов, и контролю за этими процессами, а с другой - управление органами системы Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы, Федеральной таможенной службы и т.д.

Управление налогообложением направлено на решение общенациональных задач на макроуровне и специфических задач - на микроуровне.

К общенациональным задачам управления следует отнести:

• образование централизованных бюджетных и внебюджетных фондов путем мобилизации налоговых поступлений;

• установление наиболее оптимального соотношения налоговых ресурсов между звеньями бюджетной системы;

• составление краткосрочных и долгосрочных программ и планов поступления налогов с использованием данных учетной и статистической отчетности, а также информации для принятия решений.

Специфическими задачами управления можно считать:

• определение участия юридических и физических лиц в налоговых доходах бюджета;

• разработку научно обоснованных ставок налогов, систем оценочных показателей налогооблагаемой базы;

• осуществление контроля за налоговыми поступлениями физических и юридических лиц, а также проведение жестких мер против лиц, уклоняющихся от уплаты налогов.

Общее управление налогами в России возложено на высшие органы государственной власти - Президент РФ, Государственная Дума РФ, Федеральное собрание РФ, Правительство РФ. Именно они определяют основные принципы налогообложения, разрабатывают налоговую политику. В соответствии с Конституцией РФ Федеральное собрание РФ, как законодательный орган, рассматривает Законы о налогах, сборах и обязательных платежах.

Налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей.

В единую систему органов оперативного управления налогами входят Министерство финансов РФ и его органы на местах, Федеральная налоговая служба и налоговые инспекции на местах, Федеральная таможенная служба и таможни на местах.

Министерство финансов РФ

Министерство финансов РФ является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ и координирующим деятельность в этой сфере федеральных органов исполнительной власти.

Финансовые органы на местах занимаются конкретными вопросами налогообложения, а именно:

• совместно с налоговыми инспекциями осуществляют ревизии юридических лиц;

• принимают меры к укреплению налоговой дисциплины;

• осуществляют контроль за нижестоящими финансовыми органами по выполнению ими своих налоговых обязательств;

• составляют доходную часть своих бюджетов, получая при этом сведения от налоговых инспекций;

• представляют налогоплательщиками отсрочки и рассрочки платежей по налогам с уведомлением о принятых решениях налоговых органов;

• решают вопрос совместно с налоговыми органами о неприменении финансовых санкций к налогоплательщикам в случае задержки ими уплаты налогов;

• получают сведения от налоговых органов о поступлении налоговых доходов в бюджет, а также другую информацию для регулирования бюджетного процесса.

Федеральная налоговая служба

Федеральная налоговая служба является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, а также за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции и за соблюдением валютного законодательства РФ в пределах компетенции налоговых органов.

ФНС осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

• осуществляет контроль а надзор за: соблюдением законодательства РФ о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов;

• выдает в установленном порядке лицензии (разрешения) на: производство, хранение и оборот этилового спирта, спиртосодержащей продукции, производство, розлив, хранение, закупку и оптовую реализацию алкогольной продукции; производство, хранение, поставку спиртосодержащей непищевой продукции; производство табачных изделий;

• осуществляет: государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей в крестьянских (фермерских) хозяйств; установку и пломбирование контрольных спиртоизмеряющих проборов на предприятиях и в организациях по производству этилового спирта из сырья всех видов;

• регистрирует в установленном порядке: договоры коммерческой концессии; контрольно-кассовую технику, используемую организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• ведет в установленном порядке: учет всех налогоплательщиков; государственный сводный реестр выданных, приостановленных и аннулированных лицензий на производство; сводный государственный реестр выданных лицензий, лицензий, действие которых приостановлено, и аннулированных лицензий на производство,; реестр лицензий на производство табачных изделий; реестры разрешений на учреждение акцизных складов, в том числе сводный реестр разрешений; единый государственный реестр лотерей, и др.

• бесплатно информирует (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актах, порядке исчисления и уплаты налогов и сборов, правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц, а также предоставляет формы налоговой отчетности и разъясняет порядок их заполнения;

• осуществляет в установленном законодательством РФ порядке возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов;

• принимает в установленном законодательством РФ порядке решения об изменении сроков уплаты налогов, сборов и пеней;

• устанавливает (утверждает): форму налогового уведомления; форму требования об уплате налога; форму заявления о постановке на учет в налоговом органе; форму свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; форму и требования к составлению акта налоговой проверки; форму справки о полученных физическими лицами доходах и др.

• осуществляет в установленном порядке проверку деятельности юр.лиц, физ.лиц, фермерских хозяйств в установленной сфере деятельности;

• обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

• организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством Российской Федерации срок;

• обеспечивает мобилизационную подготовку центрального аппарата и территориальных органов Службы;

• организует профессиональную подготовку работников центрального аппарата и территориальных органов Службы, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

• осуществляет в соответствии с законодательством РФ работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в ходе деятельности Службы;

• взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

• проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд ФНС, а также на проведение научно-исследовательских работ для государственных нужд в установленной сфере деятельности.

Федеральная таможенная служба

Федеральная таможенная служба (ФТС) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим в соответствии с законодательством РФ функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями. ФТС осуществляет свою деятельность непосредственно, через таможенные органы и представительства ФТС за рубежом во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, Центральным банком РФ, общественными объединениями и иными организациями.

ФТС осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

• осуществляет внимание таможенных пошлин, налогов, антидемпинговых, специальных и компенсационных пошлин, таможенных сборов, контролирует правильность исчисления и своевременность уплаты укзанных пошлин, налогов и сборов, принимает меры по их принудительному взысканию;

• обеспечивает соблюдение установленных в соответствии с законодательством РФ о государственном регулировании внешнеторговой деятельности и международными договорами РФ запретов и ограничений в отношении товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ;

• осуществляет обеспечение единообразного применения таможенными органами таможенного законодательства РФ;

• осуществляет таможенное оформление и таможенный контроль;

• обеспечивает в пределах своей компетенции защиту прав интеллектуальной собственности;

• ведет таможенную статистику внешней торговли и специальную таможенную статистику;

• информирует и консультирует на безвозмездной основе по вопросам таможенного дела участников внешнеэкономической деятельности;

• осуществляет в пределах своей компетенции валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу РФ;

• осуществляет производство по делам об административных правонарушениях и рассмотрение таких дел в соответствии с законодательством РФ об административных правонарушениях;

• осуществляет дознание и производство неотложных следственных действий в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством РФ;

• осуществляет в соответствии с законодательством РФ оперативно-розыскную деятельность;

• осуществляет в установленном порядке разработку и создание используемых таможенными органами информационных систем, информационных технологий и средств их обеспечения;

• осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание ФТС и реализацию возложенных на нее функций;

• обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

• рассматривает жалобы на решения, действия (бездействие) таможенных органов и их должностных лиц;

• организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан, принимает по ним решения и направляет заявителям ответы в установленный законодательством РФ срок;

• обеспечивает мобилизационную подготовку Службы, а также контроль и координацию деятельности находящихся в ее ведении организаций по мобилизационной подготовке;

• организует профессиональную подготовку должностных лиц таможенных органов, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

• реализует программы развития таможенного дела в РФ.

Федеральная служба по экономическим и налоговым преступлениям МВД РФ.

Основная сфера деятельности Федеральной службы по экономическим и налоговым преступлениям - предупреждение, выявление и пресечение налоговых преступлений оперативно-розыскная деятельность и контроль за исполнением законодательства о налогах и сборах.

Кроме, того на эту государственную структуру возложены обеспечение безопасной деятельности налоговых инспекций, защиты их сотрудников от противоправных посягательств при исполнении служебныхобязанностей, а также предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах.

Налоговая политика государства

Налоговая политика представляет собой комплекс мер в области налогового регулирования, направленных на установление оптимального уровня налогового бремени в зависимости от характера поставленных в данный момент макроэкономических задач.

Обычно цели и задачи налоговой политики определяются в зависимости от конкретной экономической конъюнктуры. Основы налоговой политики закладываются на каждый финансовый год через принятие государственного бюджета.

Определив цели и задачи налоговой политики, государство выбирает методы и инструменты ее осуществления. Использование того или иного метода зависит от конкретной обстановки, а также традиций. Как правило, государство применяет комплексный подход.

Принято выделять три типа налоговой политики государства. Первый тип - политика максимальных налогов. При этом повышение налогов, тем не менее, обычно не сопровождается ростом государственных доходов. Второй тип - политика разумных налогов. Она способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат. Третий тип - налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите. При сильной экономике все указанные типы налоговой политики успешно сочетаются.

Налоговая стратегия преследует следующие задачи:

• экономические - обеспечение экономического роста, ослабление цикличности производства, ликвидация диспропорций в развитии, преодоление инфляционных процессов;

• социальные - перераспределение национального дохода в интересах определенных групп путем стимулирования роста прибыли и недопущения падения доходов населения;

• фискальные - повышение доходов государства;

• международные - укрепление экономических связей с другими странами, преодоление неблагоприятных условий для платежного баланса.

Налоговая политика осуществляется через налоговый механизм, который представляет собой совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением, включая широкий арсенал различного рода надстрочных инструментов.

К основным элементам налогового механизма относятся структуры налоговой системы, межбюджетные налоговые отношения, объекты налогообложения, ставки налогов и налоговые льготы.

Объекты налога, ставки и льготы влияют, в основном, на решения микроэкономических субъектов хозяйствования, так как именно эти элементы определяют объем налоговых изъятий у конкретных налогоплательщиков.

Эффективность использования налогового механизма реализуется в высокой собираемости налогов.

**7. Налоговая политика государства: понятие, содержание и формы. Налоговая** **политика Российской Федерации на современном этапе социально-экономического развития страны**

Налоговая политика – комплекс правовых действий органов власти и управления, определяющий целенаправленное применение налоговых законов. Это также правовые нормы осуществления налоговой техники при регулировании, планировании и контроле государственных доходов. Налоговая политика является частью финансовой политики. Содержание и цели налоговой политики обусловлены социально-экономическим строем общества и социальными группами, стоящими у власти. Экономическая обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему. В условиях высокоразвитых рыночных отношений налоговая политика используется государством для перераспределения национального дохода в целях изменения структуры производства, территориального экономического развития, уровня доходности населения.

Задачи налоговой политики сводятся к:

- обеспечению государства финансовыми ресурсами;

- созданию условий для регулирования хозяйства страны в целом;

- сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения.

Можно выделить три типа налоговой политики.

Первый тип – политика максимальных налогов, характеризующаяся принципом "взять все, что можно". При этом государству уготовлена "налоговая ловушка", когда повышение налогов не сопровождается приростом государственных доходов. Предельная граница ставок определена и зависит от множества факторов в каждом конкретном случае. Зарубежные ученые называют предельную ставку в 50%. Второй тип – политика разумных налогов. Она способствует развитию предпринимательства, обеспечивая ему благоприятный налоговый климат. Предприниматель максимально выводится из-под налогообложения, но это ведет к ограничению социальных программ, поскольку государственные поступления сокращаются. Третий тип – налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень обложения, но при значительной социальной защите. Налоговые доходы направляются на увеличение различных социальных фондов. Такая политика введет к раскручиванию инфляционной спирали. При сильной экономике все указанные типы налоговой политики успешно сочетаются. Для России характерен первый тип налоговой политики в сочетании с третьим.

С точки зрения науки об управлении государство как объект управления ничем не отличается в этом качестве от частной корпорации. Если правильно выбраны цели, известны имеющиеся средства и ресурсы, то остается лишь научиться эффективно применять эти средства и ресурсы. Основным финансовым ресурсом государства являются налоги, поэтому эффективное управление налогами можно считать основой государственного управления вообще.

Если признать, что государство существует для обеспечения благоденствия его граждан, то государственная власть может выбирать одну из двух следующих стратегических линий: либо взимать высокие налоги и принимать на себя, соответственно, высокую ответственность за благополучие своих граждан, либо взимать низкие налоги, имея в виду, что граждане должны сами заботиться о своем благополучии, не уповая на поддержку государства. При этом важное значение имеет уровень потребностей населения, и в соответствии с этим на начальных этапах экономического развития государства тяготеют к относительно низким налогам, на более поздних же этапах, с развитием форм общественного потребления, происходит переход к более высоким ставкам налогообложения. Однако в рамках этой общей тенденции разные государства по-разному строят свою финансовую систему: одни считают возможным изымать в виде налогов (включая все виды налоговых и обязательных платежей, в том числе и взносы по социальному страхованию) до 50% всех доходов общества, исходя из концепции более высокой эффективности применения финансовых средств под контролем государственных структур, чем в руках частных лиц; другие не разделяют этой веры и ограничивают свои налоговые аппетиты всего лишь 25-30% (от ВВП). Среди первых в основном богатые страны с уровнем среднедушевых валовых доходов в диапазоне 25-30 тыс. долл. США, и налоговые изъятия составляют в них весьма значительные суммы: в Дании - 17 тыс. долл. на душу населения (доля налогов в ВВП-51%), в Швейцарии - около 15 тыс. долл. (доля налогов в ВВП - примерно 33%), в Норвегии-14 тыс. долл.(доля налогов в ВВП - 42%), в Германии, Франции, Бельгии, Финляндии - в диапазоне 11-12 тыс. долл. (доля налогов в ВВП - 40%, 45%, 46,5% и 47% соответственно) [10, 3-7].

Россия по уровню среднедушевых доходов попадает в категорию стран, занимающих последние места по уровню среднедушевых доходов в разряде развитых стран, но по доле налоговых изъятий тянется за высокоразвитыми странами - более 30% в ВВП (т.е. на уровне Японии или Швейцарии). Соответственно, размер налогов, приходящихся на каждую душу населения, составляет примерно 1 тыс. долл. Иначе говоря, на семью из четырех человек в среднем приходится 4 тыс. долл. налогов всех видов, и предполагается, что государство в адекватных размерах обслуживает ее нужды и защищает ее интересы. В настоящее время налоговая политика как таковая в стране отсутствует, или, точнее сказать, она формируется стихийно, в результате чего отдельные меры налоговой политики не только вступают в противоречие с проводимой (или провозглашаемой) экономической политикой, но и между собой.

**8. Субъекты налогообложения: права, обязанности, ответственность**

Под субъектами налогообложения понимаются все категории налогоплательщиков: юридические лица (предприятия и организации, банки, страховые компании, посредники и пр.), организации, созданные без образования юридического лица (филиалы и отделения юридических лиц, паевые фонды, объекты совместной деятельности и пр.), индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, также физические лица.

Все категории налогоплательщиков, кроме физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью, подлежат регистрации в государственных налоговых органах. Банкам и прочим кредитным организациям запрещено открывать счета лицам, не прошедшим регистрацию в налоговых органах (кроме физических лиц). Все счета юридических лиц, предприятий и предпринимателей без образования юридического лица подлежат регистрации в налоговых органах по месту их расположения.

Количество счетов (расчетных или текущих), открываемых налогоплательщиками в банках и кредитных учреждениях, не ограничивается законодательством, за исключением случаев, специально оговоренных, например для организаций-недоимщиков.

I. Налогоплательщики обязаны: 1. уплачивать законно установленные налоги; 2. встать на учет в органах Государственной налоговой службы Российской Федерации, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом; 3. вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах; 4. представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах; 5. представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов; 6. выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей; 7. предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренном настоящим Кодексом; 8. в течение трех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций - также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги; 9. нести иные обязанности,предусмотренные законодательством о налогах и сборах. II. Налогоплательщики - организации и индивидуальные предприниматели- помимо обязанностей, предусмотренных частью первой настоящей статьи, обязаны сообщать в налоговый орган по месту учета: n об открытии или закрытии счетов - в пятидневный срок; n обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях - в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия; n обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории Российской Федерации, - в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации; n о прекращении своей деятельности, объявлении несостоятельности (банкротстве), ликвидации или реорганизации - в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения; n об изменении своего места нахождения - в срок не позднее десяти дней со дня принятия такого решения. III. Плательщики сборов обязаны уплачивать законно установленные сборы, а также нести иные обязанности, установленные законодательством о налогах и сборах. IV. За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик (плательщик сборов) несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. (Налоговый кодекс (часть первая), раздел II, глава 3, статья 23)

ПРАВА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

I. Налогоплательщики имеют право: 1. получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц; 2. получать от налоговых органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах; 3. использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах; 4. получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных настоящим Кодексом; 5. на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов; 6. представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя; 7. представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок; 8. присутствовать при проведении выездной налоговой проверки; 9. получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также требования об уплате налога; 10. требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков; 11. не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие настоящему Кодексу или иным федеральным законам; 12. обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц; 13. требовать соблюдения налоговой тайны; 14. требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц. II. Налогоплательщики имеют также иные права, установленные настоящим Кодексом и другими актами законодательства о налогах и сборах. III. Плательщики сборов имеют те же права, что и налогоплательщики.

**9. Роль и место Налогового кодекса Российской Федерации в налоговом законодательстве, основные разделы части первой и части второй**

Поскольку понятие налоговой системы не сводится только к системе налогов, то Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует фискальный правопорядок в целом. При этом рассматриваются вопросы установления федеральных, региональных и местных налогов, проблемы возникновения и порядок выполнения обязанностей по уплате налогов

, права и обязанности налогоплательщиков, формы и методы налогового контроля, ответственность за совершение налоговых нарушений и др. Это позволяет участникам налоговых отношений получить полную и достоверную информацию о своих правах и обязанностях.

Во-вторых, Налоговый кодекс Российской Федерации выступает основой стабильности налогового законодательства. В вопросе о реформировании налогового законодательства необходимо найти баланс между потребностью следовать изменениям экономических и социальных условий, с одной стороны, и необходимостью гарантировать субъектам предпринимательской деятельности действительность их инвестиционного планирования, долгосрочных расчетов и т.п.—сдругой.

Первая (общая) часть Налогового кодекса (VII разделов, 20 глав, 142 статьи) опубликована в "Российской газете" б августа 1998 (под номером 146-фз от 31 июля 1998) и введена в действие с 1 января 1999 за некоторыми исключениями: статьи, устанавливающие перечень налогов и распределяющие их между федеральным, региональным и муниципальным уровнями, заморожены Законом о введении кодекса в действие (147-фз от 31 июля 1998) и вступят в силу только после отдельного решения. Таковы были условия перемирия Правительства с региональным и муниципальным лобби в парламенте. Первоначально речь шла о привязке к вступлению в силу части II, но после того, как ее решили принимать отдельными порциями, вступление в силу перечня налогов было увязано с отменой соответствующих статей Закона "Об основах налоговой системы в РФ". Изменения и дополнения в часть I вносились законами 51-фз от 30 марта 1999 (приостановление п.1 ст.5 - о привязке даты вступления в силу любых поправок к новому налоговому периоду - до 1 января 2000); 154-фз от 9 июля 1999 (значительные изменения по всему тексту); 13-фз от 2 января 2000 (расширение прав органов налоговой полиции).

Изменения и дополнения в закон о введении в действие части I НК вносились законами 155-фз от 9 июля 1999 (уточнение и детализация некоторых статей); 118-фз от 5 августа 2000 (замена срока введения некоторых норм "до принятия части второй Кодекса" на "до введения в действие части второй Кодекса и отмены Закона "Об основах налоговой системы"); 33-фз от 24 марта 2001 (новое изменение формулировки о дате вступления в силу перечня налогов с переносом ее из закона о введении в действие ч.1 в закон о введении в действие ч. II). Зторая (особенная) часть принимается по кускам. Уже приняты и подписаны следующие главы:

Раздел VIII. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ

Глава 21. Налог на добавленную стоимость

Глава 22. Акцизы

Глава 23. Налог на доходы физических лиц Глава 24. Единый социальный налог (взнос) Глава 25. Налог на прибыль организаций Глава 26. Налог на добычу полезных ископаемых Раздел IX. РЕГИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ Глава 27. Налог с продаж

Всего в части второй Кодекса, принятой в 1-м чтении в 1998 году, было 32 главы (один налог - одна глава), сведенные в 4 раздела (федеральные, региональные, местные, специальные налоговые режимы). Начавшееся в июне 2000 года второе чтение распространялось только на первые 4 главы - остальные вносятся заново и проходят по всей процедуре начиная с первого чтения. Часть вторая НК в изначальном варианте (Раздел VIII, главы 21-24, статьи 143-245) опубликована в "Российской газете" 10 августа 2000 (под номером 117-фз от 5 августа 2000) и введена в действие с 1 января 2001. Одновременно опубликован Федеральный закон "О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской налогах" (118-фз от 5 августа 2000) . Глава 25, статьи 246-333 внесена в НК законом 110-фз от б августа 2001, опубликованным в "Российской газете" 8 августа 2001, и введена в действие с 1 января 2002.

Глава 26, статьи 334-346 внесена в НК законом 126-фз от 8 августа 2001, опубликованным в "Российской газете" 10 августа 2001, и введена в действие с 1 января 2002.

Раздел IX. Глава 27, статьи 347-355: глава внесена в НК законом 148-фз от 27 ноября 2001, опубликованным в "Российской газете" 2 9 ноября 2001, введена в действие с 1 января 2002 и утрачивает силу с 1 января 2004. Изменения и дополнения в часть II вносились законами 166-фз от 2 9 декабря 2001 (изменение отдельных словосочетаний, слов и окончаний слов по всему тексту 21-24 глав); 71-фз от 30 мая 2001 (гл.23 - подоходный налог -изменения по вопросу налогообложения доходов от операций с ценными бумагами и отмена 35-процентной ставки для тотализаторов и игровых автоматов); 110-фз от б августа 2001 (гл.23 - подоходный налог - снижена с 30 до 6% ставка налогообложения дивидендов); 118-фз от 7 августа 2001 (гл.22 - акцизы -проиндексированы ставки с 1 января 2002) 12 6-фз от 8 августа 2001 (гл.22 -акцизы - отмена с 1 января 2002 акциза на нефть и газовый конденсат).

**10. Налог на прибыль организаций: экономическое содержание, место в налоговой системе и формировании государственных доходов, порядок определения налогооблагаемой базы**

Нало́г на при́быль — прямой налог, взимаемый с прибыли организации (предприятия, банка, страховой компании и т. д.). Прибыль для целей данного налога, как правило, определяется как доход от деятельности компании за минусом суммы установленных вычетов и скидок.

К вычетам относятся:

производственные, коммерческие, транспортные издержки;

проценты по задолженности;

расходы на рекламу и представительство;

расходы на научно-исследовательские работы;

Взимается на основе налоговой декларации по пропорциональным (реже прогрессивным) ставкам.

В России налог действует с 1992 года. Первоначально назывался "налог на прибыль предприятий", с 1 января 2002 года регулируется главой 25 Налогового кодекса РФ и официально называется "налог на прибыль организаций".

Базовая ставка составляет 20 % (до 1 января 2009 года составлял 24 %): 2 % — зачисляется в федеральный бюджет, 18 % — зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Прибыль для российского налогообложения определяется согласно Налоговому кодексу РФ. Бухгалтерская прибыль и прибыль для целей налогообложения часто не совпадают из-за разницы в методах определения прибыли.

Прибыль:

для российских организаций — полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, — полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов

для иных иностранных организаций — доходы, полученные от источников в Российской Федерации.

Процедура определения доходов и расходов, определяется Налоговым Кодексом и часто отличается от процедуры определения доходов и расходов, принятой в российском бухгалтерском учете. В связи с этим на российских предприятиях приходится вести два учета — налоговый и бухгалтерский (иногда к ним прибавляется еще и третий — управленческий).

Согласно ст. 246 Кодекса налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются все российские организации.

В соответствии с п.1 ст. 289 Кодекса налогоплательщики независимо от наличия у них обязанности по уплате налога и (или) авансовых платежей по налогу, особенностей исчисления и уплаты налога обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации в порядке, определенном настоящей статьей.

Налогоплательщики по итогам отчетного периода представляют налоговые декларации упрощенной формы. Некоммерческие организации, у которых не возникает обязательств по уплате налога, представляют налоговую декларацию по упрощенной форме по истечении налогового периода (п. 2 ст. 289 Кодекса).

Налоговые декларации по налогу на прибыль представляются по итогам отчетного периода не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (I квартала, I полугодия, 9 месяцев), по итогам налогового периода — не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом (годом) (п. 3, п. 4 ст. 289 Кодекса).

Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации не позднее 28 календарных дней со дня окончания отчетного периода (1, 2, 3, 4…11 месяцев).

**11. Ставки налога на прибыль организации Порядок исчисления налога на прибыль организации и авансовых платежей**

В отношении налога на прибыль организаций установлено пять видов ставок:

1) общая ставка налога;

2) налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство;

3) по доходам в виде дивидендов;

4) по доходам, получаемым по операциям с отдельными видами долговых обязательств;

5) по прибыли Центрального банка РФ.

1. Общая налоговая ставка

Общая налоговая ставка применяется во всех случаях, когда не предусмотрено применение специальных налоговых ставок.

Общая налоговая ставка устанавливается в размере 24 процентов. При этом:

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 7,5 процента, зачисляется в федеральный бюджет;

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 14,5 процента, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации;

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в местные бюджеты.

Законами субъектов РФ размер ставки может быть уменьшен для отдельных категорий налогоплательщиков в части сумм налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ. При этом размер указанной ставки не может быть ниже 10,5 процента.

Иными словами, законодательные органы субъектов РФ могут уменьшить ставку налога в части сумм налога, зачисляемых в свои бюджеты, на 4 проценты. При этом общая ставка налога на прибыль будет составлять 20 процентов.

2. Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные

с деятельностью в РФ через постоянное представительство

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:

1) 20 процентов - с любых доходов, кроме указанных в подпунктах 2-5;

2) 10 процентов - от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок.

3) 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями;

4) 15 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, указанных в подпункте 5), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;

5) 0 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

Данные суммы налога подлежат зачислению в федеральный бюджет.

3. Налоговые ставки по доходам в виде дивидендов

Доходы, полученные в виде дивидендов, определяются в порядке, установленном ст.275 Налогового кодекса РФ.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

1) 6 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами РФ;

2) 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

Налоговыми резидентами РФ являются физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

Данные суммы налога подлежат зачислению в федеральный бюджет.

4. Налоговые ставки по доходам, получаемым по операциям с

отдельными видами долговых обязательств

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:

1) 15 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, указанных в подпункте 2 настоящего пункта), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;

2) 0 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

Данные суммы налога подлежат зачислению в федеральный бюджет.

5. Налоговая ставка по прибыли

Центрального банка РФ

Прибыль, полученная Центральным банком РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке 0 процентов.

Прибыль, полученная Центральным банком РФ от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по общей налоговой ставке 24 процента.

**12. Единый социальный налог: сущность, порядок исчисления и уплаты**

Порядок исчисления и уплаты налога также зависит от того, к какой категории принадлежит налогоплательщик.

Налогоплательщики-работодатели исчисляют сумму налога отдельно в отношении каждого фонда. Эта сумма определяется как соответствующая процентная доля созданной налоговой базы. При этом сумма налога, зачисляемая в составе социального налога в Фонд социального страхования РФ, должна быть уменьшена на произведенные налогоплательщиками самостоятельно расходы на цели государственного социального страхования, предусмотренные российским законодательством.

Указанные налогоплательщики производят уплату авансовых платежей по налогу ежемесячно в срок, установленный для получения средств в банке на оплату труда за истекший месяц, но не позднее 15-го числа следующего месяца. При этом законодательством запрещено банкам выдавать своему клиенту-налогоплательщику средства на оплату труда, если этот налогоплательщик не представил в банк платежных поручений на перечисление налога.

Для правильного исчисления причитающихся сумм налога налогоплательщики должны вести учет отдельно по каждому из работников о суммах выплаченных им доходов и суммах налога, относящихся к этим доходам.

Несколько иной порядок исчисления и уплаты налога установлен в отношении налогоплательщиков-предпринимателей.

Исчисление суммы авансовых платежей на текущий налоговый период, подлежащих уплате этими налогоплательщиками, за исключением адвокатов, производится налоговыми органами. При этом сумма авансовых платежей определяется исходя из суммы предполагаемого дохода (с учетом расходов, связанных с его извлечением), который указан в подаваемой налогоплательщиком налоговой декларации. Указанная декларация должна быть подана налогоплательщиком не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом.

Сумма авансовых платежей может быть определена также исходя из суммы фактической налоговой базы данного налогоплательщика за предыдущий налоговый период и соответствующих ставок единого социального налога. Исчисление суммы авансовых платежей на текущий налоговый период налоговый орган должен произвести не позднее пяти дней с момента подачи декларации с указанием сумм предполагаемого дохода на текущий год.

В случае появления в течение года у налогоплательщиков доходов, полученных от осуществления предпринимательской или другой профессиональной деятельности, они обязаны представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком по согласованию с налоговым органом"

**13. Акцизы: сущность, порядок исчисления, вычеты, предусмотренные для налогоплательщиков по акцизам**

Акцизы взимаются в Российской Федерации с 1992 года. Акцизы устанавливаются на товары массового спроса. Это косвенные налоги, включаемые в цену товаров определенного перечня и оплачиваемые покупателями.

Под акцизными товарами признаются:

1) спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;

2) спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 процентов.

Организация системы акцизов относительно проста и может способствовать получению необходимого опыта сотрудниками налогового ведомства, который позволит затем применять более сложные методы аудита и контроля, необходимые для работы с НДС и подоходным налогом.

Практически все подакцизные товары содержатся в специальном перечне, где указываются также ставки акцизов, и который, как правило, изменяется в зависимости от конъюнктуры рынка, экономической ситуации и т.д.

Основная черта косвенного налога состоит в том, что никакая индивидуальная характеристика налогоплательщика, за исключением количества выпускаемого или потребляемого товара, не влияет на сумму налогового платежа.

В настоящий момент акцизы выполняют в большей своей части фискальную функцию, что выражается в стремлении властей при введении тех или иных акцизов не столько к регулированию производства и потребления тех или иных товаров, сколько к пополнению бюджета. Фискальная направленность акцизов на бензин не вызывает сомнений, и это при том, что повышение цен на бензин – один из факторов, влияющих на повышение издержек практически любого производства, следовательно, повышения общественно необходимых затрат на производство той или иной продукции, что приводит к снижению конкурентоспособности экономики в целом. Тем не менее, регулирующее воздействие акцизов все же проявляется, и наиболее оно благотворно в сфере оборота алкогольной продукции. Таким образом, государство не только пополняет казну, не только уменьшает уровень потребления алкоголя, но и способствует реализации только качественной продукции. Спорными остаются величины ставок акцизов, а также способы индексирования величины специфических ставок. Применение адвалорных ставок приводит к серьезным трудностям при оценке объекта налогообложения. Специфические же ставки недостаточно оперативно корректируются в связи с инфляционными процессами.

Законодательная база в сфере акцизов еще недостаточно проработана. В частности это относится к большому объему документов, которые недостаточно систематизированы и трудны для восприятия. Исправление этого невозможно без принятия второй части Налогового Кодекса, что в свою очередь зависит от множества политических факторов. Это позволяет предположить, что в ближайшие год-два в этом направлении ничего в положительную сторону не изменится. Акцизы выступают одними из немногих рычагов воздействия государства на экономические процессы, имеющие место в обществе. Совершенствование налогообложения в сфере акцизов является одним из важнейших условий улучшения экономической ситуации, пополнения федерального и региональных бюджетов.

Таким образом, видно, что акцизы всегда имели львиную долю в совокупных налоговых поступлениях. Акцизы являются не только важнейшей строкой доходов федерального бюджета, но это и эффективный способ воздействия на цену определенных видов товаров. Изменяя акцизы, государство может воздействовать на уровень потребления социально вредных товаров или ограничить импорт определенного товара. Так, особое место в системе косвенного налогообложения занимают акцизы, взимаемые на таможне (особый порядок обложения ввозимых товаров, услуг в страны дальнего и ближнего зарубежья). РФ стимулирует внешнеэкономические связи со странами-участниками СНГ, а именно: сумма акциза, подлежащего уплате по подакцизным товарам, происходящим и ввозимым с территории государств-участников СНГ, уменьшается на сумму акциза, уплаченного в стране происхождения данных товаров.

**14. Налог на добавленную стоимость: экономическая сущность, ставки, порядок исчисления налога и уплаты налога в федеральный бюджет, роль в формировании государственных доходов**

Максимальная ставка НДС в Российской Федерации после его введения составляла 28 %, затем была понижена до 20 %, а с 1 января 2004 года составляет 18 %.

Для некоторых продовольственных товаров и товаров для детей в настоящее время действует также пониженная ставка 10 %; для экспортируемых товаров — ставка 0 %. Установлен также ряд товаров, работ и услуг, операции по реализации которых не подлежат налогообложению (в частности, лицензированные образовательные услуги). Налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, не являются плательщиками налога.

В последнее время (2005—2008) высказывается ряд предложений по полной отмене НДС в России или дальнейшем сокращении его ставок, впрочем в ближайшее время изменений по НДС не предвидится, так как за счёт НДС формируется около четверти федерального бюджета России

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, в российском законодательстве определяется как разница между суммой налога, исчисленной по установленной ставке с налоговой базы, определяемой в соответствии с положениями законодательства, и суммой налоговых вычетов (то есть суммы налога уплаченного при приобретении товаров, работ, услуг, используемых в деятельности компании, облагаемой НДС).

Расчет налога осуществляется отдельно по каждой из применяемых ставок. НДС, уплаченный при приобретении товаров, работ, услуг, не подлежащих налогообложению, к вычету не принимается.

Налоговая база по НДС в России определяется как реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. При этом выручка от реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами, суммы предоплат, авансов.

НДС взимается как сумма налога, исчисленного с налоговой базы, за вычетом "входящего" НДС, подтверждённого, как правило, в счетах-фактурах. Поскольку такое подтверждение не всегда возможно представить (либо фирма-контрагент не платит НДС в рамках упрощённой системы налогообложения), то в России налогооблагаемая база НДС выше, чем в большинстве стран, применяющих этот налог.

Также налогом на добавленную стоимость облагается:

1. безвозмездная передача товаров (выполнение работ, оказание услуг);
2. передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций;
3. выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
4. ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации (импорт).

**15. Налог на доходы физических лиц: экономическая сущность, ставки, порядок исчисления налога и уплаты в региональные и местные бюджеты, налоговые вычеты (стандартные, социальные, профессиональные)**

с 1 января 2010 года прогрессивную шкалу налогообложения по принципу: чем выше доходы - тем больше налог. Ставки будут зависеть от размера месячного дохода налогоплательщика и варьироваться в пределах 5-30 %. Такой законопроект был зарегистрирован в парламенте в этот четверг под № 4807.

Предложена следующая градация ставок НДФЛ:

- имея доход, не превышающий двух минимальных зарплат, ставка налога будет равна 5 %;

- при доходе от двух до четырех минимальных ЗП - 10 %;

- с доходом от четырех до семи минимальных ЗП - 15 %;

- от семи до 14 минимальных ЗП - 17 %;

- от 14 до 17 минимальных ЗП - 20 %;

- от 17 до 34 минимальных ЗП - 25 %;

- свыше 34 минимальных ЗП - 30 %.

Исполнением налоговой обязанности считается уплата налога в полном объеме и в установленный срок. Уплата налога — совокупность действий налогоплательщика или иного субъекта по фактическому внесению суммы налога в бюджет или внебюджетный фонд. Конкретный порядок уплаты налога устанавливается ст. 58 Н К РФ применительно к каждому налогу. Согласно п. 1 ст. 45 НК РФ налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога. Не допускается уплата налога третьими лицами. Только в отдельных случаях, предусмотренных налоговым законодательством, возможно исполнение обязанности налогоплательщика другими лицами (например, налоговым агентом, законным или уполномоченным представителем, поручителем).

**16. Налог на добычу полезных ископаемых: экономическая сущность, порядок исчисления и уплаты налога, роль в формировании нефтегазовых доходов федерального бюджета**

Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) — прямой, федеральный налог, взимаемый с недропользователей. С 1 января 2002 года НДПИ определяет глава 26 НКРФ. Плательщиками НДПИ признаются пользователи недр — организации (российские и иностранные) и индивидуальные предприниматели.

В РФ практически все полезные ископаемые (за исключением общераспространённых: мел, песок, отдельные виды глины) являются гос. собственностью, и для добычи этих полезных ископаемых необходимо получить специальное разрешение и встать на учёт в качестве плательщика НДПИ (см. статью 335 НКРФ).

Налогоплательщики уплачивают НДПИ по месту нахождения участков недр, предоставленных им в пользование. Если добыча полезных ископаемых проводится в зоне континентального шельфа РФ или за пределами РФ (если территория находится под юрисдикцией России или арендуется ею) то пользователь становится на учет по месту нахождения организации или по месту жительства физ. лица. Налоговой базой является стоимость добытых полезных ископаемых (для всех полезных ископаемых, кроме нефти и природного газа). Для нефти и природного газа налоговой базой является количество добытого полезного ископаемого.

Сумма налога по добытым полезным ископаемым, если иное не предусмотрено настоящей статьей, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Сумма налога по нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутному газу и газу горючему природному из всех видов месторождений углеводородного сырья исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и величины налоговой базы.

Сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода по каждому добытому полезному ископаемому. Налог подлежит уплате по месту нахождения каждого участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом сумма налога, подлежащая уплате, рассчитывается исходя из доли полезного ископаемого, добытого на каждом участке недр, в общем количестве добытого полезного ископаемого соответствующего вида.

Сумма налога, исчисленная по полезным ископаемым, добытым за пределами территории Российской Федерации, подлежит уплате по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя.

**17. Специальные налоговые режимы: экономическая сущность, состав налогов, ставки налогов, порядок их исчисления и уплаты в доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.**

Специальный налоговый режим - особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определённого периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных Налоговым кодексом и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.[1]

Современное налоговое законодательство предусматривает четыре специальных налоговых режима.

Виды специальных налоговых режимов

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Данный режим также известен под названием Единый сельскохозяйственный налог. Налогоплательщиками при данном налоговом режиме являются сельскохозяйственные товаропроизводители (организации и индивидуальные предприниматели), добровольно перешедшие под этот режим.

Упрощённая система налогообложения - Особый вид налогового режима, ориентированный на снижение налогового бремени в организациях малого бизнеса и облегчение ведения налогового учёта.

Единый налог на вменённый доход - Налог, вводимый законами субъектов Российской Федерации и заменяющий собой уплату ряда налогов и сборов, существенно сокращает и упрощает контакты с фискальными службами.

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции - Данный налоговый режим применяется при выполнении соглашений, которые заключены в соответствии с Федеральным законом от 30.12.1995 г. № 225-ФЗ "О соглашениях о разделе продукции".

Для субъектов малого бизнеса на основе упрощенной декларации 3% 1) индивидуальный подоходный налог — в размере 1/2 части стоимости патента;

2) социальный налог — в размере 1/2 части стоимости патента за минусом социальных отчислений, исчисленных в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном социальном страховании".

Для субъектов малого бизнеса на основе Патента 2%

**18. Региональные налоги: виды налогов и их экономическая сущность, ставки, порядок исчисления и уплаты, роль в формировании доходов бюджетов субъектов Российской Федерации**

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации, если иное не предусмотрено пунктом 7 статьи 12 Налогового кодекса.

К региональным налогам относятся:

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) транспортный налог.

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах.

При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены Налоговым кодексом, следующие элементы налогообложения:

налоговые ставки,

порядок и сроки уплаты налогов.

Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются Налоговым кодексом.

Законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации законами о налогах в порядке и пределах, которые предусмотрены Налоговым кодексом, могут устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения.

(Федеральные, региональные и местные налоги и сборы отменяются Налоговым кодексом.

Не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные Налоговым кодексом.

Налоговым кодексом устанавливаются специальные налоговые режимы, которые могут предусматривать федеральные налоги, не указанные в статье 13 Налогового кодекса, определяются порядок установления таких налогов, а также порядок введения в действие и применения указанных специальных налоговых режимов.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, указанных в статьях 13, 14, 15 Налогового кодекса.

В соответствии со ст. 363 НК РФ уплата налога производится по месту нахождения транспортного средства. Согласно ст. 83 НК РФ местом нахождения признается:

1) для морских, речных и воздушных транспортных средств - место нахождения (жительства) собственника имущества;

2) для иных транспортных средств - место (порт) приписки или место государственной регистрации, а при отсутствии таковых - место нахождения (жительства) собственника имущества.

лица, имеющие в своем составе филиалы или представительства, уплачивают налог с владельцев транспортных средств в бюджет субъекта РФ по месту нахождения структурных подразделений по ставкам, действующим по месту расположения филиалов или представительств. Если головная организация и ее структурное подразделение находятся в разных регионах РФ, а транспортные средства зарегистрированы в органах ГИБДД по месту расположения головной организации, то налог с владельцев транспортных средств уплачивается головной организацией по месту регистрации этих транспортных средств, т.е. в бюджет субъекта РФ по месту расположения головной организации.

НК РФ не предусматривает внесение авансовых платежей по транспортному налогу. Вместе с тем это, по моему мнению, не означает, что такой порядок уплаты налога не может быть установлен в том или ином регионе.

Глава 28 НК РФ, по моему мнению, не содержит правовых норм, исключающих введение на территории субъектов РФ авансового порядка уплаты транспортного налога. Вопрос о целесообразности введения такого порядка решает региональный законодатель.

**19. Местные налоги: виды налогов и их экономическая сущность, ставки, порядок исчисления и уплаты, роль в формировании доходов бюджетов муниципальных** **образований Российской Федерации**

По степени компетенции органов власти различных уровней по установлению и введению налогов выделяют государственные (федеральные и региональные) и местные налоги.

Местные налоги устанавливаются и вводятся нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. В исключение из этого правила в городах федерального значения — Москве и Санкт-Петербурге — местные налоги устанавливаются и вводятся законами этих субъектов Федерации.

В соответствии с правительственной налоговой ре формой и составе региональных налогов предлагается временно сохранить налог на имущество организаций, порядок взимания которого в основном соответствует действующему одноименному налогу. Законодательным (представительным) органам субъектов Российской Федерации по согласованию с представительными органами местного самоуправления должно быть предоставлено право введения налога на недвижимость взамен налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

Кроме того, в отношении земельного налога, также являющегося местным налогом, в Кодексе предусмотрены лишь общие принципы налогообложения, в соответствие, с которыми представительные органы местно го самоуправления определяют порядок исчисления и уплаты налога на соответствующей территории, а также конкретные налоговые ставки (от 0.1 до 2% от соответствующей налоговой базы) по земельным участкам.

К местным налогам и сборам относятся:

а) налог на имущество;

б) земельный налог;

в) налог на благоустройство и развитие социальной инфраструктуры;

г) налог с физических лиц на потребление бензина, дизельного топлива и газа для транспортных средств;

д) сбор за право розничной торговли отдельными видами товаров;

е) сбор за регистрацию юридических лиц, а также физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью

**20. Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение**

Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе

1. Нарушение налогоплательщиком установленного статьей 83 настоящего Кодекса срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

2. Нарушение налогоплательщиком установленного статьей 83 настоящего Кодекса срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 дней влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей. ,

Уклонение от постановки на учет в налоговом органе

1. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере десяти процентов от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее двадцати тысяч рублей.

2. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более трех месяцев влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней.

Нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке

1. Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

Непредставление налоговой декларации

1. Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного в пункте 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере 5 процентов суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 процентов указанной суммы и не менее 100 рублей.

2. Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации, влечет взыскание штрафа в размере 30 процентов суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10 процентов суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня.

Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения

1. Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

2. Те же деяния, если они совершены в течение более одного налогового периода, влекут взыскание штрафа в размере пятнадцати тысяч рублей.

3. Те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы, влекут взыскание штрафа в размере десяти процентов от суммы неуплаченного налога, но не менее пятнадцати тысяч рублей.

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей настоящей статьи понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Неуплата или неполная уплата сумм налога

1. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия), влекут взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченных сумм налога.

2. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы или иного неправильного исчисления налога, подлежащего уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, влекут взыскание штрафа в размере 20 процентов неуплаченной суммы налога.

3. Деяния, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере 40 процентов от неуплаченных сумм налога.

Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов

Неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, подлежащей перечислению.

Незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда на территорию или в помещение

Незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда, проводящего налоговую проверку в соответствии с настоящим Кодексом, на территорию или в помещение налогоплательщика или налогового агента, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

Несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест

Несоблюдение установленного настоящим Кодексом порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест, влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.

Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля

1. Непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных настоящим Кодексом и иными актами законодательства о налогах и сборах, влечет взыскание штрафа в размере 50 рублей за каждый непредставленный документ.

2. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные настоящим Кодексом, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства о налогах и сборах, предусмотренного статьей 135.1 настоящего Кодекса, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.

3. Деяния, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, если они совершены физическим лицом, влекут взыскание штрафа в размере 500 рублей.

**21. Основные налоговые теории и современные интерпретации**

Эволюция различных налоговых теорий происходила одновременно с развитием различных направлений экономической мысли. Концептуальные модели налоговых систем менялись в зависимости от экономической политики государства. Формирование налоговой системы происходит на достаточно высоком уровне развития государства. Долгое время господствующим было только классическое представление о роли налогов в экономике. Более 200 лет назад А. Смитом впервые было создано учение об эволюции государственных финансов и налоговой системе. Он определил ее как более или менее упорядоченное и систематическое изъятие части доходов самостоятельно хозяйствующих субъектов и выдвинул четыре принципа налогообложения: равномерность, определенность, удобство уплаты и дешевизна. Налоги играли роль источников дохода бюджета государства, и полемика велась вокруг принципов справедливости их взимания (равномерного или прогрессивного) и части изъятия, обусловленного фискальной потребностью. Но с усложнением экономических отношений в обществе, действий объективных циклических процессов возникла потребность в корректировке классического учения, выделении роли государства, влияния его на экономические процессы, а также регулировании социально-экономических границ налогообложения. Появились новые налоговые теории. В настоящее время можно выделить два основных направления экономической мысли - кейнсианское и неоклассическое. Кейнсианская теория отражает элементы анализа общего функционирования экономики, обосновывает важные макроэкономические направления государственного регулирования. Данная теория доказывает необходимость создания "эффективного спроса" как условия для обеспечения реализации произведенной продукции посредством воздействия различных методов государственного регулирования. Немалую роль в обеспечении притока инвестиций должно сыграть государство с его не только кредитно-денежной, но и бюджетной политикой, осуществляющее свое руководящее влияние на склонность к потреблению путем соответствующей системы налогов, не исключая всякого рода компромиссов и способов сотрудничества государственной власти с частной инициативой. Дж. М. Кейнс был сторонником прогрессивности в налогообложении, поскольку считал, что прогрессивная налоговая система стимулирует принятие риска производителем относительно капитальных вложений. Одним из важных условий его теории является зависимость экономического роста от достаточных денежных сбережений только в условиях полной занятости. Если этого нет, то большие сбережения мешают экономическому росту, так как представляют собой пассивный источник доходов, не вкладываются в производство, поэтому излишние сбережения надо изымать с помощью налогов. В условиях научно-технического подъема, все более частого проявления кризисных явлений кейнсианская теория вмешательства государства по линии достижения "эффективного спроса" перестала отвечать требованиям экономического развития. Кейнсианская система регулирования была подорвана по следующим причинам.

Во-первых, когда инфляция стала приобретать хронический характер ввиду изменений в условиях производства, а не реализации, стало необходимым такое вмешательство, которое улучшило бы предложение ресурсов, а не спрос на них. Во-вторых, с развитием экономической интеграции произошло повышение зависимости каждой страны от внешних рынков. Стимулирование же спроса государством зачастую оказывало положительное воздействие на иностранные инвестиции. Поэтому на смену кейнсианской концепции "эффективного спроса" пришла неоклассическая теория "эффективного предложения". Неоклассическая теория основывается на преимуществе свободной конкуренции и естественности, устойчивости экономических, в частности производственных, процессов. Различие в этих основных концепциях заключается в неодинаковом подходе к методам государственного регулирования. Согласно неоклассическому направлению внешние корректирующие меры должны быть направлены лишь на то, чтобы устранить препятствия, мешающие действию законов свободной конкуренции, поэтому государственное вмешательство не должно ограничивать рынок с его естественными саморегулирующими законами, способными без какой-либо помощи извне достигнуть экономического равновесия. В этом заключается отличие неоклассической теории от кейнсианской концепции, утверждающей, что динамическое равновесие неустойчиво, и делающей выводы о необходимости прямого вмешательства государства в экономические процессы. Дж. Мид, построивший неоклассичекую модель, отводил государству лишь косвенную роль в регулировании экономических процессов, считая государство дестабилизирующим фактором с безграничным ростом его расходов. Отдавая предпочтение лишь кредитно-денежной политике Центрального банка, не учитывая бюджетной и налоговой политики, неоклассицисты полагают, что таким образом будет создан эффективный механизм перераспределения дохода, обеспечивающий полную занятость и устойчивый рост национального богатства. В неоклассической теории, в свою очередь, широкое развитие получили два направления: теория экономики предложения и монетаризм. Теория экономики предложения предусматривает снижение налогов и предоставление налоговых льгот корпорациям, так как, по мнению сторонников этого направления, высокие налоги сдерживают предпринимательскую инициативу и тормозят политику инвестирования, обновления и расширения производства. Другой важный аспект теории - обязательное сокращение государственных расходов. Ведь главный постулат теории - утверждение, что лучший регулятор рынка - сам рынок, а государственное регулирование и высокие налоги лишь мешают его нормальному функционированию. Общий закон формирования уровня налоговых ставок гласит: широкая налоговая база позволяет иметь относительно небольшие ставки налогообложения и, наоборот, достаточно узкая налоговая база отдельных видов налогов обязательно предполагает их высокие ставки. Очевидно, что высокие и низкие ставки налоговоказывают разное влияние на хозяйственные процессы и деловую активность предпринимателей, вызывают различную реакцию по отношению к инвестиционным процессам. Действительно, объективно существует оптимальная доля изъятия прибыли в бюджет. Но, чтобы ее найти, необходимо провести исследование активности предприятий в случае применения тех или иных процентных ставок. Их уровень, однако, не должен быть минимален, иначе не будут соблюдены требования бюджета и поставлено под угрозу нормальное функционирование общественного хозяйства, а сами налоги перестанут выполнять функции экономического регулятора. Теория монетаризма, разработанная американским экономистом, профессором Чикагского университета М. Фридманом, приверженцем идеи свободного рынка, предлагает ограничить роль государства только той деятельностью, которую кроме него никто не может осуществить: регулирование денег в обращении. Делается также ставка и на снижение налогов. В то же время по теории монетаризма одним из основных средств регулирования экономики является изменение денежной массы и процентных банковских ставок. Так как государство с каждым годом увеличивает свои расходы, влекущие дополнительный рост инфляции, его нельзя допускать к созданию богатства общества, регулированию объемов производства, занятости и цен. Однако оно может помочь в регулировании денежной массы - изъяв лишнее количество денег из обращения, если не с помощью займов, так с помощью налогов. Таким образом сочетание снижения налогов с манипулированием денежной массой и процентной ставкой позволяет создать стабильность функционирования механизма не только государственного, но и частного предприятия. Основная идея неоклассических теорий заключается в поисках методов снижения инфляции и предоставлении большего количества налоговых льгот корпорациям и той части населения, которая формирует потребительский спрос на рынке. Несмотря на популярность и практическое использование приемов неоклассического направления, полной замены кейнсианских методов регулирования экономики не произошло.