**Вопрос №1: Доходы территориальных бюджетов. Преимущества и недостатки бюджетного регулирования.**

**Доходы территориальных бюджетов.**

***Доходы*** территориальных бюджетов формируются за счет собственных и регулирующих источников доходов.

***Собственные, или закрепленные доходы*** *- это средства, принадлежащие субъекту бюджетного права, т.е. полностью или в твердо фиксированной доле на постоянной основе поступают в соответствующий бюджет, минуя вышестоящие бюджеты.*

***Основа собственных доходов -*** местные налоги и сборы, отчисления от федеральных и региональных налогов, переданные в территориальные бюджеты в твердой доле на постоянной основе.

Собственные доходы не являются основным источником формирования территориальных бюджетов. В 1994 г. Их удельный вес составил 21%.

***Регулирующие доходы*** *- это вся совокупность средств, передаваемых из вышестоящих бюджетов в нижестоящие с целью регулирования (сбалансирования) их расходов и доходов.* Это средства, передаваемые вышестоящим органом власти нижестоящему на основании юридического акта (закона), постановления, решения, распоряжения.

Передача средств производится 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.

Схема регулирующих доходов дана на Рис.1

|  |
| --- |
| **Регулирующие доходы** |

|  |
| --- |
| Отчисления от федеральных и региональных налогов |

|  |
| --- |
| Дотации и субсидии |

|  |
| --- |
| Средства, полученные из вышестоящего бюджета по взаимным расчетам и из фондов финансовой поддержки |

|  |
| --- |
| Отчисления от налога на прибыль |

|  |
| --- |
| От налога на добавленную стоимость и акцизов |

|  |
| --- |
| Отчисления от подоходного налога с физических лиц |

 **Рис.1**

В соответствии с Законом РФ «Об основах налоговой системы» в число главных регулирующих налогов входят отчисления от:

* НДС;
* акцизов;
* налога на прибыль (доход) предприятий;
* подоходного налога с физических лиц.

Нормативы отчислений регулирующих доходов утверждаются вышестоящими территориальными органами в зависимости от общей суммы территориального бюджета и объема их собственных доходов.

Отчисления от регулирующих налогов занимают по объему и экономическому значению ведущее положение в доходах территориальных бюджетов.

*Преимущества существующей системы* регулирования территориальных бюджетов состоит в следующем:

* обеспечивает необходимыми средствами территориальные бюджеты независимо от производительности местных источников;
* способствует выравниванию уровней развития отдельных территориальных единиц;
* стимулирует территориальные органы власти к выполнению планов мобилизации федеральных и региональных налогов.

*Недостатки системы* в основном заключаются в субъективизме при формировании регулирующих доходов территориальных бюджетов. Т.е. величины нормативов отчислений от регулирующих налогов и выбор тих состава не всегда производится объективно. В дальнейшем планируется этот недостаток устранить введением в практику бюджетного планирования государственных минимальных социальных и финансовых норм.

Что касается *дотаций и субвенций* как методов наделения финансовыми ресурсами территориальных бюджетов, то следует отметить, что эти источники лишены стимулирующих свойств. Они способствуют развитию иждивенческих настроений у территориальных органов власти, не стимулируют развитие хозяйственной инициативы. Однако полностью их исключить нельзя. Дотация может иметь место например, в городах - исторических и культурных заповедниках, где местные источники не в состоянии покрыть необходимые расходы.

Субвенции следует выдавать целевым назначением на определенные мероприятия, на проведение которых на местах не хватает средств.

В целях оказания финансовой поддержки регионам в федеральном бюджете создан специальный фонд (Федеральный фонд финансовой поддержки регионов). Фонд формируется по процентной норме (1996г. - 15%) от суммы налоговых поступлений федерального бюджета (за исключением сумм подоходного налога с физических лиц и сумм импортных пошлин).

Финансовая помощь оказывается регионам, получившим статус «региона нуждающегося в поддержке» или «региона особо нуждающегося в поддержке».

*Статус «региона нуждающегося в поддержке*» предоставляется регионам, у которых душевой бюджетный доход в планируемом году (в расчете на одного жителя) меньше среднедушевого бюджетного дохода по всем регионам РФ.

*Статус «региона особо нуждающегося в поддержке*» предоставляется регионам, у которых обьем бюджетных доходов (в том числе и для регионов «нуждающихся в поддержке» с учетом возмещения им недостающей суммы до среднедушевого бюджетного дохода по всем регионам РФ) меньше обьема прогнозируемых в планируемом году бюджетных расходов (без капитальных вложений).

С учетом этих двух статусов Фонд делится на 2-ве части, пропорции между которыми определяются на основе расчета по данным на планируемый год суммы недостающих средств для покрытия текущих бюджетных расходов по всем регионам, особо нуждающимся в поддержке.

*Преимущество способа* регулирования состоит в том, что средства территориальным бюджетам выделяются на основе единой для всех бюджетов методики, учитывающей территориальные бюджетные доходы (налоговый потенциал), численность населения, проживающего на территории. Т.е. выделение средств происходит на объективной основе - общей для всех регионов форма расчета выделения средств их общего фонда финансовой поддержки.

***Преимущества и недостатки бюджетирования***

Как и любая система управления, бюджетирование имеет свои до­стоинства и недостатки.
Если бюджетирование выполняется добросовестно и эффектив4.4.1. Преимущество в период, предшествующий составлению бюджетов, во время бюджетирования их составления и после этого, то это приносит многочисленные выгоды как организации, так и ее сотрудникам. В частности сам процесс бюджетирования

* побуждает к планированию,
* выполняет координирующую роль,
* выполняет организующую роль,
* способствует инициативе,
* дает средство контроля

**Бюджетирование побуждает к планированию** Начальная стадия составления бюджетов действительно стимулирует сотрудников, подразделения и предприятие смотреть вперед и планировать, учитывая все обстоятельства, рассчитывая вероятные доходы и рас ходы, узнавая, от чего они зависят, и т д. Ясно, что такое предвари тельное планирование (и, конечно, постоянное планирование с внесением коррективов, а также с составлением и согласованием новых бюджетов) является преимуществом, поскольку оно заранее помогает определить жизнеспособность различных видов деятель ности, их вероятные последствия, состояние денежных средств, возможности получения прибыли или понесения убытков. Поэтому вы сможете действовать скорее «до того как», чем «после того как», чтобы избежать проблем
**Бюджетирование выполняет координирующую роль** Составление вариантов различных бюджетов, а затем сведение их в единый основной бюджет помогает скоординировать действия со­трудников и подразделений внутри компании. Надо надеяться, что все работники хорошо знают свои бюджеты, согласны с ними, понимают, как они соотносятся с другими бюджетами, и осознают те косвенные воздействия, которые будут иметь место, если отдельный бюджет не будет согласован с другими. Бюджетирование может оказать объединяющее действие, когда все работают, как одна команда, чтобы добиться успеха каждого, получая требуемые доходы и не превышая установленных расходов
Бюджетирование выполняет организующую роль. Во многих от ношениях бюджетирование, можно сказать, выполняет организующую роль в работе отдельных сотрудников, подразделений и да же предприятия в целом, устанавливая рамки, в пределах которых следует работать, и определяя направления деятельности. Оно также помогает определить финансовую ответственность работ­ников, осуществляющих контроль, и/или менеджеров, делая их ответственными за успех или невыполнение заданий их отделами и/или подразделениями. Оно помогает понять, чего конкретно их команды должны достичь, чтобы сохранить направление движения предприятия. Бюджетирование также позволяет количествен

но определить финансовые цели, в направлении которых следует работать.
**Бюджетирование способствует инициативе.** Бюджетирование может побуждать людей работать старательнее и делать работу лучше. По сути, бюджеты устанавливают требуемые стандарты и в результате превращаются в цели, которых нужно достичь, чтобы получить определенный доход, к тому же к определенным датам; поддерживать положительное состояние денежных средств; со­хранять расходы в согласованных пределах и т. д. Ясно, что суще­ствуют многочисленные способы стимулирования сотрудников, но шанс достичь цели, получить признание и одобрение за достиг­нутый успех — это серьезный стимул.
**Бюджетирование предоставляет средство контроля.** Более поздние этапы, связанные с соблюдением бюджетов, дают возмож­ность отдельным сотрудникам, подразделениям и предприятию осуществлять более строгий контроль за своей деятельностью (сравнивая плановые показатели и фактические результаты, опре­деляя отклонения и необходимые для этого корректирующие дей­ствия, а затем предпринимая шаги, позволяющие управлять ситуа­цией, уделяя внимание трудностям до того, когда станет слишком поздно).
Несмотря на многочисленные преимущества, бюджетирование. Недостатки имеет и некоторые недостатки, даже если вы попытаетесь уменьшить бюджетирования шить их насколько возможно или вообще избавиться от них. Бюд­жетирование может:

* увеличить объем бумажной работы;
* потребовать затрат времени;
* быть лишенным гибкости;
* вызвать недовольство сотрудников;
* продвигаться медленно.

Бюджетирование увеличивает объем бумажной работы. Бюдже­тирование неизбежно повлечет за собой массу бумажной работы в период, предшествующий составлению бюджетов, во время их со­ставления и впоследствии, когда осуществляется текущий конт­роль за исполнением бюджетов, а также вероятны их изменения. Хотя эта дополнительная бумажная работа необходима и в дейст­вительности неизбежна, она иногда поглощает: заполнение одной формы за другой, изучение, исправление и т. д., в то время когда внимание лучше было бы направить на практическую деятель­ность, например на регулярную продажу товара, закупки по наиболее выгодным ценам. Важно видеть в составлении бюджета

средство продвижения к заключительному этапу, а не сам заключи­тельный этап.
**Затраты времени.** Даже когда бюджетирование хорошо отлаже­но и поэтому выполняется в соответствии с установленными проце­дурами, все равно оно остается процессом, требующим временных затрат. Еще больше времени требуется на этапе внедрения, когда система разрабатывается, проверяется и отлаживается. На кого бы ни была возложена полная ответственность за ее внедрение (а обычно это финансовый директор или главный бухгалтер), выпол­нению этой работы приходится посвящать существенную часть его или ее времени. Эта работа также займет большую часть времени менеджеров на уровне подразделений — как в связи с повседневной деятельностью, так и обдумыванием бюджета. Однако с течением времени и при условии хорошей работы системы потребуется мень­ше времени (хотя довольно регулярного) для ее выполнения.
**Негибкость бюджета.** Вся концепция бюджетирования — дохо­ды, которых планируется достичь, да еще и к определенным сро­кам, расходы, которые нужно удерживать в определенных преде­лах и не превышать их, — все это может показаться чрезвычайно негибким и ограничивающим в действиях. Очевидно, что работа с бюджетом, выполняемая впервые, может содержать неточности. Например, подразделения или отделы, занимающиеся исследова­тельской работой, не вписываются в рамки негибкого бюджета, в то время как у других подразделений или направлений расходы тесно связаны с продажами. Иногда в процессе работы над бюдже­том изменяются обстоятельства. Поэтому важно, чтобы бюджет не был жестким — должна оставаться возможность корректировать его как нужно и когда нужно.
**Недовольство сотрудников.** Довольно часто сотрудники встре­чают бюджеты с недовольством, особенно явно выражающимся на уровне подразделений или отделов. Многие с подозрением отно­сятся к внедрению систем бюджетирования, полагая, что это чуть больше, чем упражнение в сокращении расходов, а возможно, да­же признак приближающегося сокращения рабочих часов, сокра­щение штата. И неудивительно, что такое недовольство становит­ся более сильным и более существенным, если бюджеты скупые и жесткие.
Вполне возможно уменьшить или даже устранить любое раздра­жение, если привлечь каждого сотрудника на начальном этапе к составлению бюджета. Чем глубже вовлеченность сотрудников, тем больше их отдача при проведении последующей (согласован­ной) деятельности.

Медленное продвижение. Разработка эффективной бюджетной системы действительно требует времени — большая часть из впер­вые составленных бюджетов почти наверняка будет часто и суще­ственно изменяться, вероятно, вследствие отсутствия опыта и на­личия сверх оптимистичных или излишне осторожных суждений. По мере исправления начальных ошибок, на которых учатся, и по мере извлечения из них опыта бюджеты будут становиться намно­го точнее.
Однако, как свидетельствует существующий опыт, обычно требу­ется от года до двух лет для разработки надежной системы и ее эф­фективного использования.
**Бюджетирование способствует инициативе.** Бюджетирование может побуждать людей работать старательнее и делать работу лучше. По сути, бюджеты устанавливают требуемые стандарты и в результате превращаются в цели, которых нужно достичь, чтобы получить определенный доход, к тому же к определенным датам; поддерживать положительное состояние денежных средств; со­хранять расходы в согласованных пределах и т. д. Ясно, что суще­ствуют многочисленные способы стимулирования сотрудников, но шанс достичь цели, получить признание и одобрение за достиг­нутый успех — это серьезный стимул.

**Вопрос №2: Денежные фонды предприятий. Их классификация по источникам формирования.**

*Денежные фонды предприятия*

Важной стороной финансовой деятельности фирмы является формирование и использование различных денежных фондов в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятель­ности. С их помощью осуществляется обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами, а также рас­ширенного воспроизводства; финансирование научно-техническо­го прогресса; освоение и внедрение новой техники; экономичес­кое, стимулирование; расчеты с бюджетом, банками.
            Формируемые на предприятиях денежные фонды можно поде­лить на четыре группы:

* фонды собственных средств;
* фонды привлеченных средств;
* фонды заемных средств;
* оперативные денежные фонды.

            К фондам собственных средств относятся: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, инвестиционный фонд, валютный фонд и прочие. Инвестиционный фонд является источ­ником увеличения уставного капитала фирмы, так как вложения в развитие производства увеличивают имущество фирмы. Валют­ный фонд формируется на предприятиях, получающих валютную выручку от экспортных операций и покупающих валюту для им­портных операций.
Фонды привлеченных средств включают в себя: фонд потреб­ления, расчеты по дивидендам, доходы будущих периодов, ре­зервы предстоящих расходов и платежей. Это фонды прочих средств. Они имеют двойственный характер. С одной стороны, эти средства находятся в обороте предприятия, а с другой — они принадлежат его работникам (дивиденды и фонд потребления).
Фонд потребления — это денежный фонд, образуемый за счет чистой прибыли фирмы. Он предназначен в основном на удовлет­ворение материальных потребностей работников фирмы, на вып­лату дивидендов (в акционерных обществах), на уплату в ряде случаев штрафов, пени за нарушения по вине фирмы.
Фонды заемных средств — это кредиты банков, коммерческие кредиты, факторинг, лизинг и прочие заемные средства. В условиях рыночной экономики ни одно предприятие не может обходиться без заемных средств. Многообразие фондов дает возможность ис­пользовать их в различных ситуациях.
Оперативные денежные фонды фирмы, образующие четвертую группу денежных фондов, создаются периодически. К этой группе относятся следующие фонды: для выплаты заработной платы, для выплаты дивидендов, для платежей в бюджет и пр. Дважды или один раз в месяц формируется фонд для выплаты заработной платы. Обычно один раз в год (реже один раз в квартал) должен быть образован фонд для выплаты акционерам дивидендов по акциям. Периодически фирма организует фонд для платежей в бюджет различных отчислений.
Кроме указанных на фирме могут создаваться и другие фонды денежных средств: для погашения кредитов банков, освоения но­вой техники, научно-исследовательских работ, отчислений выше­стоящей организации.

Денежные фонды - это часть финансовых ресурсов, наиболее стабильная и формируемая в виде фондов целевого использования. Денежные фонды - это специально выделенные, относительно обособленные части денежных средств, предназначенные для определенных целей, выполняющие определенную функцию. Например, денежные фонды, в которых денежные средства, выделены для выплаты пенсий, образуют пенсионный фонд, а предназначенные для выплаты заработной платы - фонд оплаты труда.

Денежные фонды могут выделяться как часть денежных средств всего государства (к примеру, внебюджетный фонд социального страхования), так и в виде части денежных средств предприятия (фонд амортизации).

*Виды денежных фондов*

Фонды накопления – это система учета затрат на производство, система налогообложения фондов возмещения в части капитальных затрат, фонд расширения в части повышения количества приобретаемых материальных ресурсов и стоимости нематериальных активов объединены в фонды накопления, финансовые вложения в расширение производства. Таким образом, вложение средств в воспроизводство ранее действующего и частично использованного собственного капитала, вложения в новую величину капитала осуществляются с помощью создания и использования денежного фонда накопления.
Система управления денежными фондами регулируется законодательством. Основной принцип: контроль фактического исполнения смет, правильности использования смет и формирования затрат. Создание и использование фонда накопления находится в полной зависимости от решения собственника капитала, а в оперативной практике эти функции выполняют исполнительные органы управления в рамках, оговоренных в учредительных документах.
Источники денежных фондов формируют названия фондов: амортизационный; инвестиционный; резервный; страховой; ассоциативный или отраслевой; пенсионный и прочие.
Инвестиционные фонды формируются как самостоятельные фонды. Существует прямое и косвенное разделение инвестиционных фондов.

Инвестирование в капитальные вложения - формируется фонд инвестирования в капитальные вложения или в основные фонды производственного или непроизводственного назначения, на закупку оборудования, фонды пополнения собственных оборотных средств или их прироста, фонд освоения новой техники и технологий, специальные фонды для работы на финансовом рынке. При формировании инвестиционных фондов могут привлекаться как собственные, так и заемные ресурсы. К собственным ресурсам: налог на прибыль, схема местных налогов, средства бюджетных и внебюджетных фондов. Ассигнования бюджетных и внебюджетных фондов должны носить целевой характер.

Фонд потребления формируется из двух частей: фонд потребления собственника; фонд поддержки трудовых ресурсов. Фонды подразделяются на составные части в зависимости от источников формирования. Средства фондов потребления формируются как на предприятии, так и вне предприятия (пенсионные фонды, фонды страхования), т.е. негосударственные фонды, которые выплачиваются работникам.

Фонд потребления делится на три основных: фонд заработной платы; социального характера; прочие фонды потребления. Источником этих фондов может быть себестоимость, издержки и прибыль, в соответствии с положением о составе затрат.

Фонд заработной платы – оплата за отработанное время по тарифам или тарифным ставкам, или в процентах от выручки, премии и вознаграждения, выплаты за неотработанное время, носящие регулярный характер (отпуска), единовременные поощрительные выплаты, материальная помощь, оплата жилья, коммунальных услуг, выплаты на питание, и т.п.

Фонды социального характера формируются за счет чистой прибыли, их формирование оформлено решением собственника или учредителей – надбавки к пенсии за счет прибыли, страховые платежи, взносы на добровольное медицинское страхование, расходы по путевкам и т.п.

**Список литературы**

1. Ковалева А.М. Финансы: Учебник. М.: Финансы и статистика – 2004г.
2. Финансы и кредит. Под.ред. М.В. Романовского, Г.И. Белоглазовой. ЮРАЙТ-ИЗДАТ-2003г.
3. <http://www.budgetrt.ru>
4. <http://www.minfin.ru>