Федеральное государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

«Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации»

Кафедра «Финансы»

Курсовая работа на тему:

«Место и роль социального страхования в финансовом механизме социальной защиты населения»

Работу выполнила: студентка группы М3-1 Яковина Дарья Игоревна

Научный руководитель: доцент, кандидат экономических наук – Васюнина М.Л.

Москва

2010

СОДЕРЖАНИЕ

стр

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc279586515)

[1. Общая характеристика механизмов социальной защиты населения 5](#_Toc279586516)

[2.Содержание социального страхования граждан. Основы формирования и использования фонда социального страхования РФ 11](#_Toc279586517)

[3.Анализ формирования и использования фонда социального страхования РФ 20](#_Toc279586518)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 28](#_Toc279586519)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 30](#_Toc279586520)

ВВЕДЕНИЕ

В переходной экономике проблема развития и совершенствования системы социального страхования, организационным воплощением которой выступает Фонд социального страхования (ФСС), становится все более острой и актуальной. Совершенствование государственной системы социального страхования приобрело особую актуальность еще и потому, что в условиях транзитивной экономики не существует гарантий занятости населения, месяцами не выплачивается заработная плата. Получение гарантированных государством социальных пособий через Фонд социального страхования нередко является единственным средством существования для человека. Настоятельная необходимость решения методических вопросов контроля финансовой деятельности ФСС РФ и отсутствие обоснованных рекомендаций его осуществления также свидетельствуют об актуальности и практической значимости избранной темы в качестве предмета курсовой работы.

Социальное страхование - объективная необходимость. На определенном этапе развития общество берет под свою защиту лиц, которые в силу некоторых причин не могут трудиться и получать оплату за труд.

Обоснованная система социального страхования - одна из предпосылок обеспечения социальной справедливости, создания и поддержания политической стабильности.

К задачам социального страхования относятся: формирование денежных фондов, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных или лиц, не участвующих в трудовом процессе; сокращение разрыва в уровне материального обеспечения неработающих и работающих членов общества.

Учитывая особую важность социального страхования, его влияние на общественные процессы, государство во многих странах создает системы обязательного государственного социального страхования, дающие возможность значительной концентрации ресурсов в единых фондах и тем самым обеспечивающие надежной социальной защитой население страны.

В России государственное обязательное социальное страхование представлено четырьмя фондами:

* пенсионным;
* обязательного медицинского страхования;
* социального страхования;
* занятости (до 2001 г.).

В формировании и использовании этих фондов есть свои особенности. Задуманные как страховые, они не всегда соответствуют принципам формирования и использования страховых фондов. В их деятельности очевидны черты бюджетного подхода: обязательность и нормативность отчислений, плановое расходование средств, отсутствие персонификации накоплений и др. По экономической сущности эти фонды не являются страховыми, по форме они относятся к внебюджетным фондам.

Однако нельзя не отметить, что наряду с обязательным государственным социальным страхованием возникают и постепенно развиваются негосударственные пенсионные фонды; некоторые страховые компании заключают договоры медицинского страхования.

Цель работы заключается в рассмотрении темы место и роль социального страхования в финансовом механизме социальной защиты населения.

1. Общая характеристика механизмов социальной защиты населения

Социальная защита представляет собой систему законодательных, экономических, социальных и иных гарантий, обеспечивающую всем трудоспособным гражданам равные права и условия труда, а нетрудоспособным (социально уязвимым) слоям - преимущества в пользовании общественными фондами потребления, прямую материальную и социально-психологическую поддержку во всех формах.

Социальная поддержка - это временные или постоянные меры адресной поддержки отдельных социально уязвимых категорий граждан.

Социальная защита и поддержка граждан являются прерогативой государства. Федеральный закон "Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ" 2003 года относит к компетенции муниципальных районов и городских округов в данной сфере только опеку и попечительство, а к компетенции поселений - оказание содействия в установлении опеки и попечительства над нуждающимися в них жителями поселения. Однако основную часть забот по социальной поддержке граждан традиционно осуществляют органы местного самоуправления в качестве государственных полномочий. Как наиболее близкие к населению, органы местного самоуправления лучше знают конкретные условия жизни отдельных граждан и могут выполнять функции социальной поддержки более эффективно. В связи с недостаточностью государственного финансирования местные бюджеты несут существенную долю затрат по социальной поддержке населения.

Основные формы социальной поддержки отдельных групп населения показаны на 1.1..

 ┌────────────────────────────┐

 │ Формы социальной поддержки │

 └────────────┬───────────────┘

 ┌─────────────┬───────────────┴──┬─────────────┬────────────┐

┌────┴───┐┌────────┴───────┐┌─────────┴─────┐┌──────┴──────┐┌────┴──────┐

│Денежные││ Помощь в ││Льготы (скидки)││ Субсидии ││Компенсации│

│пособия ││ натуральной ││ при оплате ││ (целевые ││(возмещение│

│ ││форме (продукты,││ ряда услуг ││ средства для││ некоторых │

│ ││ одежда) ││ ││оплаты услуг)││ расходов) │

└────────┘└────────────────┘└───────────────┘└─────────────┘└───────────┘

Рис.1.1. Основные формы социальной поддержки отдельных групп населения

Муниципальная политика в области социальной защиты и поддержки населения представляет собой реализацию собственных и переданных (федеральных и региональных) государственных полномочий по организации комплекса мероприятий, направленных на предотвращение попадания отдельных уязвимых групп населения и граждан в зону крайнего социального неблагополучия. Формирование и реализация местной политики в области социальной поддержки населения осуществляются в рамках адресной помощи конкретным группам населения и отдельным гражданам.[[1]](#footnote-1)

К основным критериям для оказания социальной поддержки отдельным категориям граждан на муниципальном уровне относятся следующие.

1. Низкий уровень материальной обеспеченности. Если размер душевого дохода человека (семьи) ниже определенного законодательно установленного нормативного значения, этот человек (семья) нуждается в социальной поддержке. Нормативное значение душевого дохода определяется ценой потребительского набора, характеризующего прожиточный минимум в расчете на одного члена семьи (или одиноко проживающего гражданина) для данного периода развития общества. Состав, структура и стоимость этого набора меняются в соответствии с изменениями общепринятых жизненных стандартов.

2. Нетрудоспособность, следствием которой является невозможность самообслуживания.

3. Утрата жилища и имущества.

Категории граждан, нуждающихся в социальной поддержке, приведены на рис. 1.2..

 ┌───────────────────────────────────────────────────────┐

 **│ Категории граждан, нуждающихся в социальной поддержке** │

 └─────────────────────────┬─────────────────────────────┘

 ┌──────────────────┬──┴─────────────────────┐

┌───────────┴──────────┐ ┌─────┴────┐ ┌─────────────────┴───────────────┐

│ Нетрудоспособные │ │Малоимущие│ │Попавшие в экстремальные ситуации│

└┬─────────────────────┘ └──────────┘ └┬────────────────────────────────┘

 │ ┌───────────────────┐ │ ┌──────────────────────────────┐

 ├─┤ Пенсионеры │ ├─┤ Безработные │

 │ └───────────────────┘ │ └──────────────────────────────┘

 │ ┌───────────────────┐ │ ┌──────────────────────────────┐

 ├─┤ Инвалиды │ ├─┤ Беженцы и переселенцы │

 │ └───────────────────┘ │ └──────────────────────────────┘

 │ ┌───────────────────┐ │ ┌──────────────────────────────┐

 ├─┤ Дети │ │ │ Без определенного места │

 │ └───────────────────┘ ├─┤ жительства │

 │ ┌───────────────────┐ │ └──────────────────────────────┘

 │ │ Граждане, │ │ ┌──────────────────────────────┐

 │ │ находящиеся на │ │ │Пострадавшие при чрезвычайных │

 └─┤ попечении │ │ │ситуациях (пожары, наводнения,│

 │ государства (в │ └─┤ землетрясения, радиационное │

 │домах престарелых, │ │ воздействие и др.) │

 │инвалидов и т.д.) │ └──────────────────────────────┘

 └───────────────────┘

Рис. 1.2. Категории граждан, нуждающихся в социальной поддержке

Для каждой из перечисленных категорий государством разрабатываются специфические программы социальной защиты, а на местном уровне - программы социальной поддержки.

Социальная защита и поддержка населения эффективны при применении программного подхода. Можно выделить два вида программ: объектные (рассчитанные на определенную социальную группу населения) и проблемные (рассчитанные на решение какой-то социальной проблемы, например ликвидацию последствий аварии на Чернобыльской АЭС).

Для реализации муниципальной политики в сфере социальной поддержки населения в муниципальных образованиях создаются различные учреждения социального обслуживания, а в структуре местных администраций - органы (отделы, комитеты, департаменты) социальной защиты. Структура этих органов и учреждений зависит от финансовых возможностей муниципального образования, сложившейся системы управления, наличия необходимых специалистов. Она представлена на рис.1.3.

Основную организационную, практическую и координационную деятельность по оказанию различных видов социальных услуг осуществляют муниципальные центры социального обслуживания. Они призваны выявлять граждан, нуждающихся в социальном обслуживании, определять необходимые для них виды социальных услуг, обеспечивать их предоставление. При муниципальных центрах могут создаваться цеха, производственные мастерские, подсобные хозяйства, магазины, торгующие по льготным ценам, и т.д.

 ┌────────────────────────────────────┐

 │Субъекты социальной защиты населения│

 │ в муниципальном образовании│

 └────┬──────────────────────────┬────┘

 ▼ ▼

┌──────────────────────────────────┐ ┌──────────────────────────────────┐

│ Органы управления │ │ Учреждения социального │

│ социальным обслуживанием │ │ обслуживания │

└┬─────────────────────────────────┘ └┬─────────────────────────────────┘

 │ ┌──────────────────────────────┐ │ ┌──────────────────────────────┐

 ├─►│Отделы пенсионного обеспечения│ ├─►│Муниципальные центры│

 │ └──────────────────────────────┘ │ │социального обслуживания │

 │ ┌──────────────────────────────┐ │ └──────────────────────────────┘

 ├─►│Отделы по выплате социальных│ │ ┌──────────────────────────────┐

 │ │пособий │ ├─►│Социально-реабилитационные │

 │ └──────────────────────────────┘ │ │центры для несовершеннолетних │

 │ ┌──────────────────────────────┐ │ └──────────────────────────────┘

 ├─►│Отделы материнства и детства │ │ ┌──────────────────────────────┐

 │ └──────────────────────────────┘ ├─►│Центры │

 │ ┌──────────────────────────────┐ │ │психолого-педагогической │

 └─►│Отделы по делам ветеранов и│ │ │помощи населению │

 │инвалидов и др. │ │ └──────────────────────────────┘

 └──────────────────────────────┘ │ ┌──────────────────────────────┐

 └─►│Стационарные учреждения│

 │социального обслуживания и др.│

 └──────────────────────────────┘

 Рис. 1.3. Субъекты социальной поддержки населения в муниципальномобразовании

Ниже рассмотрены основные направления деятельности муниципальных органов управления и учреждений социальной защиты населения.

Социальное обслуживание осуществляется соответствующими учреждениями бесплатно и за плату. Бесплатное социальное обслуживание предоставляется в объемах, определяемых региональными стандартами социального обслуживания. Платные социальные услуги оказываются в порядке, установленном Правительством РФ.[[2]](#footnote-2)

Согласно Федеральному закону "Об основах социального обслуживания населения в Российской Федерации", для учреждений социального обслуживания - как муниципальных, так и иных - предусмотрен льготный режим налогообложения в порядке, установленном законодательством о налогообложении.

Финансирование муниципального сектора системы социального обслуживания осуществляется за счет субвенций из средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, направленных в муниципальный бюджет на содержание и развитие сети учреждений социального обслуживания, а также на оплату гарантированных государством социальных услуг, включенных в федеральные и региональные перечни. Размер субвенций определятся ежегодно при утверждении соответствующих бюджетов. Муниципальные образования вправе направлять на эти цели дополнительные средства из местных бюджетов.

В современном законодательстве наблюдается тенденция к передаче исполнения функций социального обслуживания с муниципального уровня на уровень субъектов РФ. Последствия этого неоднозначны. С одной стороны, передача функций социального обслуживания субъектам РФ делает эту систему менее зависимой от конкретной ситуации в каждом муниципальном образовании. С другой стороны, сокращается активность местных сообществ в решении социальных проблем, снижается эффективность реагирования на разнообразные интересы и устремления местных сообществ, отдельных граждан в области социальной защиты. Может снизиться качество и компетентность руководства социальными процессами, эффект использования адресного подхода к оказанию социальной помощи и обслуживания, гибкость и эффективное реагирование на требования, формулируемые характером переходного этапа в стране.

2.Содержание социального страхования граждан. Основы формирования и использования фонда социального страхования РФ

Обязательное социальное страхование - часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании.[[3]](#footnote-3)

В основе обязательного социального страхования лежит образование и использование специальных страховых фондов - государственных внебюджетных фондов. В настоящее время такими фондами являются Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд обязательного социального страхования Российской Федерации, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. (Таблица 2.1.)

Государственные внебюджетные фонды образуются и используются в соответствии с бюджетным законодательством, в основе которого лежит Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года N 145-ФЗ.

Обязательное социальное страхование осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;

- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;

- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;

- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;

- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;

- обязательность уплаты страхователями страховых взносов;

- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

- обеспечение надзора и общественного контроля;

- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Участниками обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. В настоящее время страховщиками по обязательному социальному страхованию являются исполнительные органы государственных внебюджетных фондов. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования. Страховщики - некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев. Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.[[4]](#footnote-4)

Отношения по обязательному социальному страхованию возникают в силу закона:

- у страхователя (работодателя) - по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения с работником трудового договора;

- у иных страхователей - с момента их регистрации страховщиком;

- у страховщика - с момента регистрации страхователя;

- у застрахованных лиц - по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения трудового договора с работодателем;

- у лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан - с момента уплаты ими или за них страховых взносов, если иное не установлено федеральными законами.

Таблица 2.1.

Система обязательного социального страхования

|  |  |
| --- | --- |
| Государственные социальные внебюджетные фонды | Виды обязательного социального страхования |
| Пенсионный фонд Российской Федерации | - обязательное пенсионное страхование |
| Фонд социального страхования Российской Федерации | - обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством- обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний |
| Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования | - обязательное медицинское страхование |

Фонд социального страхования РФ (ФСС) призван способствовать материальному обеспечению лиц, по ряду причин не участвующих в тру­довом процессе. Он учрежден в соответствии с Указом Президента от 7 ав­густа 1992 г. Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» (в ред. от 19 июля 2002 г.) и управляет средствами государственного со­циального страхования РФ.

Денежные средства Фонда являются государственной собственнос­тью, не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет ФСС и отчет о его исполнении утверждаются Правительством РФ, а бюджеты региональных и цент­ральных отраслевых отделений и отчеты об их исполнении — правлени­ем Фонда и его председателем.

Основные задачи Фонда включают:

* обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, са­наторно-курортного лечения и оздоровления работников и членов их семей, а также других целей государственного социального страхования, предусмотренных законодательством;
* участие в разработке и реализации государственных программ по охране здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;
* осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда; финансирования общероссийских мероприятий по государствен­ному социальному страхованию;
* предоставление дотаций отделениям Фонда на пополнение недо­статка норматива оборотных денежных средству них;
* организацию работы по подготовке и повышению квалификации спе­циалистов для системы государственного социального страхования.
* разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;
* сотрудничество с аналогичными фондами других государств и меж­дународными организациями по вопросам социального страхования.[[5]](#footnote-5)

Фонд является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации.

Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью.

Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

В Фонд социального страхования Российской Федерации входят следующие исполнительные органы: региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации; центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства; филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.

Основными задачами Фонда являются: обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей; участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования; осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда; разработка совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование; организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования; сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда образуются за счет: страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности); страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством; страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд; доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период; добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством; ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях; прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям.[[6]](#footnote-6)

Средства Фонда направляются на: выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг; оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах - участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание; частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание); частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан; частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса); оплату проезда к месту лечения и обратно; 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 (далее именуется - инструкция), утвержденной Фондом совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации; обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда; 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; проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда; 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; участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных в настоящем Положении. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.[[7]](#footnote-7)

Средства, полученные от взимания пеней и наложения финансовых санкций (в размере 20 процентов), образуют фонд развития Фонда социального страхования Российской Федерации.

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

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 осуществляется через бухгалтерии работодателей. Ответственность за правильность начисления и расходования средств государственного социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера.

3.Анализ формирования и использования фонда социального страхования РФ

Важнейшими составными частями структуры доходной части Фонда являются: доходы по обязательному социальному страхованию – в 2009 году – 217,4 млрд. рублей, или 125,8% к уровню 2008 года, в 2010 году- 250,7 млрд. рублей (в том числе средства федерального бюджета на покрытие дефицита – 0,56 млрд. рублей), или 115,3% к уровню 2009 года, в 2011 году – 288,4 млрд. рублей (в том числе средства федерального бюджета на покрытие дефицита – 6,29 млрд. рублей), или 115,1% к уровню 2010 года; доходы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – в 2009 году - 44,4 млрд. рублей или 99,3% к уровню 2008 года, в 2010 году – 51,24 млрд. рублей, или 115,3% к уровню 2009 года, в 2011 году - 55,8 млрд. рублей или 108,9% к уровню 2010 года; межбюджетные трансферты из федерального бюджета - в 2009 году -27,2 млрд. рублей или 99,6% к уровню 2008 года, в 2010 году - 28,1 млрд. рублей (с учетом средств на покрытие дефицита бюджета Фонда в сумме 0,56 млрд. рублей) или 103,2% к уровню 2009 года, в 2011 году - 34,98 млрд. рублей (с учетом средств на покрытие дефицита бюджета Фонда в сумме 9,29 млрд. рублей) или 124,6% к уровню 2010 года.[[8]](#footnote-8)

Расходы Фонда предусмотрены – в 2009 году в сумме 323,9 млрд. рублей или 112,7% к уровню 2008 года, в 2010оду – 356,1 млрд. рублей, или 109,9% к уровню 2009года, в 2011году в сумме 389,5 млрд. рублей или 109,4% к уровню 2010ода, включая расходы по следующим видам: на обязательное социальное страхование – в 2009году в сумме 232,2 млрд. рублей или 116,3% к уровню 2008года, в 2010оду - 259,6 млрд. рублей, или 111,8% к уровню 2009года, в 2011году - 288,4 млрд. рублей, или 111,1% к уровню 2010ода; на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – в 2009году в сумме 47,8 млрд. рублей, или 110,9% к уровню 2008года, в 2010оду – 51,9 млрд. рублей, или 108,6% к уровню 2009года, в 2011году – 55,3 млрд. рублей, или 106,6% к уровню 2010 года.

В составе трансфертов, перечисляемых бюджету Фонда социального страхования Российской Федерации запланированы ассигнования на: выплаты пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет гражданам, не подлежащим обязательному социальному страхованию, и гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний в 2009 году - 18,2 млрд. рублей, в 2010 году - 17,9 млрд. рублей, в 2011 году - 10,4 млрд. рублей; обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации***,*** включая изготовление и ремонт протезно-ортопедических изделий в 2009 году - 9,0 млрд. рублей (140% к уровню 2007 года), в 2010 году - 9,7 млрд. рублей (107,7% к предыдущему году), в 2011 году - 10,4 млрд. рублей (107,8% к предыдущему году).

В таблицах 3.1 и табл. 3.2 представлен вертикальный и горизонтальный анализ бюджетных показателей Фонда социального страхования.

Таблица 3.1

Вертикальный анализ показателей фонда

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи расходов | 2008г.Сумма расходов, тыс. руб. | Уд.вес, %  | 2009г.Сумма расходов, тыс. руб. | Уд.вес, % |
| Фонд социального страхования Российской Федерации | 212987313,2 |  | 287493479,5 |  |
| Общегосударственные вопросы | 3 700,0 | 0,001 | 9 732,5 | 0,003 |
| Международные отношения и международное сотрудничество | 3 700,0 | 0,001 | 9 732,5 | 0,003 |
| Международное сотрудничество | 3 700,0 | 0,001 | 9 732,5 | 0,003 |
| Образование | 13 864 931,9 | 6,51 | 15 470 415,6 | 53,8 |
| Переподготовка и повышение квалификации | 424 152,7 | 0,2 | 497 388,2 | 1,73 |
| Учебные заведения и курсы по переподготовке кадров | 424 152,7 | 0,2 | 497 388,2 | 1,73 |
| Переподготовка и повышение квалификации кадров | 424 152,7 | 0,2 | 497 388,2 | 1,73 |
| Молодежная политика и оздоровление детей | 13 440 779,2 | 6,3 | 14 973 027,4 | 52,08 |
| Социальное страхование | 13 440 779,2 | 6,3 | 14 973 027,4 | 52,08 |
| Оздоровление детей | 13 440 779,2 | 6,3 | 14 973 027,4 | 52,08 |
| Социальная политика | 199118 681,3 | 93,5 | 272013 331,4 | 94,6 |
| Социальное обслуживание населения | 4 979 794,0 | 2,33 | 6 378 591,2 | 2,18 |
| Социальное обеспечение населения | 166270 327,3 | 78,1 | 226202 014,9 | 78,6 |
| Социальное страхование | 155686 714,3 | 73,1 | 214640 461,9 | 74,6 |
| Пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию | 82 026 000,0 | 38,5 | 98 684 300,0 | 34,3 |
| Пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | 1 657 617,5 | 0,77 | 1 602 943,1 | 5,5 |
| Пособия по беременности и родам | 15 870 000,0 | 7,45 | 23 760 236,0 | 8,2 |
| Пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет | 8 624 000,0 | 4,05 | 36 533 338,7 | 1,27 |
| Пособия при рождении ребенка | 11 440 000,0 | 5,37 | 13 147 200,0 | 45,7 |
| Другие пособия и компенсации | 784 507,7 | 0,36 | 834 802,5 | 2,9 |
| Единовременные страховые выплаты | 590 995,4 | 0,28 | 561 085,8 | 1,9 |
| Медицинская, социальная и профессиональная реабилитация пострадавших, обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний  | 8 421 931,5 | 3,95 | 9 358 503,1 | 32,55 |
| Оплата путевок на санаторно-курортное лечение работников | 3 300 000,0 | 1,55 | 3 676 192,5 | 12,7 |
| Другие вопросы в области социальной политики | 27 796 168,0 | 13,05 | 39 356 921,8 | 13,6 |
| Мероприятия в области социальной политики | 810 187,0 | 0,38 | 925 002,0 | 3,21 |
| **Всего расходов** | **212987313,2** | **100** | **28749379,5** | **100** |

Таблица 3.2.

Горизонтальный анализ показателей фонда

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи расходов | 2008г.Сумма расходов, тыс. руб. | 2009г.Сумма расходов, тыс. руб. | Темп роста, % |
| Фонд социального страхования Российской Федерации | 212987313,2 | 287493479,5 |  |
| Общегосударственные вопросы | 3 700,0 | 9 732,5 | 2,63 |
| Международное сотрудничество | 3 700,0 | 9 732,5 | 2,63 |
| Взносы в международные организации |  | 3 032,5 | 2,63 |
| Образование | 13 864 931,9 | 15 470 415,6 | 1,12 |
| Переподготовка и повышение квалификации | 424 152,7 | 497 388,2 | 1,18 |
| Учебные заведения и курсы по переподготовке кадров | 424 152,7 | 497 388,2 | 1,18 |
| Переподготовка и повышение квалификации кадров | 424 152,7 | 497 388,2 | 1,18 |
| Молодежная политика и оздоровление детей | 13 440 779,2 | 14 973 027,4 | 1,11 |
| Социальное страхование | 13 440 779,2 | 14 973 027,4 | 1,11 |
| Оздоровление детей | 13 440 779,2 | 14 973 027,4 | 1,11 |
| Социальная политика | 199118 681,3 | 272013331,4 | 1,37 |
| Социальное обеспечение населения | 166270 327,3 | 22202 014,9 | 0,13 |
| Социальное страхование | 155686714,3 | 214640461,9 | 1,38 |
| Пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию | 82 026 000,0 | 98684300,0 | 1,2 |
| Пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | 1 657 617,5 | 1 602 943,1 | 0,97 |
| Пособия по беременности и родам | 15 870 000,0 | 23760236,0 | 1,49 |
| Пособия по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет | 8 624 000,0 | 36533338,7 | 4,23 |
| Пособия при рождении ребенка | 11 440 000,0 | 13147200,0 | 1,15 |
| Другие пособия и компенсации | 784 507,7 | 834 802,5 | 1,06 |
| Единовременные страховые выплаты | 590 995,4 | 561 085,8 | 0,94 |
| Медицинская, социальная и профессиональная реабилитация пострадавших, обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний  | 8 421 931,5 | 9 358 503,1 | 1,11 |
| Оплата путевок на санаторно-курортное лечение работников | 3 300 000,0 | 3 676 192,5 | 0,81 |
| Другие вопросы в области социальной политики | 27 796 168,0 | 39356921,8 | 1,42 |
| Мероприятия в области социальной политики | 810 187,0 | 925 002,0 | 1,14 |
| **Всего расходов** | **212987313,2** | **28749379,5** | **0,13** |

Общая сумма расходов предусмотрена в объеме 278918664,7 тыс. рублей, или 131,0 % к ассигнованиям, утвержденным в бюджете ФСС на 2008 год в действующих условиях и 121,3 % в сопоставимых условиях, из них на обязательное социальное страхование - 198104134,6 тыс. рублей, на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - 43079038,9 тыс. рублей.

Структура расходов ФСС сформирована из трех разделов функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации: «Общегосударственные вопросы» - 9732,5 тыс. рублей (0,003 % общего объема расходов ФСС), «Образование» - 15470415,6 тыс. рублей (5,5 %), «Социальная политика» - 263438516,6 тыс. рублей (94,4 процента).

Затраты ФСС по разделу «Общегосударственные вопросы» предусмотрены в сумме 3032,5 тыс. рублей на уплату ежегодного членского взноса в Международную ассоциацию социального обеспечения (МАСО) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации и 6700,0 тыс. рублей на частичное финансирование расходов на проведение 29-й Генеральной ассамблеи МАСО.

По разделу «Образование» предусмотрены средства в сумме 15470415,6 тыс. рублей, в том числе из этой суммы передается 457700,5 тыс. рублей (на 19,0 % больше, чем в 2008 году) Минздравсоцразвития России для осуществления мероприятий по обучению по охране труда отдельных категорий застрахованных граждан.

Также предусмотрено, что ФСС передает в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку государственной политики и нормативно-правовое регулирование в сфере здравоохранения и социального развития, средства обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на финансирование научно - исследовательских работ по вопросам охраны труда в размере 52146,5 тыс. рублей.

На оздоровление детей и подростков предусмотрены средства в сумме 14973027,4 тыс. рублей, или 111,4 % к расходам 2008 года в действующих условиях и 103,1 % в сопоставимых условиях.

Затраты ФСС, связанные с финансированием расходов в связи со страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования, отражены по разделу «Социальная политика». Основным видом расходов ФСС на 2009 год (62,0 %) остаются расходы на выплату пособий по социальному страхованию. На их финансирование предполагается направить 173063025,3 тыс. рублей (без учета средств, направляемых из федерального бюджета), или 143,7 % к ассигнованиям на эти цели по бюджету ФСС на 2008 год. Большая часть этих средств (57,1 %) будет израсходована на выплату пособий по временной нетрудоспособности (включая страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) - 98787448,1 тыс. рублей. Это составит 118,0 % к данному виду расходов бюджета ФСС на 2008 год.

Затраты ФСС на выплату пособий по беременности и родам предусмотрены в Законопроекте в сумме 23760236 тыс. рублей, или 149,7 % к данному виду расходов по бюджету 2008 года, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет - 36533338,7 тыс. рублей, или более чем в 4 раза больше, при рождении ребенка - 13147200,0 тыс. рублей, или 114,9 %, и другие пособия и компенсации - 834802,5 тыс. рублей, или 106,4 процента.

На финансирование затрат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний предполагается направить 43079038,9 тыс. рублей. Из них на пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - 1602943,1 тыс. рублей, или 96,7 % к уровню этих затрат по бюджету ФСС на 2008 год; единовременные страховые выплаты - 561085,8 тыс. рублей, или 94,9 %; ежемесячные страховые выплаты - 26095342,0 тыс. рублей, или 115,6 %; расходы по доставке и пересылке страховых выплат - 386518,2 тыс. рублей, или 99,3 %; затраты на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию - 9358503,1 тыс. рублей, или 111,1 % к уровню 2008 года.

В 2008 году размер единовременной страховой выплаты определялся в соответствии со степенью утраты профессиональной трудоспособности застрахованного лица из максимальной суммы 46900 рублей. Этот же максимальный размер предполагается сохранить и на 2009 год.

Бюджетом ФСС на 2008 год предусмотрено финансирование расходов на оплату полной стоимости путевок для застрахованных граждан на долечивание в санаторно-курортных учреждениях после стационарного лечения по перечню заболеваний и дополнительное финансирование расходов на санаторно-курортное лечение работников, осуществляемое в случаях получения дополнительных доходов за счет привлечения остатков средств по обязательному социальному страхованию на 1 января 2008 года по результатам исполнения бюджета Фонда за 2007 год, поступления в бюджет Фонда доходов по обязательному социальному страхованию сверх установленных сумм и снижения фактических расходов на финансирование пособий по обязательному социальному страхованию.

Предусмотрены ассигнования в сумме 3676192,5 тыс. рублей, или 111,4 % к уровню 2008 года, на оплату полной стоимости путевок, предоставляемых застрахованным гражданам только для долечивания в санаторно-курортных учреждениях после стационарного лечения по перечню заболеваний, утвержденному Правительством Российской Федерации. Финансирование расходов на санаторно-курортное лечение работников в 2009 году не предусмотрено.

По виду расходов «Аппараты органов управления государственных внебюджетных фондов» предусматривается сумма 10891953,0 тыс. рублей, или 109,3 % к уровню этих затрат в 2008 году в действующих условиях и 101,2 % в сопоставимых условиях, включающая все расходы ФСС по центральному аппарату и исполнительным органам ФСС, связанные с осуществлением обязательного социального страхования и обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

По статье «Непрограммные инвестиции в основные фонды» в бюджете ФСС на 2009 год предусматриваются средства в сумме 669600,0 тыс. рублей на капитальное строительство административных зданий для исполнительных органов Фонда, в том числе 70000,0 тыс. рублей - на социальное развитие системы ФСС.

По результатам можно сделать вывод о том, что отсутствуют расчеты, обосновывающие размеры объемов средств, передаваемых Фондом Минздравсоцразвития России на финансирование обучения по вопросам охраны труда отдельных категорий застрахованных граждан в сумме 457700,5 тыс. рублей и на финансирование научно-исследовательских работ по вопросам охраны труда в сумме 52146,5 тыс. рублей. Предусмотрены ассигнования в сумме 3676192,5 тыс. рублей на оплату полной стоимости путевок, предоставляемых застрахованным гражданам только для долечивания в санаторно-курортных учреждениях после стационарного лечения. Не определена сумма передаваемых в 2009 году бюджету ФСС средств федерального бюджета на финансирование реализации мер социальной поддержки отдельных категорий граждан по санаторно-курортному лечению, включая проезд к месту лечения и обратно. Не в полном объеме учтена потребность ФСС в средствах, выделяемых из федерального бюджета, на обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации, включая изготовление и ремонт протезно-ортопедических изделий.

Предложения – с учетом положений Бюджетного кодекса рассмотреть вопрос о целесообразности создания в составе бюджета ФСС целевого бюджетного фонда обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. При рассмотрении проекта федерального закона «Об обеспечении пособиями по временной нетрудоспособности, по беременности и родам граждан, подлежащих обязательному социальному страхованию» установить максимальный размер пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам с учетом уровня инфляции в 2008 году. Обосновать размеры объемов средств, передаваемых Фондом Минздравсоцразвития России на финансирование обучения по вопросам охраны труда отдельных категорий застрахованных граждан и на финансирование научно-исследовательских работ по вопросам охраны труда. Рассмотреть вопрос об увеличении объема средств федерального бюджета, выделяемых в 2009 году ФСС, на обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации, включая изготовление и ремонт протезно-ортопедических изделий; увеличить стоимость родовых сертификатов в части оплаты медицинской помощи женщинам в период родов с 5,0 до 7,0 тыс. рублей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Действующая в России система социального страхования до сих пор сохраняет черты, в большей степени характерные для социальной помощи, чем страхования. При достаточно высокой страховой нагрузке на работодателей (почти 40% фонда оплаты труда) уровень большинства социальных выплат явно недостаточен и не увязан с объемом вносимых страховых средств. Правовое поле данного института социальной защиты только формируется. Отсутствует реальное разделение системы социального страхования и системы социальной помощи. Термины, принципы и инструментарий организации финансовых институтов и систем социальных гарантий, которые широко используются во многих развитых странах в практике различных видов социального страхования - социальный и профессиональный риски, эквивалентность страховых взносов и выплат, увязка уровней социальных рисков и страховых тарифов - эти и другие классические элементы и механизмы данных систем все еще представляются отвлеченными категориями, а не жизненно важными регуляторами социальной зашиты населения.

Это во многом объясняет массовую незаинтересованность занятого населения в своевременной уплате в полном объеме страховых взносов (работниками, и работодателями) в государственные внебюджетные социальные фонды.

Приходится констатировать серьезные отставания в создании экономических условий и институциональной базы для формирования новых механизмов социальной защиты в форме сбалансированных между собой экономических отношений и института социального страхования. Так, существующее правовое положение внебюджетных социальных фондов зауживает их роль и функции, сводит их в основном к финансовым учреждениям (“сборщиков взносов” и “распределителей средств”). Мировой опыт свидетельствует о том, что основные виды социального страхования (пенсионного, от несчастных случаев на производстве, по безработице), кроме финансовых задач по компенсации утраты заработков (в связи с временной и постоянной утратой трудоспособности или места работы), выполняют целый ряд других функций: оздоровление трудящихся и членов их семей, организацию лечения, проведения крупномасштабных национальных программ по реабилитации инвалидов (медицинской, профессиональной и социальной).

Именно поэтому необходимо разработать среднесрочную программу мер (например, на 3 - 5 лет) с целью завершения в ближайшие 5 - 8 лет формирования системы социального страхования в России в увязке ее с реформами в системе заработной платы и налоговой системе. Такая программа мер позволит обеспечить преемственность и последовательность в работе правительства, министерств, ведомств, сообщества субъектов социального страхования (представителей работников, работодателей и страховщиков).

Много серьезных вопросов в этой связи предстоит решить законодателям, и прежде всего Государственной Думе. В их числе совершенствование законов по социальному страхованию и обеспечению, их гармонизация с другими видами права – трудовым, гражданским, финансовым и административным, снятие существующих законодательных противоречий между ними.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит, банки. – М.: Финс-татинформ, 2009
2. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2008.
3. Беляева Т.П. Внебюджетные фонды // Бюджетная система Российской Федерации /Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. М.: Юрайт, 2009. Гл. 23
4. Деньги, кредит, банки: Учебник (Гриф МО РФ) /Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2008.
5. Концепция совершенствования социального страхования в Российской Федерации // Аналит. вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. М., 2005. N 13.
6. Нуреев Р.М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. – М.: Финстатинформ, 2010
7. Порядок реструктуризации задолженности по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды / "Российская Бизнес-газета". 2008. 19 февраля. N 641.
8. Порядок формирования бюджетной отчетности государственными внебюджетными фондами "Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях", 2010, N 21
9. Среднесрочная перспектива финансовой устойчивости государственных внебюджетных фондов // Аналит. вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. М., 2005. N 5.
10. Статья: Особенности правового регулирования применения мер принуждения за нарушение порядка уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды "Налоги и налогообложение", 2008, N 5
11. Статья: Исчисление и уплата единого социального налога "Новое в бухгалтерском учете и отчетности", 2007, N 7
12. Финансы: Учебник для вузов (Гриф МО РФ) /Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2009.
13. Финансы, деньги, кредит: Учебник /Под ред. О.В. Соколовой. – М.: Юристъ, 20010.
14. Финансы предприятия: Учебник для вузов (Гриф МО РФ) /Под ред. Н.В. Колчиной. – М.: Финансы и статистика, 2007.
15. Финансы: Учебник для вузов (Гриф МО РФ) /Под ред. М.В. Романовского. – М.: Юрайт-М, 2007.
1. Беляева Т.П. Внебюджетные фонды // Бюджетная система Российской Федерации /Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. М.: Юрайт, 2009. Гл. 23 [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансы, деньги, кредит: Учебник /Под ред. О.В. Соколовой. – М.: Юристъ, 2010. [↑](#footnote-ref-2)
3. Концепция совершенствования социального страхования в Российской Федерации // Аналит. вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. М., 2005. N 13. [↑](#footnote-ref-3)
4. Статья: Исчисление и уплата единого социального налога "Новое в бухгалтерском учете и отчетности", 2007, N 7 [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы: Учебник для вузов (Гриф МО РФ) /Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ, 2009. [↑](#footnote-ref-5)
6. Среднесрочная перспектива финансовой устойчивости государственных внебюджетных фондов // Аналит. вестник Совета Федерации Федерального Собрания РФ. М., 2005. N 5. [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансы предприятия: Учебник для вузов (Гриф МО РФ) /Под ред. Н.В. Колчиной. – М.: Финансы и статистика, 2007. [↑](#footnote-ref-7)
8. Порядок формирования бюджетной отчетности государственными внебюджетными фондами "Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях", 2010, N 21 [↑](#footnote-ref-8)