Министерство образования и науки РФ

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего

Профессионального образования

«Поволжский государственный университет сервиса»

Кафедра: «Финансы и кредит».

Курсовая работа по дисциплине «Финансы».

На тему: «Доходы и расходы муниципального бюджета и их структура».

Выполнил:

студент 3 курса

группы Ф-303

Сереброва М.В.

Проверил:

Асс. Вечканов А.С.

Тольятти 2009

Содержание:

Введение………………………………………………………………………………………….3

Глава 1. Теоретические особенности…………………………………………….………….....5

* 1. Состав и структура доходов и расходов муниципального бюджета…………………..5
  2. Бюджетный дефицит на муниципальном уровне и методы его покрытия. Условия предоставления финансовой помощи муниципальным бюджетам со стороны федеральной и региональной власти…………………………………………………………….…………..17
  3. Пути увеличения доходов муниципальных бюджетов. Эффективность

осуществления бюджетных расходов…………………………………………………………19

Глава 2. Особенности муниципального бюджета города Самара Самарской области

на 2006 – 2008 гг………………………………………………………………………………..21

* 1. Общий обзор экономики и муниципального бюджета г.Самара………….……..……21
  2. Анализ доходной части муниципального бюджета г.Самара …………….………......24
  3. Анализ расходной части муниципального бюджета г.Самара………………………...31

Заключение……………………………………………………………………………………...38

Список литературы……………………………………………………………………………..40

Введение.

В формировании и развитии экономической и социальной структуры общества большую роль играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках принятой на каждом историческом этапе политики. Одним из механизмов, позволяющих государству проводить экономическую и социальную политику, является финансовая система общества и входящий в ее состав – государственный бюджет. Именно через государственный бюджет проводиться направленное воздействие на образование и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Бюджет - это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Местное самоуправление - обязательный компонент демократического государственного строя. Оно осуществляется самим населением через свободно выбранные им представительные органы.

Для выполнения функций, возложенных на местные представительные органы, они наделяются определенными имущественными и финансово-бюджетными правами.

Финансовой базой местных органов власти являются их бюджеты. Бюджетные и имущественные права, предоставленные этим органам, дают им возможность составлять, рассматривать, утверждать и исполнять свои бюджеты, распоряжаться переданными в их ведение предприятиями и получать от них доходы.

Муниципальный бюджет – один из главных каналов доведения до населения конечных результатов производства. Через них общественные фонды потребления распределяются между отдельными группами населения. Из этих бюджетов в известной мере финансируется и развитие отраслей производственной сферы, в первую очередь местной и пищевой промышленности, коммунального хозяйства, объем продукции и услуги которых также являются важным компонентом обеспечения жизнедеятельности населения.

Экономическая сущность муниципальных бюджетов проявляется в их назначении. Они выполняют следующие функции:

1) формирование денежных фондов, являющихся финансовым обеспечением деятельности местных органов власти;

2) распределение и использование этих фондов между отраслями народного хозяйства;

3) контроль за финансово хозяйственной деятельностью предприятий, организаций и учреждений, подведомственных этим органам власти.

Важное значение имеют местные органы в осуществлении общегосударственных экономических и социальных задач - в первую очередь в распределении государственных средств на содержание и развитие социальной инфраструктуры общества. Эти средства проходят через систему муниципальных бюджетов, включающих более 29 тысяч городских, районных, поселковых и сельских бюджетов. Осуществление государством социальной политики требует больших материальных и финансовых ресурсов.

В основе распределения общегосударственных денежных ресурсов между звеньями бюджетной системы заложены принципы самостоятельности муниципальных бюджетов, их государственной финансовой поддержки. Исходя из этих принципов доходы муниципальных бюджетов формируются за счет собственных и регулирующих источников доходов.

Глава 1. Доходы и расходы муниципального бюджета

* 1. Состав и структура доходов муниципального бюджета

Доходы бюджетов представляют собой часть национального дохода, подлежащую централизации в бюджеты различных уровней. Доходы могут формироваться на налоговой и неналоговой основе и за счет безвозмездных перечислений в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством.

В доходах бюджетов могут быть частично централизованы доходы, зачисляемые в бюджеты других уровней бюджетной системы Российской Федерации для целевого финансирования централизованных мероприятий, а также безвозмездные перечисления. Нормативы централизации доходов утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, законом субъекта РФ о бюджете на очередной финансовый год.

В составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов.

Денежные средства считаются зачисленными в доход соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда с момента совершения Банком России или кредитной организацией операции по зачислению денежных средств на счет органа, исполняющего бюджет или бюджет государственного внебюджетного фонда.

К налоговым доходам относятся:

1) предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы;

2) пени и штрафы.

Ведущую роль в мобилизации средств в государственный бюджет играют налоги. Налоги представляют собой часть национального дохода, поступающую в звенья бюджетной системы. Это обязательные платежи юридических и физических лиц государству в заранее установленных размерах и в определенные сроки.

Основные функции налогов:

1) фискальная - сбор денежных средств для создания государственных денежных фондов и материальных условий для функционирования государства;

2) социальная - поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп в целях сглаживания неравенства между ними;

3) регулирующая;

4) влияние на воспроизводство;

5) стимулирование или сдерживание его темпов;

6) усиление или ослабление накопления капитала;

7) расширение или уменьшение платежеспособного спроса посредством налогов.

Налоговые доходы классифицируются еще и по видам. По международной методике учитывается полнота и своевременность внесения начисленных налогов, а не абстрактные, как в России, бюджетные назначения.

К неналоговым относятся доходы:

1) от использования имущества, находящего в государственной и муниципальной собственности;

2) от продажи или другого возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;

3) от платных услуг, оказываемых органами государственной власти, местного самоуправления, бюджетными учреждениями;

4) полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности;

5) в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от бюджетов других уровней бюджетной системы;

6) другие неналоговые доходы.

В доходах бюджетов также учитываются:

1) средства, получаемые в виде арендной либо другой платы за сдачу во временное владение и пользование имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

2) средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;

3) средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, под залог, в доверительное управление;

4) средства от возврата государственных кредитов, бюджетных ссуд, в том числе средства, получаемые от продажи имущества и другого обеспечения;

5) плата за пользование предоставленными бюджетными средствами;

6) доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных капиталах, дивидендов по акциям, принадлежащим РФ, субъектам РФ или муниципальным образованиям;

7) часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей;

8) другие доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности.

Доходы бюджетного учреждения, полученные от предпринимательской деятельности, в полном объеме учитываются в его смете доходов и расходов.

Средства, получаемые в процессе приватизации государственного и муниципального имущества, зачисляются в соответствующие бюджеты.

Финансовая помощь от бюджета другого уровня в форме дотаций, субвенций и субсидий либо другой безвозвратной и безвозмездной передачи средств отражается в доходах того бюджета, который является получателем этих средств.

В доходы бюджетов зачисляются также безвозмездные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, по взаимным расчетам - операциям по передаче средств между бюджетами разных уровней бюджетной системы, связанным с изменениями в налоговом и бюджетном законодательстве, передачей полномочий по финансированию расходов или передачей доходов, происшедшими после утверждения закона о бюджете и не учтенными законом о бюджете.

Штрафы подлежат зачислению, как правило, в муниципальные бюджеты по месту нахождения органа или должностного лица, принявшего решение о наложении штрафа. Суммы конфискаций, компенсаций и другие средства, в принудительном порядке изымаемые в доход государства, зачисляются в доходы бюджетов в соответствии с законодательством и решениями судов.

Доходы бюджетов подразделяются на собственные и регулирующие. Собственные доходы бюджетов - доходы, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами действующим законодательством. К собственным доходам бюджетов относятся:

1) налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами действующим законодательством;

2) часть неналоговых доходов;

3) безвозмездные перечисления.

Финансовая помощь не относится к собственным доходам соответствующего бюджета и государственного внебюджетного фонда.

Термин “собственные или закрепленные доходы” в наиболее прямом смысле означает, что эти средства принадлежат субъекту бюджетного права, т. е. полностью или в твердо фиксированной доле на постоянной основе поступают в соответствующий бюджет, минуя вышестоящие бюджеты.

Регулирующие доходы бюджетов - виды доходов, получаемые бюджетами в форме отчислений от собственных доходов бюджетов других уровней бюджетной системы в соответствии с установленными на определенный срок нормативами отчислений.

Нормативы отчислений определяются законом о бюджете того уровня бюджетной системы, который передает собственные доходы, или который распределяет переданные ему собственные доходы бюджета другого уровня.

Внесение изменений в законодательство субъектов РФ о региональных налогах и сборах, предполагающих их вступление в силу в течение текущего финансового года, допускается только в случае внесения соответствующих изменений и дополнений в законы субъектов РФ о бюджете на текущий финансовый год.

Механизм формирования бюджетных средств отличается видовым многообразием, группировка которого по признаку первичной принадлежности позволяет выделить следующие способы образования бюджетных ресурсов:

1) законодательное разграничение доходов между уровнями бюджетной системы (федеральным, региональным, местным);

2) межбюджетное субсидирование;

3) временное заимствование средств.

Каждый из названных способов предполагает практическую реализацию конкретных форм. Так, разграничение бюджетных доходов в Российской Федерации в настоящее время предусматривает использование как собственных, так и передаваемых на постоянной или долговременной основе долевых отчислений от собственных доходов более высокого уровня бюджетной системы.

Межбюджетное субсидирование включает в себя такие формы, как трансферты, субвенции, субсидии, дотации, взаиморасчеты.

Временное заимствование средств может осуществляться в виде бюджетных ссуд, выдаваемых из вышестоящего бюджета, и путем размещения федеральных, региональных и муниципальных займов.

Ввиду теоретической неразработанности исходных понятий, касающихся сути взаимоотношений бюджетов и области формирования доходов, представляется целесообразным конкретизировать взгляды автора на данную проблематику.

Вопросы определения состава доходов бюджета и трактовки их конкретных видов в постоянно меняющемся финансовом законодательстве России отличаются очевидными разночтениями. Так, согласно Закона РФ "Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов представительных и исполнительных органов государственной власти республик в составе Российской Федерации, автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, органов местного самоуправления" от 15 апреля 1993 г. №4807-1 (Раздел II, статья 8), утратившего силу в связи с принятием Бюджетного Кодекса РФ, доходы бюджетов состоят из закрепленных и регулирующих. В бюджеты могут поступать также дотации, субвенции и заемные средства. Федеральный Закон РФ ''О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации” от 25 сентября 1997г. № 126-ФЗ (статья 6) предписывает, что доходную часть муниципальных бюджетов формируют собственные доходы и поступления от регулирующих доходов, а также, что она может включать финансовую помощь в различных формах (дотации, субвенции, средства фонда финансовой поддержки муниципальных образований) и средства по взаимным расчетам. При этом в первом из указанных законодательных актов к закрепленным относятся доходы, которые полностью или в твердо фиксированной доле (в %) на постоянной или долговременной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет. Во втором - собственные доходы характеризуются как налоговые и неналоговые платежи, закрепленные за муниципальными бюджетами полностью или частично на постоянной основе федеральными законами или законами субъектов Российской Федерации, а также вводимые представительными органами местного самоуправления в соответствии с российским законодательством и направляемые в муниципальные бюджеты.

Регулирующие доходы в Законе РФ "Об основах бюджетных прав" трактуются как доходы, которые в целях сбалансирования доходов и расходов поступают в соответствующий бюджет в виде процентных отчислений от налогов или других платежей по нормативам, утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый год. Федеральный Закон РФ "О финансовых основах местного самоуправления" регулирующими называет федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым федеральными законами и законами субъектов Федерации устанавливаются нормативы отчислений в муниципальнАые бюджеты на предстоящий финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года).

Руководствуясь положениями п.п.1-2 статьи 47 и п.4 статьи 41 действующего Бюджетного Кодекса РФ, к собственным доходам бюджетов следует относить налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов законодательством Российской Федерации; доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах; 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; доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов; иные неналоговые доходы.

В то же время, согласно п.3 статьи 47 того же Бюджетного Кодекса финансовая помощь не является собственным доходом соответствующего бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда.

Термин “регулирование бюджетов” широко применяется в литературе о территориальных бюджетах и практике бюджетной работы. Государство предоставляет территориальным органам власти сверх имеющихся в их распоряжении собственных доходов финансовые ресурсы, необходимые для выполнения возложенных на них функций. Таким образом государство регулирует все бюджеты, балансирует их доходы и расходы.

Термин “регулирующие доходы” означает и охватывает всю совокупность денежных средств, передаваемых из вышестоящих бюджетов в нижестоящие с целью регулирования (сбалансирования) их расходов и доходов. Поэтому к регулирующим доходам следует относить все финансовые ресурсы, используемые для этих целей, т. е. процентные отчисления от федеральных и региональных налогов, дотации, субвенции, средства, полученные из вышестоящих бюджетов по взаимным расчетам и т.п.. Таким образом, это средства, переданные вышестоящим органом власти нижестоящему на основании юридического акта (закона, постановления, решения, распоряжения и т.п.). Передача средств может производиться либо заблаговременно, т. е. до начала планируемого года на основании плана регулирования и законодательного акта о бюджете на планируемый год, либо в процессе исполнения бюджета по указанию вышестоящих распорядительных и исполнительных органов.

Характеристика регулирующих доходов, изложенная в Бюджетном Кодексе, нуждается, на наш взгляд, в обязательной корректировке, с учетом вышеизложенного и следующих принципиальных моментов.

Под регулирующими доходами следует понимать отчисления, ибо подразумевается не прямое зачисление налоговых источников в доходы конкретного бюджета согласно первичным платежным документам, а систематическое перераспределение уполномоченными на то органами поступающих средств между бюджетами.

Данные доходные источники - это всегда отчисления от доходов бюджета вышестоящего уровня, порождаемые необходимостью обеспечения в бюджетной системе минимальной горизонтальной сбалансированности.

Нормативы отчислений по регулирующим доходам целесообразно устанавливать в процентах на долговременной основе, причем методика определения конкретных размеров отчислений в тот или иной бюджет должна предусматривать возможность использования комбинации из единых, групповых и индивидуальных нормативов. В этом заключается необходимое условие выполнения рассматриваемыми доходами их регулирующей функции.

К неналоговым доходам муниципальных бюджетов относятся:

1) доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

2) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

3) 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 муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

4) доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;

5) иные неналоговые доходы.

Практически утратил свое значение такой источник финансовых ресурсов, как целевые внебюджетные фонды. Основные статьи доходов, ранее формировавшие эти фонды, в настоящее время консолидированы в бюджете. Во внебюджетные фонды сейчас зачисляются только добровольные взносы и пожертвования юридических лиц и граждан, а также штрафы за загрязнение окружающей среды, нанесение вреда объектам историко-культурного наследия и памятникам природы.

Следует особо отметить: в бюджеты всех уровней, в том числе в муниципальные, зачисляются административные штрафы, взыскиваемые в соответствии с Кодексом Российской Федерации “Об административных правонарушениях”. Причем порядок зачисления их в соответствующий бюджет в Кодексе отсутствует, и приходится руководствоваться рядом других законов, постановлений и решений.

Отсутствие законодательной основы для взимания платежей, не носящих характера налогов, неизбежно ставит вопрос о правомерности и целесообразности существования каждого из них. Кроме того, не определено правовое положение органов местного самоуправления в установлении порядка взимания и направлений использования поступивших средств. В этих условиях необходимым видится принятие законодательного акта о неналоговых платежах, который бы определил их правовой статус, равно как и статус платежей, входящих ныне в налоговую систему, но по своей экономической сути налогами не являющихся (например, сборов за право торговли, государственной пошлины и т.д.).

“Забыли” об этой проблеме и авторы Бюджетного Кодекса РФ, который и должен был прежде всего ее решить (к Налоговому Кодексу РФ эти доходы отношения не имеют). Между тем нацеленность главы 9 Бюджетного Кодекса, специально посвященной доходам муниципальных бюджетов, вообще непонятна. Содержание главы не только не способствует решению ни одной проблемы, но и не включает даже исчерпывающего перечня всех доходов муниципальных бюджетов. Зачем, спрашивается, давать такую формулировку (часть 4 статьи 60): “В муниципальный бюджет поступают ... другие неналоговые доходы, поступающие в муниципальные бюджеты в порядке и по нормативам, которые установлены федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации и правовыми актами органов местного самоуправления”? Какие конкретно законы имеются в виду и когда они приняты? Может быть, они устарели и их надо поменять? Бюджетный Кодекс готовился и принимался именно для того, чтобы решить накопившиеся проблемы, а там, где их нет, - кодифицировать действующее законодательство и другие нормативные акты.

Но, может быть, расшифровка неналоговых доходов муниципальных бюджетов дается в последующих статьях Бюджетного Кодекса, тем более, что среди них есть и специально посвященная этой теме. Она отсылает к общим принципам учета и формирования неналоговых доходов бюджетов всех уровней, изложенных в статьях 41-46. Что же в них содержится? В основном - все те же общие рассуждения и отсылки к действующим налоговому и бюджетному законодательствам. Между тем последнее, установив какую-либо норму, зачастую “умалчивает” о том, в какой вид бюджета должны зачисляться предусмотренные им сборы или штрафы. В связи с этим возникают многочисленные правовые коллизии. Не случайно в феврале 1996г. Госналогслужба РФ по согласованию с Министерством финансов России была вынуждена выпустить специальное письмо-разъяснение о порядке зачисления административных штрафов в бюджеты или на внебюджетные счета, определенные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Представляется, однако, что данная норма должна регулироваться не ведомственными актами, а федеральными законами. И ссылки уважаемых ведомств на статью 36 Закона “Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации”, думается, недостаточно, ибо указанная статья лишь констатирует, что в доходы муниципальных бюджетов зачисляются местные налоги, сборы и штрафы. Коллизии, о которых идет речь, указывают на необходимость либо скорейшего принятия отдельного законодательного акта о неналоговых платежах, либо конкретизации положений о неналоговых платежах в существующем бюджетном законодательстве.

Направления расходования средств муниципального бюджета

Бюджетные расходы в зависимости от их экономического со­держания делятся на текущие расходы и капитальные расходы, согласно экономической классификации расходов бюджетов Рос­сийской Федерации.

Капитальные (инвестиционные) расходы бюджетов представ­ляют собой часть расходов бюджетов, обеспечивающую инноваци­онную и инвестиционную деятельность, в т.ч. инвестиции в дейст­вующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предостав­ляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального ремон­та и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности муниципальных образо­ваний, другие расходы бюджета, включенные в капитальные рас­ходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов. В составе капитальных расходов бюджетов может формироваться бюджет развития.

К текущим расходам бюджетов относятся расходы, обеспечи­вающие текущее функционирование органов местного самоуправ­ления, бюджетных учреждений, оказание поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включаемые в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федера­ции.

Применяются также и иные классификации бюджетных расхо­дов. Наибольший интерес представляет классификация расходов в зависимости от приоритетности тех или иных местных расходов. В соответствии с данным подходом расходы ранжируются на не­сколько групп, последовательность которых отражает степень первоочередности расходов. Это позволяет соответствующим обра­зом распределить доходы муниципального бюджета. За наиболее важны­ми расходами, обязательность которых законодательно установле­на, закрепляются наиболее надежные источники доходов. За доб­ровольными, необязательными расходами могут закрепляться наименее стабильные источники дохода. Применение подобной ме­тодики позволяет составить достаточно полную картину основных потребностей муниципального образования и использовать различный режим финансирования и контроля исполнения для раз­личных направлений расходования средств.

В целом, расходная часть муниципальных бюджетов включает:

1) расходы, связанные с решением вопросов местного значе­ния, установленные законодательством Российской Федерации и законодательством субъекта Российской Федерации;

2) расходы, связанные с осуществлением отдельных государ­ственных полномочий, переданных органам местного самоуправ­ления;

3) расходы, связанные с обслуживанием и погашением долга по муниципальным займам и ссудам;

4) ассигнования на страхование муниципальных служащих, объектов муниципальной собственности, гражданской ответствен­ности и предпринимательского риска, а также и иные расходы, предусмотренные уставом муниципального образования.

Порядок исполнения расходной части муниципального бюджета устанавливается уставом муниципального образования или иным пра­вовым актом органа местного самоуправления.

В соответствии с законодательством России обязательными для муниципальных образований являются только такие расходы, ко­торые в таком качестве определяет закон (но не подзаконные ак­ты), а также расходы, необходимые для оплаты и обслуживания долгов и задолженности, появляющихся из договорных обяза­тельств и судебных решений. Разнообразные расходы муниципальных бюджетов отражают разделение компетенции между территори­альными уровнями государственной власти.

Исключительно из муниципальных бюджетов финансируются сле­дующие функциональные виды расходов:

1) содержание органов местного самоуправления;

2) формирование муниципальной собственности и управление ею;

3)организация, содержание и развитие учреждений образова­ния, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений, находящихся в муниципальной собственности или в ведении органов местного самоуправления;

4) содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;

5) организация, содержание и развитие муниципального жилищно-коммунального хозяйства;

6) муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;

7) благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований;

8) организация утилизации и переработки бытовых отходов;

9) содержание мест захоронения, находящихся в ведении муниципальных органов;

10) организация транспортного обслуживания населения и уч­реждений, находящихся в муниципальной собственности или в ве­дении органов местного самоуправления;

11)обеспечение противопожарной безопасности;

12) охрана окружающей природной среды на территориях муниципальных образований;

13) реализация целевых программ, принимаемых органами ме­стного самоуправления;

14) обслуживание и погашение муниципального долга;

15) целевое дотирование населения;

16) содержание муниципальных архивов;

17) проведение муниципальных выборов и местных референду­мов;

18) финансирование реализации иных решений органов местно­го самоуправления и прочие расходы, отнесенные к вопросам ме­стного значения, определяемые представительными органами ме­стного самоуправления в соответствии с бюджетной классифика­цией Российской Федерации.

Помимо обязательных расходов, местные сообщества могут самостоятельно назначать расходы при условии, что они не входят в перечень запрещенных, а все обязательные расходы предвари­тельно были покрыты необходимым объемом поступлений. К чис­лу таких добровольных расходов можно отнести расходы, связан­ные с деятельностью местных органов в экономической сфере, до­полнительной деятельностью в социальной сфере, расходы по строительству, приобретению зданий, не покрываемые обязатель­ными услугами местных сообществ, обслуживанию финансовых гарантий по погашению займов, полученных частными хозяйст­вующими субъектами в кредитных организациях для использова­ния в местных интересах. Требование сбалансированности муниципальных бюджетов устанавливает пределы применения добровольных расходов.

Местным органам власти запрещается производить расходы, противоречащие действующим бюджетным принципам и бюджет­ным решениям. Так, запрещены субсидии религиозным организа­циям. Однако расходы по поддержанию храмов, находящихся в муниципальной собственности, могут быть профинансированы. Запрещены расходы в интересах частных лиц и организаций за исключением случаев поддержания служб, необходимых для удовлетворения жизненно важных потребностей населения, если частная инициатива в этой сфере недостаточна или отсутствует и если удовлетворение этих потребностей населения входит в компе­тенцию местного сообщества. Также из муниципальных бюджетов запре­щено осуществлять расходы по предметам ведения федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Федерации. Если произведенный расход является за­прещенным, он может быть аннулирован по решению суда на ос­новании протеста прокурора или жалобы, поступившей от граж­дан.

Предоставление из муниципальных бюджетов субсидий и субвенций юридическим лицам, не являющимися государственными или муниципальными унитарными предприятиями, бюджетными учреж­дениями, допускается только в случаях, предусмотренных закона­ми, целевыми программами всех уровней государственной власти, решениями представительных органов местного самоуправления, на условиях и в порядке, которые особо определены правовыми актами органов местного самоуправления. В случаях нецелевого использования субсидий и субвенций, а также в случаях их неис­пользования в сроки, устанавливаемые уполномоченными органа­ми исполнительной власти, они подлежат возврату в бюджет.

По действующему законодательству, увеличение расходов ор­ганов местного самоуправления, возникшее в результате решений, принятых федеральными органами государственной власти и ор­ганами государственной власти субъектов Российской Федерации, должно компенсироваться принявшими их органами. При этом такие решения органов государственной власти могут реализовы­ваться органами местного самоуправления только в пределах пе­реданных им в качестве компенсации средств. Но, к сожалению, в действующем законодательстве отсутствует четко установленный механизм передачи средств федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации на финансирование делегирования государственных полномочий. В результате между органами государственной власти и органами местного самоуправления ре­гулярно возникают споры о том, произведена или нет соответст­вующая компенсация по закону, затрагивающему интересы муниципальных бюджетов. Однако согласно Конституции Российской Феде­рации, органы местного самоуправления обязаны соблюдать все федеральные законы, независимо от того, произведена необходи­мая компенсация или нет.

В расходной части муниципального бюджета предусматривает­ся создание резервных фондов исполнительных органов местного самоуправления. Размер резервных фондов устанавливается представительными органами местного самоуправления при утвержде­нии бюджета на очередной финансовый год. Средства резервных фондов расходуются на финансирование непредвиденных расхо­дов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ по ликвидации последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, имевших место в текущем финансовом году. Порядок расходования средств резервных фондов устанавливается нормативными актами органов местного самоуправления. Исполнительный орган местного самоуправления обязан ежеквартально информировать представительный орган местного самоуправления о расходовании средств резервного фонда.

Текущие расходы муниципального бюджета не могут превышать объем доходов муниципального бюджета. Размер дефицита муниципального бюджета не может превышать 3% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъек­та Российской Федерации. Поступления из источников финанси­рования дефицита местного бюджета могут направляться на фи­нансирование исключительно инвестиционных расходов и не могут быть использованы для финансирования расходов на обслужива­ние и погашение муниципального долга. Источниками финансиро­вания дефицита муниципального бюджета могут быть муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг от имени муниципального образования, а также путем по­лучения кредитов у кредитных организаций.

1.2 Бюджетный дефицит на муниципальном уровне и методы его покрытия. Условия предоставления финансовой помощи муниципальным бюджетам со стороны федеральной и региональной власти

Дефицит муниципального бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов муниципального бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.Для муниципального образования, в отношении которого осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 136 настоящего Кодекса, дефицит бюджета не должен превышать 5 процентов утвержденного общего годового объема доходов муниципального бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

В случае утверждения муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования о бюджете в составе источников финансирования дефицита муниципального бюджета поступлений от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности муниципального образования, и снижения остатков средств на счетах по учету средств муниципального бюджета дефицит муниципального бюджета может превысить ограничения, установленные настоящим пунктом, в пределах суммы указанных поступлений и снижения остатков средств на счетах по учету средств муниципального бюджета.

Источниками финансирования дефицита муниципального бюджета могут быть внутренние источники в следующих формах:

1) муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг от имени муниципального образования;

2) бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

3) кредиты, полученные от кредитных организаций.

Финансовая помощь из федерального бюджета на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности бюджету субъекта Российской Федерации предоставляется при условии подписания соглашения об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации через Федеральное казначейство Российской Федерации.

Субъект Российской Федерации - получатель финансовой помощи из федерального бюджета на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности не имеет права:

ставить государственных служащих, финансируемых за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации, в лучшие условия (оплата труда, командировочные и прочие расходы) по сравнению с государственными служащими федеральных учреждений (с учетом региональных коэффициентов заработной платы);

предоставлять бюджетные кредиты юридическим лицам в размере, превышающем 3 процента расходов бюджета субъекта Российской Федерации;

предоставлять государственные гарантии субъекта Российской Федерации в размере, превышающем 5 процентов расходов бюджета субъекта Российской Федерации.

Муниципальное образование - получатель финансовой помощи из бюджета субъекта Российской Федерации на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности не имеет права: ставить муниципальных служащих, финансируемых за счет средств муниципального бюджета, в лучшие условия (оплата труда, командировочные и прочие расходы) по сравнению с государственными служащими учреждений субъектов Российской Федерации (с учетом региональных коэффициентов заработной платы); предоставлять бюджетные кредиты юридическим лицам в размере, превышающем 3 процента расходов муниципального бюджета; предоставлять муниципальные гарантии в размере, превышающем 5 процентов расходов муниципального бюджета.

* 1. Пути увеличения доходов муниципальных бюджетов. Эффективность осуществления бюджетных расходов.

В целях увеличения доходной части бюджета муниципального образования необходимо разработать комплекс мер по поступлению неналоговых доходов в бюджет муниципального образования. Для увеличения доходов от использования муниципального имущества необходимо систематизировать сведения о его наличии и использовании. В связи с этим рекомендуются следующие мероприятия:

1. Проведение инвентаризации имущества, находящегося в муниципальной собственности с целью выявления неиспользованного (бесхозного) и установление направления по его эффективному использованию;

2. Определение и утверждения перечня, сдаваемого в аренду имущества с целью увеличения доходов, получаемых в виде арендной платы или иной платы за сдачу во временное пользование и распоряжение;

3. Выявление неиспользуемых основных фондов бюджетных учреждений и принятие мер по их продаже или сдаче в аренду.

В целях мобилизации доходов от платных услуг, оказываемых муниципальными учреждениями необходимо органам местного самоуправления предусмотреть установление заданий по объемам привлечения дополнительных средств муниципальными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, без ущерба размеру и качеству услуг, предоставляемых населения бесплатно. Так же необходимо пересмотреть установленные ранее расценки и тарифы по предоставляемым платным услугам в сторону их увеличения, так как данные расценки занижены.

Эффективность осуществления бюджетных расходов.

Бюджетные ресурсы, находящиеся в руках муниципального образования, ограничены. При их распределении возникает потребность в оценке эффективности отдельных программ расходов. Программы, приносящие больший ожидаемый эффект, должны получить и большую финансовую поддержку, в то время как неэффективные расходы должны быть сокращены. При этом оценить результативность программ расходов очень сложно по целому ряду причин.

Для того, чтобы обеспечить эффективность бюджетных расходов, необходимо соблюдать ряд условий. Программы должны быть максимально конкретны, при этом они должны ориентироваться на достижение общественно-значимых целей, а не на финансирование организаций. Отбор программ должен проводиться на конкурсной основе. Процедуры конкурсов должны быть прозрачны, четко определены и широко известны. Расходы по возможности не должны носить постоянного характера, при составлении бюджета на очередной год их структуру следует пересматривать на основе анализа достигнутых результатов. Программы расходов должны быть прозрачными и доступными для общественного контроля. Необходимо информирование общественности о том, на какие цели и в каком объеме расходуются средства налогоплательщиков. Наконец, получатели перемещенных выгод (администраторы и исполнители программ), не должны иметь доступа к принятию принципиальных решений по программам расходов, отбору получателей и оценке их результатов.

Глава 2. Особенности муниципального бюджета города Самара Самарской области на 2006 - 2008 гг.

2.1 Общий обзор экономики и муниципального бюджета города Самара.

Самара, областной центр Самарской области, - один из крупнейших городов не только Поволжья, но и России. Расположившись в лесостепной зоне, город сосредоточился на левом берегу р. Волги. Сегодня его площадь примерно 470 кв. км.

Выгодное местоположение, умеренный климат, удобное сообщение с другими городами и районами делали и делают Самару привлекательной для проживания и экономической деятельности. В настоящее время ее население превышает 1 миллион 200 тысяч жителей. Плотность населения в Самаре составляет более 2 550 человек / кв. км.

Город входит в десятку крупнейших промышленных центров страны. В нем представлены машиностроение, нефтехимия, металлургия, энергетика, станкостроение, самолетостроение. Значительное место в промышленности города имеют предприятия, производящие потребительские товары, известные всей России, – шоколадная фабрика “Россия”, макаронная фабрика “Верола”, фабрика “Самарский трикотаж”, пивоваренный завод “Жигулевское пиво”.

Динамика изменений физического объема промышленного производства в Самаре за последнее десятилетие изменилась. Этот объем за 2006 год составил 34,2 процента к 1998 году, но уже 107,6 процента к 2005 году. Улучшение показателей в основном обеспечили предприятия цветной и черной металлургии, пищевой промышленности, электроэнергетики, стройиндустрии, полиграфической, деревообрабатывающей, химико-фармацевтической и легкой промышленности. Это ГП “Завод “Прогресс”, ОАО “Гидроавтоматика”, ОАО “Сталелитейный завод”, ОАО “Самарский жиркомбинат”, ЗАО “Самарский трикотаж”, заводы железобетонных изделий, АОЗТ “ Мягкая кровля”, ОАО “Косметическая фирма “ Весна” и др.

Основные социально-экономические показатели города Самара в 2006 году отражают в целом положительные тенденции. Вместе с тем среди десяти городов Самарской области Самара занимает не первое место. Естественная динамика населения была отрицательной. По убыли населения на 1000 жителей Самара на втором месте. По уровню официальной безработицы на конец 2006 года – на первом. По объему промышленной продукции на душу населения - на пятом, по объему инвестиций на душу населения – на третьем.

Бюджет г. Самары на каждый предстоящий год принимается в виде решения Самарской городской Думы “О бюджете города” на соответствующий год. Бюджет на 2006 год был утвержден 16 февраля 2006 года. Бюджет 2007 года - 23 декабря 2006 года.

Правовой базой бюджета является российское законодательство. Поскольку г. Самара – муниципальное образование, принятие ее бюджета - вопрос местного значения. Устав (Основной Закон) Самарской области, а также Закон Самарской области “Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса области” передают местный бюджет в ведение муниципальных образований. [5]

В 1996 году был принят Устав города Самары. В нем описаны принципы и различные аспекты системы местного самоуправления. В разделе 3 “Экономическая основа городского самоуправления” в главе 13 установлены финансовые и бюджетные отношения. Регламентируются не только содержание бюджета, его доходные и расходные части, но и процедура составления, представления, рассмотрения и утверждения проекта бюджета, а также составления, рассмотрения и утверждения отчета о его исполнении. Составной частью бюджета города являются сметы расходов и доходов районов города.

В ст. 13.9 Устава г. Самара записано, что порядок бюджетного процесса устанавливается Положением о бюджетной системе города, утверждаемым городской Думой. Его проект обсуждался на заседании городской Думы, но пока оно не принято.

Бюджет города формируется в соответствии с требованиями бюджетной классификации, установленной в Российской Федерации и Самарской области.

Бюджетный кодекс Российской Федерации предъявляет к бюджету требования полноты, реальности, гласности, самостоятельности. Городская Дума и администрация города в целом следуют названным принципам. Бюджет охватывает разные стороны жизни города, включает различные формы доходов и расходов, строится на сбалансированности доходов и расходов, добиваясь минимизации дефицита бюджета, а также устанавливает верхний предел муниципального долга города.

Бюджетная политика – ключевое звено жизни города. От качества бюджета зависят ее экономические и социальные аспекты. Заложенные в нем параметры предопределяют уровень социальной защиты граждан, предпринимательскую активность. Вместе с тем бюджет как элемент экономики зависит от процессов, протекающих в ней. В связи с этим необходима разработка бюджета на основе макроэкономических прогнозов, которые учитывают различные варианты развития экономики. В Самарском регионе областной бюджет разрабатывается на основе Программы социально-экономического развития региона на предстоящий год и с учетом Прогноза социально-экономического развития области на ближайшие три года. Для городского бюджета Программа и Прогноз социально-экономического развития города, в которых четко сформулированы приоритеты развития территории, определены стратегические направления развития на перспективу, еще не являются основой.

В соответствии с Уставом города бюджет состоит из доходов по закрепленным доходным источникам и отчислений по регулирующим доходным источникам.

Доходы городского бюджета получаются их разных источников. Доходы можно объединить в три группы: 1) налоги, сборы; 2) неналоговые доходы; 3) трансферты. Размеры этих источников меняются, отражая конкретные возможности и задачи того или иного года.

В бюджете Самары на 2007 год запланировано доходов 2 027 556 тысяч рублей, что на 39,3 процентов больше, чем было запланировано в бюджете 2006 года. С учетом же индекса потребительских цен на товары и услуги, который в 2006 году составил 150 процентов, доходы бюджета 2007 года в рублях 2006 года планируются в сумме 1 351 704 тысячи рублей, что составляет 93,1 процента от уровня 2006 года. (Табл.2)

Следует обратить внимание на некоторые изменения, отличающие бюджет города в 2007 году от бюджета 2006 года. Уменьшился предельный размер дефицита городского бюджета. Если в 2006 году он был 2,98 процента от суммы дохода бюджета города, то в 2007 году – 2, 87 процента от суммы дохода городского бюджета.

Основным источником доходов бюджетов 2006 года и 2007 года являются налоги. Вместе с тем их доля в доходной части бюджета–2007 уменьшилась по сравнению с бюджетом-2006 на 3 процента. Сократилась и доля неналоговых доходов, но меньше на 0,3 процента. Значение же трансфертов из областного бюджета возросло – на 3,3 процента: от 0,8 процента в бюджете-2006 до 4,1 процента в бюджете –2007 (рис. 1).

Перечень налоговых источников в бюджете в основном сохранился. Вместе с тем добавились поступления от единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности. Изменились доходы, формируемые из платежей за пользование водными объектами.

Порядок пополнения доходной части бюджета поддерживает заинтересованность в эффективной хозяйственной деятельности предприятий и организаций города, увеличении продаж, а также в росте доходов горожан.

Особенностью бюджета–2007 являются изменения в предоставлении налоговых льгот. От уплаты налогов в городской бюджет освобождаются предприятия городского пассажирского транспорта (кроме такси) в части налога на имущество, а также организации, осуществляющие перевозку пассажиров речным транспортом пригородного сообщения. В уплате земельного налога сохранились льготы для ряда организаций (предприятий городского пассажирского транспорта и органов местного самоуправления) и лиц (пенсионеров, граждан, имеющих на иждивении трех и более детей, граждан, имеющих на иждивении детей-инвалидов).

Городские налогоплательщики имеют разный вид. Это промышленные предприятия, торговые организации, банки, страховые компании, горожане. Основными налогоплательщиками являются крупные предприятия Самары. Свыше 20 процентов доходов городского бюджета составляют платежи восьми крупнейших налогоплательщиков. Вместе с тем именно среди них - основные должники перед бюджетом города. Недоимка возникает по причинам снижения объемов производства продукции и доходности работы предприятий, использования безналичных расчетов между предприятиями, наличия дебиторской и кредиторской задолженности.

2.2 Анализ доходной части муниципального бюджета г. Самара

Налоговые доходы

В доходной части бюджета на 2007 год налоговые доходы возросли по сравнению с 2006 годом. Этот рост в абсолютном выражении составил почти полмиллиарда рублей, или 35 процентов. В сопоставимых же ценах, с учетом индекса цен на потребительские товары и услуги, налоговые доходы уменьшились.

Изменилась структура налоговых доходов.

Налоги на прибыль (доход)

Этот источник доходов бюджета складывается из налога на прибыль предприятий, подоходного налога с физических лиц, а с 2007 года ее пополняет и налог на игорный бизнес.

Экономическая сущность налога на прибыль состоит в том, что он находится в прямой зависимости от результатов деятельности предприятия. В свою очередь, он лежит в основе инвестиционных процессов и увеличения капитала. Налог на прибыль – федеральный налог. Его распределение происходит в пропорции, установленной Законом РФ “Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов”. В городской бюджет попадает 5 процентов налога на прибыль предприятий и организаций. Доля этого налога в налоговых доходах увеличилась – с 2,9 процента в 2006 году до 4 процентов в 2007 году.

Подоходный налог - главный в системе налогообложения населения. Его выплачивают граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. Порядок определения налога и его взимания обусловливается соответствующими законами.

Несмотря на всю важность подоходного налога, закон предусматривает некоторые льготы по нему. Его доля в доходной части бюджета Самары значительно упала: с 31, 1 процента в 2006 году до 22,4 процента в 2007 году.

Налоги на товары и услуги. Лицензионные и регистрационные сборы

Этот раздел доходов городского бюджета состоит из нескольких видов налогов:

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы по подакцизным товара и отдельным видам минерального сырья;

3) лицензионные и регистрационные сборы;

4) налог на покупку иностранных денежных знаков;

5) налог с продаж.

В бюджете 2007 года в этом разделе произошли заметные изменения. Он сократился с 19,9 процентов в бюджете 2006 года до 17,6 процента в бюджете текущего года. Такая динамика связана с уменьшением платежей налога на добавленную стоимость. Они изменились в абсолютном исчислении. В 2006 году эти платежи составили 115 129 тысяч рублей, а в 2007 году – 97 900 тысяч рублей, а также относительно – их доля в бюджетных доходах уменьшилась с 7,9 процента до 4,8 процента. На порядок сократились лицензионные и регистрационные сборы – с 0, 17 процента до 0,02 процента, в то время как увеличивается доля налога с продаж. Она выросла с 10,7 процента до 11,5 процента. Таким образом, следует отметить определенное снижение роли фискальных налогов в бюджете Самары. (Рис.3).

Налоги на совокупный доход

Развитие малого и среднего бизнеса потребовали нового подхода к ним. Важным условием эффективного перехода к рыночной экономике, а следовательно, работы на потребителя является экономическая свобода и ответственность предпринимателей. Единый налог на совокупный доход для субъектов малого предпринимательства призван упорядочить и улучшить налогообложение этих субъектов, вывести из теневого оборота значительную часть дохода. Упростить расчеты с бюджетом, обеспечить более систематическое и предсказуемое поступление налогов от предпринимательской деятельности в бюджет. Единый налог на совокупный доход создает у предпринимателей дополнительные ресурсы времени и финансов. Новый для городского бюджета, налог появился в 2006 году. Его доля в бюджетных доходах мала: в 2006 году 0,37 процента, в 2007 году 0,54 процента. Вместе с тем очевиден его рост.

В 2007 году введен еще один новый налог – единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности. Он исчисляется 12 360 тысячами рублей, т.е. его доля в доходах бюджета всего лишь 0,6 процента. Представляется, что с развитием малого бизнеса он будет увеличиваться, поскольку в нем заложен стимул к активизации предпринимательской деятельности.

Налог на имущество

Налог на имущество - один из значительных каналов пополнения городского бюджета. Его размеры, с одной стороны, растут. В бюджете 2006 года он составлял 217 756 тысяч рублей, т.е. 15 процентов всех доходов. В бюджете 2007 года он вырос до 265 450 тысяч рублей. С другой стороны, доля его сократилась до 13, 1 процента. Причем доля налога на имущество, который уплачивают физические лица, возросла с 0,23 процента до 0,29 процента, а доля налога, который уплачивают предприятия, уменьшилась с 14,68 процентов до 12,74 процентов в доходах бюджетов соответствующих лет.

Налог на имущество - один из удобных для фискальных целей сбор. Его довольно широко используют власти, как правило, на местном уровне. Имущество существует в виде основных средств, запасов, недвижимости и т.п. Поскольку его непросто скрыть от посторонних глаз, налог на имущество довольно просто определяется. Нередко власти, изменяя размеры налога на имущество, устанавливают баланс между расходной и доходной частями городского бюджета.

Важно учитывать, что налог на имущество может выполнять и регулирующую функцию. С его помощью можно либо привлекать, либо, напротив, побуждать к переезду в другие регионы как отдельных людей, так и бизнес.

Платежи за пользование природными ресурсами

Платежи за пользование природными ресурсами – один из устойчивых источников пополнения бюджета. Выделяют:

1) платежи за пользование недрами;

2) плата за пользование водными объектами;

3) земельный налог.

Названные платежи в бюджете 2007 года выросли по сравнению с бюджетом 2006 года с 29 210 тысяч рублей до 53 955 тысяч рублей, т.е. почти в 2 раза. При этом доля платежей в доходах бюджета увеличилась меньше – с 2,0 процентов до 2,7 процентов.

Структура платежей изменилась. В 2007 году введены платежи за пользование недрами в размере 375 тысяч рублей. Величина платежей за пользование водными объектами изменилась ненамного- с 1 060 тысяч рублей до 1620 тысяч рублей, т.е. с 0,07 процента до 0,08 процента. В основном рост этой статьи налоговых доходов произошел за счет земельного налога. В бюджете 2006 года она была равна 28 150 тысяч рублей, что составило 1,94 процента доходной части. В 2007 году - 51 960 тысяч рублей, или 2,56 процентов всех доходов.

Прочие налоги, пошлины и сборы

Среди налоговых доходов немалое место занимают местные налоги и сборы. Среди последних – налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. В целом названная статья в бюджете 2006 года более одной пятой – 20,7 процентов. Ее величина – 301 495 тысяч рублей. При этом местные налоги – 290 995 тысяч рублей (20,1 процента), а налог на содержание жилищного фонда – 274 995 тысяч рублей (18,9 процента).

В 2007 году эта статья составит 575 290 тысяч рублей, т.е. 28,4 процентов в доходах городского бюджета. Местные налоги запланированы в размере 565 290 тысяч рублей. Они выросли и составляют 27,9 процента от доходов бюджета. Налоги на содержание жилищного фонда предусмотрены в размере 546 230 тысяч рублей , т.е. 26,9 процента.

Относительный рост местных налогов не компенсирует воздействие инфляции. Величина этой статьи в сопоставимых ценах составила 377 060 тысяч рублей.

Неналоговые доходы

Неналоговые доходы – второй по величине после налогов источник пополнения городского бюджета. В 2006 году они составляли 106 846 тысяч рублей, т.е. 7,4 процента от доходов в целом, а в 2007 году – 144 508 тысяч рублей, т.е. уменьшились до 7, 1 процента. Величина неналоговых доходов в ценах 2006 года составляет 96 339 тысяч рублей.

Структура неналоговых доходов городского бюджета изменилась. Неналоговые доходы формируются по ряду причин. Прежде всего, потому, что современная рыночная экономика не ограничивается частными собственниками и частным сектором. Сохраняется государственная и муниципальная собственность. Органы государственной власти используют их для извлечения доходов, поступающих в городской бюджет.

Анализ этого источника доходов городского бюджета в 2006 и 2007 годах показывает, что государственная и муниципальная собственность используется двумя способами. Во-первых, передача в аренду. В аренду сдается как имущество, так и земля. Доля этих статей увеличилась с 5,5 процентов до 6,1 процента. Она возросла как в ценах текущих - с 79 246 тысяч рублей до 123 310 тысяч рублей, так и сопоставимых - до 82 340 тысяч рублей. Вторым способом использования государственной и муниципальной собственности является ее продажа. Эта статья доходов городского бюджета –2007 в три с половиной раза. Ее доля была на уровне 0,7 процентов в бюджете-2006, стала 0,2 процента.

Вместе с тем в бюджете отсутствует указание на доходы, связанные деятельностью администрации как акционера или как кредитора. Можно предположить, что статья “Прочие неналоговые доходы” включает подобные доходы. Однако Бюджетный кодекс РФ предполагает учет такого вида доходов.

Размер этой нерасшифрованной статьи доходов значительно уменьшился. В бюджете-2006 она составляла 0,29 процента, в бюджете-2007 – 0,05 процента.

Не расшифровывается, хотя и названа в решении Думы по бюджету, статья, связанная с получением доходов от оказания услуг или произведенных работ бюджетными учреждениями. То же самое следует сказать о зачислении в бюджет предстоящего года остатка средств, образовавшегося у бюджетных учреждений на конец текущего периода.

Неналоговые доходы могут быть увеличены на основе совершенствования управления государственной и муниципальной собственностью. Для этого администрация города может использовать усиление контроля за использованием государственной собственности, оптимизацию фондового портфеля города, продажу своих долей в убыточных и неэффективно работающих предприятиях, инвестиции в перспективные предприятия.

Трансферт из областного бюджета

Современная бюджетная система РФ строится с учетом межбюджетных отношений. Самарская область территориально и в административном плане относится к большим регионам. Муниципальные образования сильно дифференцированы по природно-ресурсному и экономическому потенциалу. Бюджетная обеспеченность соответственно отличается. Существует необходимость перераспределения бюджетных средств с помощью бюджета более высокого уровня. Межбюджетные отношения включают в себя взаимоотношения бюджетов различных субъектов по различным направлениям:

1) отношения расщепления налогов по уровням бюджетов;

2) отношения бюджетного выравнивания;

3) ссудно-управленческие отношения;

4) адресно-целевые отношения.

В доходах городского бюджета выделяются трансферты, которые являются элементом механизма бюджетного выравнивания.

Трансферты, определенные на основе собственных среднедушевых доходов, в городском бюджете появились недавно. В настоящее время следует отметить некоторую несправедливость и неэффективность в распределении средств из бюджетов более высокого уровня. Они должны распределяться не на основе индивидуально-договорных или специальных бюджетных отношений, а с использованием нормативно-расчетного метода, при котором право на трансферты получают те субъекты, чей расчетный объем доходов не превышает расчетный объем расходов. Важную роль в таких расчетах играют стандарты, или нормы бюджеты, разрабатываемые на региональном уровне.

В регионе уже обсуждался законопроект “О государственных минимальных социальных стандартах Самарской области”. В нем предлагается гарантировать населению услуги в восьми социальных сферах: образование, здравоохранение, физкультура и спорт, культура, социальная защита, жилищно-коммунальное обслуживание, обеспечение правового порядка и безопасности, поддержка семьи, материнства и детства.

В настоящее время городские власти отстаивают особый статус Самары как областного центра. Выполняя ряд специфических функций, она вправе рассчитывать на изменение распределительных отношений.

В бюджете города значение трансфертов сравнительно невелико. Однако налицо рост этого источника доходов, причем не только относительно, но и в абсолютном исчислении. В бюджете 2006 года трансфертов было на сумму 12 070 тысяч рублей, и они составляли 0,8 процента. В результате бюджетная обеспеченность была довольно низкая - 1 575 рублей. Среди городов Самарской области Самара в 2006 году занимала шестое место из десяти по бюджетной обеспеченности на душу населения. Ее доля в фонде финансовой поддержки муниципальных образований составляла 1,4 процента.

Бюджет–2007 включает трансферт в текущих ценах на 82 359 тысяч рублей, что означает 4,1 процента доходной части бюджета. В ценах 2006 года трансферт бюджета-2007 также вырос. Он равен 54 906 тысячам рублей. Доля Самары в Фонде финансовой поддержки муниципальных образований увеличилась до 7.9 процента. (Таб.2.2).

* 1. Анализ расходной части муниципального бюджета г. Самара

Бюджетная политика состоит не только в определении доходов, но и в формировании расходной части. Ее структура строится на основе сложившихся процессов и меняется под воздействием сил, находящихся у власти, деятельности негосударственных общественных организаций.

Особенностью современного бюджета является сознательное отношение к его формированию. Выработка четких общественно значимых приоритетов расходования средств должна показать не только, на что и в каком количестве расходуются бюджетные деньги, но и почему, в силу каких причин выбраны определенные направления и размеры расходов.

Бюджет 2007 и 2008 года дефицитен, как и бюджет 2006 года. На 2006 год городская Дума установила предельный размер дефицита 43 173 тысячи рублей, или 2,98 процента от суммы доходов бюджета. На 2007 год предельный размер дефицита уменьшен до 2,87 процента от суммы доходов бюджета города, что измеряется 58 225, 9 тысячи рублей.

Расходы городского бюджета в соответствии с законодательством Российской Федерации, законами Самарской области и Уставом г. Самары утверждены по разделам и подразделам функциональной классификации. Утверждаются смета общегородских расходов, лимиты капитальных вложений за счет средств бюджета города и сметы доходов и расходов районов города.

Нецелевое расходование средств бюджета служит основанием для взимания штрафа.

Для оптимизации дефицита бюджета устанавливается верхний предел муниципального долга города Самары на 1 января 2007 года – 1439 млн. рублей, на 1 января 2008 года – 1900 млн. рублей.

Функциональная классификация расходов бюджета города Самара включает статьи, характеризующие направления расходования средств бюджета.

В 2006 году среди них 13 разделов:

1) государственное управление и местное самоуправление;

2) правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности;

3) сельское хозяйство и рыболовство;

4) охрана окружающей среды и природных ресурсов;

5) транспорт;

6) жилищно-коммунальное хозяйство;

7) предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий;

8) образование;

9) культура, искусство и кинематография;

10) средства массовой информации;

11) здравоохранение и физическая культура;

12) социальная политика;

13) прочие расходы.

В бюджете 2007 года добавлена статья – “Развитие рыночной инфраструктуры”, что объясняется конкретными экономическими условиями.

Разделы и подразделы функциональной классификации бюджета составляются на основе законов. Они отражают те направления в деятельности властей, которые позволяют удовлетворять общие потребности жителей города, поддерживают необходимое управление в муниципальном образовании.

Функциональная классификация требует не только учета расходов прошлого года, но и прогнозирования, планирования новых. Это тем более важно, что постоянно происходят социальные и экономические изменения. Может измениться демографическая ситуация – уровень рождаемости, соотношение детей и людей старшего возраста. Возможно, под воздействием погодных условий потребуются дополнительные затраты на преодоление их последствий. Поскольку в основном статьи расходов имеют направленный характер, создаются резервные фонды, которые относятся к статье “Прочие расходы”.

Расходы на государственное управление и местное самоуправление

Одной из главных статей расходов в любом бюджете являются затраты на управление. Для города необходимо управление, которое регулирует различные стороны общественной жизни. Общество пользуется услугами персонала, зданиями, сооружениями, оборудованием, техническими средствами. Формирование этой статьи чаще всего основано на расходах прошлого периода. В бюджете Самары, как и предусмотрено бюджетной классификацией, расходы на государственное управление и местное самоуправление занимают первое место, хотя это, конечно, не самая крупная статья. В бюджете-2006 она была 80 902,3 тысячи рублей, составляло 5,4 процента бюджетных расходов. На следующий год она возросла до 118 765,2 тысячи рублей. Ее доля увеличилась до 5,7 процента, что может означать как рост госаппарата, так и рост оплаты труда персонала. Следует отметить, что рост данной статьи расходов в областном бюджете больше - от 2,2 процента в 2006 году до 3,2 процента в 2007 году, в 2008 году 3 процента.

Расходы на безопасность и порядок

Нормальная, спокойная жизнь является общественной потребностью. Люди приобретают это благо совместно. Именно поэтому данная статья не только сохраняется в бюджете, но и увеличивается, хотя крайне незначительно: с 0,1 процента бюджетных расходов 2006 года до 0,2 процента в 2007 году.

В 2007 и 2008 гг. в отличие от 2006 года в бюджете предусмотрены расходы только на государственную противопожарную службу. При этом они возросли с 0,1 процента до 0,2 процента от годовых затрат городского бюджета. Динамика этой статьи отражает обеспокоенность властей проблемой, а также состоянием общественной безопасности, вернее, опасности и, наконец, возможностями города расходовать деньги на свой покой.

Расходы на народное хозяйство

Городской бюджет предусматривает затраты на хозяйственные нужды. Они идут на процесс производства в различных сферах. Из них оплачивается труд занятых на соответствующих предприятиях, а также приобретение необходимого оборудования и материалов. По отраслевому принципу можно выделить:

1) расходы на сельское хозяйство и рыболовство;

2) расходы на охрану окружающей природной среды природных ресурсов;

3) расходы на транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатику;

4) развитие рыночной инфраструктуры;

5) расходы на жилищно-коммунальное хозяйство;

6) расходы на предупреждение и ликвидацию чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий.

Общая сумма названных расходов в бюджете –2007 возросла и равна 981 511, 6 тысячи рублей. Однако ее доля в расходной части бюджета уменьшилась. Если в 2006 году она была 49,5 процента, то в 2007 году – 47,5 процента.

Динамика отдельных статей неодинакова. Доля затрат на охрану окружающей среды и природных ресурсов увеличилась, причем в пять раз. Доля расходов на сельское хозяйство, транспорт, связь и борьбу с чрезвычайными ситуациями осталась неизменной. Жилищно-коммунальное хозяйство занимает меньшее место в бюджете-2007, причем значительно. В 2006 году город на него затрачивал 39,4 процента расходной части. В 2007 году – 36,8 процента, т.е. сокращение расходов произошло на 2,6 процента.

Интересно появление новой статьи расходов – на рыночную инфраструктуру. Пока ее размер и доля не просто малы. Это самая маленькая статья расходов – 0,02 процента. Вместе с тем ее появление - потребность рыночных преобразований. Свобода и самостоятельность экономических субъектов не могут обходиться без дополнительных расходов. Получение информации о товарах, о производителях, среди которых не только крупные и широко известные, но и малознакомые, а порой и вовсе неизвестные, о ценах, которые колеблются под влиянием множества факторов и т. п., - сложный и дорогостоящий процесс. Покупатели и предприниматели, нуждаясь в подобной информации, не всегда в состоянии ее найти сами. Поддержка властей, в том числе и в виде услуг, консультаций, имеет большое значение.

Транспорт, который поддерживается городским бюджетом, разнообразен. Субсидии из городского бюджета распределяются между государственными предприятиями автомобильного, воздушного, водного и прочих видов транспорта. Их доля в совокупности в расходной части бюджета, как сказано выше, не изменилась - 9,8 процента. Структура же этих расходов, соотношение распределенных субсидий изменилось.

Субсидии автомобильному транспорту возросли – с 25,6 процентов в расходах на транспорт в 2006 году до 40 процентов в 2007 году. Субсидии другим видам транспорта, а именно электротранспорту и метрополитену, сократились – с 74,0 процентов в 2006 году до 59,5 процентов в 2007 году и 57,5 процентов в 2008 году.

В нашей стране расходы на жилищно-коммунальное хозяйство в течение длительного времени несли соответствующие государственные и ведомственные организации. Они составляли значительную часть средств бюджета. Трансформация экономики, переход к рынку меняют форму собственности и на жилье. Приватизация жилья делает отдельных людей собственниками своих квартир. Одновременно на них возлагается бремя их содержания. Возрос уровень платежей и граждан - несобственников жилья в затратах на содержание, текущий ремонт и коммунальные услуги. Однако дальнейшее увеличение участия жителей города в оплате коммунальных расходов проблематично из-за низкого уровня доходов населения. Тем не менее, доля расходов городского бюджета на жилищно-коммунальное хозяйство в 2007 году сократилась. В 2006 году она была 39,4 процента, в 2007 году – 36,8 процента, а в 2008 году – 35,9 процента.

Расходы на социально-культурные мероприятия

Расходы на социальную жизнь - одна из заметных статей бюджетных расходов. Несмотря на то, что реформирование государственной социальной системы сделало ее, по определению одного эксперта, виртуальной, законодательство по-прежнему содержит множество социальных гарантий и выплат, охватывающих все население, независимо от доходов и имущественного положения. Их полная стоимость превышает суммарные расходы бюджетов. И на деле финансируется лишь малая часть этих обязательств.

Самарский городской бюджет включает пять основных статей социальных расходов:

1) на образование;

2) на культуру, искусство и кинематографию;

3) на средства массовой информации;

4) на здравоохранение и физическую культуру;

5) на социальную политику.

В бюджете-2006 эти расходы составляли 39,7 процента. В бюджете-2007 их доля возросла до 42,3 процента. В 2008 году – 43,5 процентов. При этом ни одна из обобщенных статей социальных расходов не уменьшилась. Как было показано выше, реально (в ценах 2006 года) произошло сокращение всех расходных статей, в том числе и социальных, в то время как социально-экономические процессы диктуют, напротив, увеличение поддержки сфере образования, культуры и т.п.

Прочие расходы

Прочие расходы нередко становятся объектом пристального внимания законодателей и общественности главным образом из-за включения в них резервного фонда. Его нерасшифрованность, отсутствие назначения и безадресность, а вместе с тем значительные размеры требуют особого контроля за его исполнением. В Самарском городском бюджете прочие расходы уменьшились с 5,4 процента в бюджете-2006 до 4,7 процента в 2007 и 2008 гг. Они продолжают оставаться крупной статьей расходов, сравнимой по своей величине с затратами на здравоохранение и более чем в два раза превышающей затраты на социальную политику.

Резервный фонд, который относительно, как часть бюджетных расходов, сократился с 2 процентов до 1,46 процента, также представляет собой крупную сумму, превосходящую на порядок 7 из 13 объединенных статей функциональной классификации бюджета, в том числе затраты на правоохранительную деятельность.

Другие виды классификации бюджета города Самара.

Городской бюджет включает как функциональную, так экономическую классификацию. В смете общегородских расходов выделены направления средств, которые дают возможность определить бюджет текущих и капитальных расходов. Текущие расходы - это:

закупки товаров и оплата услуг, в которые входят:

1) оплата труда государственных служащих,

2) начисления на оплату труда,

3) приобретение расходных материалов,

4) командировки и служебные разъезды,

5) оплата коммунальных услуг,

6) оплата услуг связи;

7) выплата процентов;

8) субсидии и текущие трансферты.

Капитальные расходы – это капитальные вложения в основные фонды, которые идут на:

1) приобретение оборудования и предметов длительного пользования,

2) капитальное строительство.

3) капитальный ремонт.

В смете общегородских расходов 2006 и 2007 годов подробно выделены не только разделы, но и подразделы и статьи текущих и капитальных расходов. Капитальные расходы в 2006 году составили 20,5 процентов, в 2007 году – 21,8 процентов, в 2008 году – 22,5 процентов.

Возможно разделение на бюджет текущих расходов и бюджет развития. Для этого группируют расходы на капитальное строительство и все остальные. Затраты на капитальное строительство и составляют бюджет развития. В бюджете и смете общегородских расходов 2006 года выделены и те, и другие. В бюджете 2007 года такое деление отсутствует, а на основании сметы общегородских расходов и смет доходов и расходов районов города можно вычислить эти виды бюджетов. Доля бюджетов развития в смете общегородских расходов в 2006 году составила 12,8 процента, в 2007 году – 13,9 процента, в 2008 году – 14,5 процентов. (Рис. 2.3)

Заключение.

Итак, рассмотрев структуру доходов и расходов муниципальных бюджетов, стало очевидно, главная финансовая основа местных органов власти – муниципальные бюджеты. Именно благодаря им общественные фонды потребления распределяются между группами населения. В основном из этих источников финансируется развитие отраслей местной промышленности и коммунального хозяйства.

Муниципальные бюджеты являются каналом для проведения общегосударственных экономических и социальных задач, через них распределяются государственные средства на развитие социальной инфраструктуры общества.

Органы местного самоуправления обеспечивают удовлетворение основных жизненных потребностей населения в сферах, отнесенных к ведению муниципальных образований. При этом круг финансовых мероприятий постепенно расширяется. Сейчас финансируется не только народное образование, здравоохранение, коммунальное хозяйство, строительство и содержание дорог, но и высшие, средние специальные учебные заведения, мероприятия по правопорядку, внутренней безопасности, охране окружающей среды. Через муниципальные бюджеты осуществляется важное практически для всех регионов выравнивание экономического и социального развития территорий. Таким образом, местные органы власти должны обеспечить комплексное развитие своих местностей, производственной и непроизводственной сфер. Результатом проводимой государством политики стал переход функций регулирования этих процессов от центральных органов власти к местным.

Очевидно, что роль местных финансов, в их числе и муниципальных бюджетов, усиливается, а сфера их использования расширяется. Поэтому было очень важно разобраться их законодательной основе, досконально рассмотреть структуру доходов и расходов. Отследить процесс накопления и распределения денежных средств для организации более эффективной системы формирования и использования муниципальных бюджетов.

Бюджетная система страны представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность республиканского бюджета РФ, бюджетов национально-государственных и административно- территориальных образований и местных бюджетов.

Принцип бюджетного устройства заключается в следующем – единство, разграничение доходов и расходов, всех звеньев бюджетной системы, сбалансированность бюджетов, эффективность и экономичность использования бюджетных средств, общее покрытие расходов бюджетов, гласность, достоверность, адресность, целевой характер бюджетных средств.

Бюджетный процесс - это регламентированная законодательством деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению центрального и местных бюджетов. Его содержание определяется государственным и бюджетным устройством страны, бюджетным правами соответствующих органов и юридических лиц. Бюджет муниципального образования является одним из элементов бюджетной системы РФ, муниципальная составляющая в составе бюджета г. Самара это та часть, в которой содержатся нормы, регулирующие правоотношения, связанные с составлением и исполнением местных бюджетов.

Муниципальные образования, в соответствии с федеральным законом и законом г. Самара, обеспечиваются доходами путем закрепления доходных источников для покрытия минимально необходимых расходов местных бюджетов.

Анализируя практику формирования доходов местных бюджетов в зарубежных странах, можно сделать вывод о том, что бюджеты в зарубежных странах, значительно различаются по структуре, но проблема дефицита местных бюджетов затрагивает большинство стран. Постоянное субсидирование присуще многим местным бюджетам, но при этом оно должно быть прозрачным, справедливым, а также способствовать социально-экономическому развитию муниципальных образований. Расширение или изыскание дополнительных источников доходов, а также поиск наиболее рациональных путей расходования бюджетных средств, также остается важной задачей местного самоуправления.

Список литературы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 31.07.98. в редакции Федерального закона от 5 августа 2003 г. № 116-ФЗ

2. Федеральный закон от 25 сентября 2003 г. N 126-ФЗ "О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации"

3. Федеральный закон от 10.10.2002 № 1734-1 "Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса ".

4. Бюджет и бюджетное финансирование: сборник нормативных документов. - Калуга: Финансы - 2004 г.

5. Закон Самарской области от 17.03.98 г., глава 17 ст. 126,127;

6. Закон Самарской области от 25. 04.95 г., глава 18 ст. 138; “ Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса области”., ст. 4,5,6,7).

7. Устав г. Самара ст. 13.9

8. Алексеев О.Б, Лапшев П.И. Местное самоуправление в России: эффективное управление муниципальными финансами. М., 2000.

9. Алимурзаев Г. Местное самоуправление и местные финансы: модель "муниципальной общины". Российский экономический журнал. 2004- №5 - с.28-32.

10. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2004.

11. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2003.

12. Барабашев Г.В. Идеалы местного самоуправления и российская действительность // Государство и право. 2004. № 11. С. 137-142.

13. Баранова Л.Г., Врублевская О.В. Бюджетный процесс в Российской Федерации: Учебное пособие М.: "Перспектива": ИНФРА-М, 2004.

14. Барский А., Данков А., Микулин М. Финансовая база местного самоуправления // Вопросы экономики. 2004. № 3.

15. Бондарь Н.С. Муниципальное право РФ 2-е издание, переработанное и дополненное. Изд. ЮНИТИ 2004 г.

16. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

17. Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. М., 2003.

18. Выдрин И.В. Муниципальное право в России. Изд. Норма, 2004