

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное агентство по образованию  
ГОУВПО  
«Амурский государственный университет»

У Т В Е Р Ж Д А Ю  
Заведующий кафедрой «Финансы»  
\_\_\_\_\_ Г.А. Трошин  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2007 г.

**«ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС  
ДИСЦИПЛИНЫ**

Составитель: Крохмаль Л.А.

Благовещенск, 2007

Печатается по решению  
редакционно-издательского совета  
экономического факультета  
Амурского государственного  
университета

Л.А.Крохмаль

Учебно-методический комплекс по дисциплине «Государственные и муниципальные финансы» для студентов очной формы обучения специальности 061000 «Государственное и муниципальное управление»; Благовещенск: Амурский гос. ун-т, 2007.

Учебное пособие составлено в соответствии с Государственным стандартом и включает наименование тем, цели и содержание лекционных, семинарских и практических занятий; тестовые задания для контроля изученного материала; темы рефератов и вопросы для самостоятельной работы; темы курсовых работ и методические указания по их выполнению; экзаменационные билеты; вопросы для итоговой оценки знаний; список рекомендуемой литературы; учебно-методические карты дисциплины.

© Амурский государственный университет, 2007

## ВВЕДЕНИЕ

Государственные и муниципальные финансы Российской Федерации занимает центральное место в финансовой системе, которые в свою очередь являются важнейшей сферой финансовой системы страны. Современное государство не может существовать без бюджета. Именно в бюджете консолидируются все основные социально-экономические противоречия, накопившиеся в любом обществе. Для их успешного разрешения необходимо иметь определенную совокупность знаний о понятии "государственные и муниципальные финансы".

Дисциплина "Государственные и муниципальные финансы" предполагает изучение бюджетной системы Российской Федерации, принципов ее построения и развития, сбалансированности бюджетов, вопросов формирования доходов и финансирования расходов бюджетов и их планирования, межбюджетных отношений, основ бюджетного процесса и бюджетного контроля.

Данная дисциплина имеет тесную связь с другими дисциплинами, такими как "Финансы и кредит", "Экономика организаций (предприятий)", "Налоги и налогообложение", "Целевые бюджетные и внебюджетные фонды" и другими, поэтому при изучении материала необходимо использовать межпредметные связи.

В результате изучения дисциплины "Государственные и муниципальные финансы" студенты должны знать: сущность бюджета государства, бюджетное устройство в Российской Федерации, место и роль государственных и муниципальных финансов в финансовой системе России, источники доходов бюджетов и внебюджетных фондов, состав расходов, формы и методы планирования и финансирования расходов, основные принципы и этапы составления и исполнения бюджетов, задачи и методы организации бюджетного контроля; уметь составлять проекты бюджетов разных уровней, смет доходов и расходов бюджетных учреждений, осуществлять контроль за своевременным совершением операций со средствами бюджетов, а также целевым направлением использования средств бюджетов.

В процессе обучения применяются различные методы активизации учеб-

ного процесса: проводятся практические занятия и деловые игры с использованием производственных и проблемных ситуаций, используются разнообразные технические средства, наглядные пособия и раздаточный материал. Формы проведения занятий выбираются преподавателем исходя из дидактической цели обучения и содержания материала.

Степень овладения знаниями и практическими навыками определяется в процессе промежуточного контроля, выполнения индивидуальных творческих заданий, написания рефератов и сдачи экзамена по итогам изучения дисциплины.

Данное пособие составлено с учетом рекомендаций учебно-методического отдела АмГУ и включает следующие разделы:

- цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе;
- содержание дисциплины;
- учебно-методические материалы по дисциплине;
- рейтинговая система оценки и контроля знаний студентов.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1. Учебно-тематический план	5
2. Учебная программа	6
2.1 Содержание программы	6
2.2 Информационно-методическое обеспечение курса	
3. КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ "Государственные и муниципальные финансы".	8
4. Семинарские занятия по курсу дисциплины "Государственные и муниципальные финансы"	10
5. Самостоятельная работа студентов	20
6. Рейтинговая система оценки и контроля знаний студентов	22
6.1 Структура и балльная оценка рейтингов	22
6.2 Шкала оценки знаний студентов по рейтинговой системе	22
6.3 Примерное содержание рейтингов	23
7. Контрольные вопросы	28
8. Тематика рефератов	30

## 1. Учебно-тематический план по курсу «Государственные и муниципальные финансы»

№ п/п	Наименование темы	Количество часов		
		Самостоя- тельная ра- бота	Лекции	Семинары
1	Сущность и функции фи- нансов	7	4	2
2	Финансовая система и управление финансами	8	4	2
3	Бюджетное устройство и бюджетная система Рос-	6	4	4
4	Бюджеты Российской Фе- дерации	8	2	4
5	Бюджетная классификация	6	2	2
6	Доходы и расходы бюдже-	8	2	2
7	Бюджетный процесс	6	2	2
8	Государственный и муни- ципальный кредит	8	4	4
9	Налоговая система Россий-	6	4	6
10	Внебюджетные фонды	8	4	4
11	Экономическая и контроль- ная работа финансовых и налоговых органов	6	4	4
Итого:		78	36	36
всего		150		

Учебно-методический комплекс по дисциплине "Государственные и муниципальные финансы" разработан в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образова-

ния для студентов, обучающихся по специальности 080105 – Финансы и кредит.

Учебно-методический комплекс рекомендован к изданию кафедрой «Финансы» (протокол № от) и утвержден Учебно-методическим советом по экономическому (протокол № от).

Учебно-методический комплекс включает учебную программу дисциплины, учебно-тематический план дисциплины для очной и заочной форм обучения; аудиторный практикум, рекомендации к проведению практических занятий, структуру и содержание рейтинговой системы контроля знаний студентов для очной формы обучения, а также перечень контрольных вопросов по дисциплине и необходимое методическое обеспечение курса.

## 2. Учебная программа

### 2.1 Содержание программы

#### ТЕМА 1 Сущность и функции финансов

Понятие финансов. Сущность и развитие финансов. Функции финансов. Сущность государственных и муниципальных финансов. Функции государственных и муниципальных финансов. Состав государственных и муниципальных финансов. Денежный оборот. Финансовая стратегия. Принципы и роль государственных и муниципальных финансов: экономическая стабилизация, финансовая адаптация, инвестиционная активность. Финансовая политика государства и финансовый механизм.

#### ТЕМА 2 Финансовая система и управление финансами

Содержание и звенья финансовой системы. Структура финансовых отношений. Структура финансовой системы РФ. Государственный бюджет. Фонды государственного и личного страхования. Финансы предприятий и организаций. Управление финансами. Органы управления финансами и их характеристика.

ТЕМА 3 Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации.

Экономическая сущность и содержание бюджета. Бюджетное устройство и бюджетная система. Принципы построения и функционирования бюджетной системы РФ. Сущность финансово- бюджетного федерализма. Межбюджетные отношения. Методы бюджетного регулирования и способы распределения доходов между бюджетами.

#### ТЕМА 4 Бюджеты Российской Федерации.

Консолидированный бюджет. Концепции формирования и развития бюджетов в РФ. Особенности формирования и исполнения региональных бюджетов РФ. Бюджеты органов местного самоуправления. Бюджетное право. Бюджетные права органов государственной власти РФ.. Бюджетные права и функции органов местного самоуправления. Полномочия муниципальных подразделений организации федерального подчинения.

#### ТЕМА 5 Бюджетная классификация.

Назначение бюджетной классификации. Понятие бюджетной классификации. Содержание бюджетной классификации. Классификация доходов бюджетов Российской Федерации. Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации. Экономическая классификация расходов бюджетов Российской Федерации. Классификация источников внутреннего и внешнего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации. Классификация видов государственных внутренних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, видов муниципального долга. Классификация видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также государственных внешних активов

Российской Федерации. Ведомственная классификация расходов федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов.

#### ТЕМА 6 Доходы и расходы бюджетов

Структура доходов бюджета. Правовая и экономическая основы формирования государственных и муниципальных доходов. Особенности неналоговых доходов бюджетов. Особенности налоговых доходов бюджетов. Доходы

федерального бюджета. Доходы бюджетов субъектов РФ. Доходы местных бюджетов. Расходы бюджета: планирование и финансирование. Виды расходов бюджетов. Текущие и капитальные расходы, расходы, не предусмотренные бюджетом. Расходы федерального бюджета, расходы бюджетов субъектов Российской Федерации, расходы местных бюджетов. Бюджетный кредит, субсидии, субвенции, инвестиции. Резервный фонд. Сбалансированность бюджетов. Государственный долг источники его покрытия

#### ТЕМА 7 Бюджетный процесс.

Понятие бюджетного процесса. Сводное финансовое планирование. Бюджетное прогнозирование. Участники бюджетного процесса Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса. Понятие стадий бюджетного процесса, оставление проекта бюджетов. Рассмотрение и утверждение бюджетов. Исполнение бюджетов. Составление и утверждение отчета об исполнении бюджетов. Экономический анализ бюджетных показателей бюджета.

#### ТЕМА 8 Государственный и муниципальный кредит.

Общие принципы государственного и муниципального кредитования. Целевые бюджетные кредиты отраслям экономики. Механизм целевого бюджетного кредитования. Межгосударственный кредит. Кредиторская задолженность предприятий перед бюджетами и ее реструктуризация. Государственные и муниципальные займы. Банковская система РФ. Банковское кредитование. Эмиссия государственных федеральных облигаций. Классификация и обслуживание долга. Порядок предоставления государственных гарантий.

#### ТЕМА 9 Налоговая система Российской Федерации

Система налогов и сборов Российской Федерации. Экономическая сущность налогообложения. Экономическая сущность налогов и сборов. Нормативно-правовое регулирование налогообложения в Российской Федерации. Налоговые отношения. Порядок уплаты налогов и сборов в Российской Федерации. Основные налоги и сборы в Российской Федерации. Налоговые споры и защита прав налогоплательщик. Налоговые нарушения и ответственность за их совершение

## ТЕМА 10 Внебюджетные фонды

Внебюджетные фонды: сущность, функции, роль и задачи. Пенсионный фонд РФ. Федеральный фонд социального страхования РФ. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ. Роль внебюджетных фондов в формировании государственных и муниципальных финансов.

## ТЕМА 11 Экономическая и контрольная работа финансовых и налоговых органов

Финансовый и налоговый контроль составления и исполнения бюджета. Виды и органы финансового контроля. Формы и методы бюджетно-финансового контроля. Формы и методы налогового контроля. Методы и порядок проведения проверок. Органы, осуществляющие финансовый контроль в бюджетной сфере. Полномочия органов финансового контроля в бюджетной сфере. Органы, осуществляющие финансовый контроль в налоговой сфере. Полномочия органов финансового контроля в налоговой сфере. Ответственность за нарушения в бюджетно-финансовой сфере

### **2.2. Информационно-методическое обеспечение курса.**

*Основные нормативные правовые акты ко всем темам курса «Государственные и муниципальные финансы»*

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) 31 июля 1998г. № 147-ФЗ. Часть вторая от 5 августа 2000г. 118-ФЗ.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 98г. № 145-ФЗ (в ред. от 23.12.2004. № 173-ФЗ).
4. Закон Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации» от 21 марта 1991г. № 9431 (в действующей редакции) // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. № 15. Ст. 492.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с изменениями).

6. Федеральный закон от 21 ноября 1996г. № 123 ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями) // СЗ РФ. 1996. № 248.Ст. 5369.

***Список рекомендуемой литературы ко всем темам курса «Государственные и муниципальные финансы»***

1. *Бабич А.М., Павлова Л.Н.* Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. — М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.
2. *Браун К., Стиглиц Дж. Э., Тедеева А.А., Парыгина В.А., Мельников С.М.* Бюджетная система России: Учебник. — М.: Изд-во Эксмо, 2005.
3. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.
4. Бюджетная система РФ: Учебник / Под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. — М.: Юрайт-М, 1999.
5. Бюджетное право: Учебное пособие для вузов /Под ред. Никитина АМ. — М., 2001.
6. Бюджетный процесс в РФ: Учебное пособие /Л.Г. Баранова, О.В. Врублевская и др. — М.: Перспектива, ИНФРА-М, 1998.
7. *Вавилов А.* Государственный долг: уроки кризиса и принципы управления. — М.: Городец-издат, 2001.
8. Государственный бюджет: Учебное пособие /Под ред. М.И. Ткачук. — Минск, Высшая школа, 1995.
9. *Журавлев В.В., Савруков Н.Т.* Государственный бюджет: Конспект Лекций. — СПб.: Политехника, 2000.
10. *Игудин А.Г.* Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения в Российской Федерации. — СПб., 1999.
11. Комментарий к Бюджетному кодексу РФ (вводный) / Под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. 2-е изд., испр. и доп. — М.: Юрайт-М, 2001.
12. *Крохина Ю.А.* Бюджетное право и российский федерализм. — М., 2002.
13. *Мысляева И.Н.* Государственные и муниципальные финансы. - М.: ИН-

ФРА-М, 2003.

14. *Пешин П.Л.* Муниципальная финансовая система РФ: научно-практическое пособие. — М.: Формула права, 2000. 448 с.

15. *Резников С.С.* Государственные финансы. — М.: Финансы и Статистика, 1995.

16. *Сабанти Б.М.* Теория финансов: Учебное пособие. — М.: Менеджер, 1998.

17. *Тедеев А.А.* Налоги и налогообложение: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Приор, 2004.

18. *Тедеев А.А., Парыгина В.А.* Бюджетное право и процесс: учебник. — М.: Изд-во Эксмо, 2005.

19. *Тедеев А.А., Парыгина В.А.* Налоговое право: Учебник. — : Изд-во Эксмо, 2004.

20. *Федеральный бюджет и регионы: опыт анализа финансовых потоков.* — М.: Диалог-МГУ, 1999.

21. *Финансы и кредит субъектов РФ: Учебник / Л.И. Сергеев А.Н. Соколов, А.Г. Мнацаканян и др.; под ред. проф. Сергеева.* — Калининград, Балтийский институт экономики и финансов, 1999.

22. *Яндиев М.И.* Финансы региональных органов власти. — Финансовый издательский дом «Деловой экспресс», 1999.

### **3. КРАТКИЙ КУРС ЛЕКЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ "Государственные и муниципальные финансы".**

#### **ТЕМА 1 Сущность и функции финансов**

Одной из центральных категорий экономической науки выступают «финансы». При этом в современном представлении под финансами нередко понимаются деньги или денежные отношения любого вида, однако это далеко не так. Сам термин «финансы» ведет свое происхождение от средневековых латинских слов *finare, finatio, finantia, finantia pecunaria*, употреблявшейся в смысле обязательной уплаты любой денежной суммы. Как отмечали известные дорево-

люционные русские финансисты - И.А. Лебедев и И.И. Янжул, возможно, вследствие близости звуков со словами *fien* (хитрый), *feinheit* (ловкость) и *erfinderisch finder* — (изобретательный) или потому, что сами соединялись. То время с разного рода притеснениями, выражение "финансисты" Германии в XVI и XVII вв. имело дурное значение, заключило в себе элемент лукавства, вымогательства. Не в последнюю очередь это объяснялось тем, что основной задачей финансовой науки в тот период было создание не теоретически обоснованной и ясной системы налогообложения, а изыскание ловких, неясных приемов, коими старались обморочить народ, чтобы сосать с него как можно больше денег. Например, известный немецкий финансист того времени Шоттелиус «финансы» объяснял следующими выражениями: живодерство, лихоимство, а немец-1й гуманист эпохи Возрождения Себастиан Брант сопоставлял понятия: *Untreu*, *Schinderei*, *Hass*, *Neid*, *Finanz* — вероломство, грабеж, ненависть, зависть, финансы. Однако с XVI в. во Франции это слово употребляется уже в значении, близком к современному, а при Людовике XIV все европейское употребление французского языка вытеснило с континента негативное немецкое значение слова «финансы».

Необходимо отметить, что в настоящее время, являясь важной частью категориального аппарата как юридической, так и экономической науки, «финансы» в экономических и правовых работах рассматриваются по-разному.

В трудах по экономике устоявшимся определением рассматриваемой категории является понимание в широком и узком смысле. Финансы в широком смысле — это система отношений в обществе по поводу образования и использования денежных фондов в сферах: государственных (публичных) финансов, частных финансов, кредитной системы, отраслей воспроизводственной процесса, вторичного финансового рынка, международных финансовых отношений. Финансами в узком смысле считаются только государственные (публичные) финансы — система денежных по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций.

Такая терминологическая путаница в экономической литературе объясня-

ется совокупностью двух факторов, во - первых, "в экономической науке, как ни в какой другой, существует терминологическая путаница, приводящая... к междисциплинарной путанице". Во-вторых, в условиях превалирования государственной собственности понятие "финансы" и "государственные финансы" означало одно и то же. Хотя справедливости ради необходимо отметить, что отдельные экономисты все же идентифицировали финансы с ресурсами, затем с крушением социалистического государства все спуталось, и термин "финансы" распространился на все "денежные отношения, в том числе и на денежные отношения негосударственных организаций, и на банковское дело, и домашнее хозяйство, и вообще на все, что связано с движением денег".

В юридической и управленческой литературе под финансами понимаются, как правило, только собственно государственные (публичные) финансы. Наиболее часто используемым определением является следующее: финансы – это экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе которых происходит распределение и перераспределения общественного продукта. При этом государственные финансы, как правило, определяются через перечисление их экономического и материального содержания:

1) в экономическом смысле – это система денежных отношений, в процессе которых формируются государственные и муниципальные денежные фонды в результате распределения и перераспределения национального дохода;

2) в материальном смысле (по своему материальному содержанию)- это денежные фонды государства и муниципальных образований, мобилизуемые и используемые для общественных целей.

При этом нельзя не отметить, что такое традиционное для финансовой науки понимание финансов как отношений (а не денежных средств, по поводу которых и возникают финансовые правоотношения) в литературе спра-

ведливо критикуются за смешение понятий "финансы" и "финансовые правоотношения".

В учебной и научной литературе очень часто говорится о функциях бюджета. Но бюджет государства, как и любого экономического субъекта, отражает намерения и решения своего «хозяина». Поэтому правильнее говорить не о функциях бюджета, а о финансово-экономических функциях государства, которые и проявляются при составлении и исполнении бюджета. Да и в реальной жизни бюджет — это просто документ, содержащий текст закона, принятого соответствующим уровнем власти. В этом документе отражены функции государства, и он способствует выполнению этих функций, но приписывать какие-то самостоятельные функции самому бюджету, видимо, не следует, чтобы избежать ненужных сложностей.

К примеру, говорят, что бюджет имеет перераспределительную функцию. Но ведь перераспределяет доходы государство при помощи бюджета. Бюджет — только способ, средство перераспределения, а ставит цели и достигает их путем перераспределения именно государство,

для которого перераспределение вовсе не конечная цель деятельности, а только метод решения своих проблем.

Другими словами, бюджет — главное орудие в руках государства при проведении им финансово-экономической политики. В зависимости от решений, принимаемых государством, меняется объем и структура бюджета.

Использование бюджета как средства управления экономическим и социальным развитием возможно, в частности, и потому, что он является одним из главных экономических макропоказателей в любой стране. Разработаны международные правила расчета и включения его данных в систему национальных счетов, рекомендованную ООН для всех стран. Одна из основных характеристик бюджета — это его доля во всех доходах (расходах) общества. Под доходами (расходами) общества обычно понимается валовой внутренний продукт (ВВП). Методика расчета этого показателя хорошо отработана, и увязка бюджета с его величиной позволяет точно судить о мере воздействия государства на

экономические и на другие социальные процессы, происходящие в обществе. Обычно сравниваются с ВВП расходы бюджета, так как наиболее часто встречающимся соотношением между доходами и расходами бюджета является превышение расходов над доходами. Поэтому международные правила предполагают систематическое исчисление доли бюджетных расходов в ВВП.

Каков смысл этого показателя? За элементарным выражением в процентах соотношения двух величин в данном случае скрывается сложный комплекс проблем. Познакомимся с ним на примере России и ее предшественника — СССР. В СССР бюджет страны официально именовался государственным и включал в себя союзный бюджет, республиканские бюджеты (т.е. бюджеты союзных республик, в том числе и РСФСР) и местные бюджеты. Доля государственного бюджета по расходам в объеме ВВП 1990 г. составляла 51,3%, в том числе союзный — 24%, а республиканские с местными — 27,3% (если государственный бюджет = 100, то отношение союзного к республиканским и местным составляло 47 : 53). В 2001 г. доля консолидированного бюджета в ВВП составляла 29,6%, в том числе федеральный — 17,6%, а региональные, включая местные бюджеты, — 12,0% (отношение федерального к региональным 59:41). Как видно из этих данных, за годы рыночных реформ резко сократилась доля бюджета в ВВП. Напрашивающееся объяснение, что в условиях жестко централизованного хозяйства, при господстве государственной собственности доля государственных расходов в ВВП и должна быть значительно выше, чем в условиях рыночной экономики, к сожалению, всего не объясняет. Полезно напомнить, что во многих государствах с развитой рыночной

экономикой доля государственных расходов в ВВП в 1990 г. была даже выше, чем в СССР. К ним относятся Бельгия, Норвегия, Голландия, Швеция, Италия и др. Поэтому сам по себе переход к рыночным принципам ведения хозяйства не требует снижения государственных расходов. Другое дело, что переход, осуществленный в России, в силу своей специфики мог сопровождаться (и сопровождался) самыми неожиданными последствиями. Главная черта российского перехода к новым принципам хозяйствования — резкое падение объема

производства.

Как уже указывалось, при сокращении объема производства доходы обычно сокращаются в большей мере, особенно те доходы, которые составляют налоговую базу, т.е. основу формирования бюджета государства. Поэтому государственные финансы России с началом рыночных реформ сразу оказались в тяжелом положении. Сократились и прибыль, и доходы населения, исчезли поступления от монопольной внешней торговли. Инфляция фактически уничтожила сбережения населения и оборотный капитал в хозяйстве, за счет этого резко возросла потребность во внешнем финансировании этих субъектов экономики. В конечном итоге все это выразилось в резком падении общей суммы государственных финансов и их доли в общестрановых финансовых ресурсах, а конкретно — в уменьшении доли государственных расходов в ВВП, в 2005 г. она уменьшилась более чем в 2 раза против 1990 г. и составила 29,6%. Наставать на дальнейшем сокращении доли государственных расходов в ВВП в нынешних условиях с целью быстрого развития рынка по крайней мере преждевременно.

Как ни странно это звучит, но в какой-то мере устоять финансовой системе в годы «либеральных», а в сущности, деструктивных реформ помогла инфляция. Рост цен породил инфляционные доходы, которые поступали и в бюджет. Распределяя эти доходы, государство сохраняло какой-то минимальный порядок в хозяйстве и в обществе, не допуская чрезмерного обострения конфликтов и социального взрыва. Инфляционные доходы, хотя и непрерывно уменьшающиеся по своему реальному содержанию, тем не менее поддерживали хозяйственные отношения, способствовали обеспечению каких-то минимальных' потребностей. Разумеется, такая ситуация может быть приемлема только весьма ограниченное время. России в принципе удалось в 1999 г. вырваться из опасной зоны гиперинфляции, и с тех пор идет процесс стабилизации финансовой системы, включая и государственные финансы.

Но падение доли бюджета в ВВП было связано не только с экономическими причинами. В ходе реформ произошла децентрализация фонда госу-

дарственных ресурсов, и помимо бюджета появились еще государственные внебюджетные фонды: пенсионного обеспечения,

социального страхования, медицинского страхования и занятости населения. Выделение этих фондов из состава единого федерального бюджета объяснялось в основном тем, что при социализме социальные нужды финансировались по остаточному принципу, сначала деньги тратились на производство и на оборону, а что останется, шло на «социалку». Выделение специальных, внебюджетных (но государственных) фондов должно было гарантировать бесперебойное финансирование социальных нужд. Но это все поверхностные объяснения.

Практика показала, что никакого улучшения финансирования социальных нужд с организацией внебюджетных фондов не произошло, напротив, стало значительно хуже. Дело вовсе не в пресловутом «остаточном финансировании», денег у государства всегда не хватает, а распределение ресурсов по конкретным целям не зависит от наличия или отсутствия специальных административных структур. Другой вопрос, что в первоначальный, достаточно сумбурный период рыночных реформ, когда формировалась новая ведомственная структура управления страной, могли быть лица и группы лиц, заинтересованные в создании новых федеральных ведомств со своей сметой расходов, штатом сотрудников и т.д. В любом случае создание наряду с Министерством финансов еще нескольких ведомств, распоряжающихся государственными финансовыми ресурсами, следует рассматривать как сомнительное решение и шаг назад от оптимальной организации финансовой системы. Финансовая наука и на Западе, и в России еще в конце XIX в. установила необходимость организации единого фонда государственных средств, все государственные деньги, образно говоря, должны быть собраны в одном кармане. Это обеспечивает лучшее удовлетворение общественных потребностей и снижает расходы государства на аппарат чиновников. Помимо этого, возникает и чисто финансовый эффект. Ведь каждая самостоятельная «единица», распоряжающаяся государственными средствами, имеет свои счета в банках, на них всегда должны быть ка-

кие-то минимальные «остатки» средств, обслуживающих работу организации. Соединение всех организаций в одну снижает потребность в этих «остатках» и экономит государственные средства.

Есть основания полагать, что возврат внебюджетных фондов в состав бюджета был бы весьма полезен для государственных финансов. Ведь речь идет именно о государственных средствах, и хотя эти средства имеют целевое назначение, что обозначено уже фиксацией соответствующей доходной статьи — единый налог, все равно концентрация денег в одном фонде дает существенную выгоду: сокращаются расходы на аппарат, уменьшается сумма денег, обслуживающая государственные финансовые потоки, расширяются возможности разумного маневра бюджетными ресурсами за счет их концентрации. Ликвидацию государственного внебюджетного фонда занятости в 2001 г. можно рассматривать как начало движения в нужном направлении.

Мнение, что выделение государственных расходов на социальные нужды в специальные внебюджетные фонды соответствует рыночным принципам экономики, совершенно несостоятельно. Это подтверждает практика наиболее развитых стран. В США, например, расходы федерального правительства на социальные нужды включены в федеральный бюджет. Другой подход к негосударственным фондам для выплаты пенсий, медицинского обслуживания и т.п. Эти фонды совершенно самостоятельны и не входят, разумеется, в бюджет государства. Задача России — создать систему таких фондов, это важное и перспективное дело. У этих фондов свои финансовые ресурсы, свои правила использования аккумулированных средств.

Включение нынешних внебюджетных государственных фондов в России в состав бюджета было бы естественным с точки зрения нынешней экономической и финансовой ситуации в стране. Переживаемый период можно охарактеризовать как окончание кризиса и начало экономического подъема. Это достаточно сложная ситуация и она предполагает более жесткую финансовую централизацию, чтобы преодолеть имеющиеся трудности и выйти на траекторию нормального развития. Поэтому для России включение внебюджетных фондов

в состав бюджета означало бы определенное усиление воздействия государства на развитие экономики и упорядочение финансирования социальных потребностей.

Попутно можно отметить, что в этом случае существенно повысилась бы доля бюджета в ВВП. Расходы по внебюджетным фондам в России составляют примерно 7 процентных пунктов от ВВП. Это означает применительно к условиям 2001 г., что государственные расходы составляют около 36% ВВП, почти столько же составляют государственные расходы и в ВВП США. Но за этой формальной близостью скрываются различия и в объемах, и в структуре, и в качестве социальных услуг, оказываемых государствами в США и в России.

Поэтому доля государственных расходов в ВВП сама по себе мало, что говорит об экономическом положении страны и ее финансовой системе. Здесь нужен дополнительный анализ. Если говорить о России, то для нее было бы полезно некоторое увеличение доли государственных расходов, так как страна находится в сложном положении, ей необходимо организовать достаточно длительный экономический подъем, превзойти дореформенный уровень производства, добиться подъема благосостояния населения, улучшить удовлетворение всех существенных общественных потребностей (образование, наука, безопасность, здравоохранение и др.). А это все требует финансовых ресурсов. Добиться решения этих задач только путем стимулирования рыночных отношений вряд ли удастся, необходимо и воздействие государства, а это значит, что необходимы и финансовые ресурсы, и бюджетная политика не может не учитывать этого.

Только государство, выражающее интересы всего общества, а не отдельных Привилегированных групп, при согласованных действиях всех ветвей власти способно в короткие сроки вывести страну на путь нормального экономического развития, включая и создание цивилизованного рынка. И, конечно, для достижения этой цели государство должно располагать соответствующими ресурсами.

Данный вариант политики вовсе не означает ущемления рынка. Но исто-

рический опыт показывает, что для создания «нормального» рынка, как результата его собственного спонтанного и нерегулируемого развития, требуются многие десятилетия. Такого времени у нашей страны нет, поэтому вмешательство государства в этот процесс неизбежно, а стало быть, необходима соответствующая бюджетно-финансовая политика государства.

Можно назвать некоторые направления финансовой (бюджетно-налоговой) политики, которые могут способствовать экономическому росту. В расходах бюджета и внебюджетных фондов велика доля заработной платы и других выплат населению. За счет этих доходов формируется существенная часть платежеспособного спроса. В рыночной экономике именно платежеспособный спрос дает импульс развитию производства. Речь идет о заработной плате работников бюджетных учреждений. Это не только чиновники из аппарата, но и сотрудники сферы образования, воспитания, науки, армии, правоохранительной системы и т.д. Сюда же входят расходы на заработную плату, содержащиеся в государственных заказах на производство военной и другой продукции, а также в дотациях, кредитах, ссудах за счет бюджета. Нынешние внебюджетные социальные государственные фонды так же в основном состоят из денежных выплат населению, кроме медицинского обслуживания. Государство очень существенно влияет на объем платежеспособного спроса населения и, конечно, должно использовать эту возможность. За счет федерального бюджета получают заработную плату 3,7 млн. человек, включая содержание вооруженных сил и правоохранительных органов.

Не следует, однако, полагать, что чем больше государство выплатит доходов населению, тем лучше. Основная часть доходов населения должна формироваться в рыночной среде, иначе рынок никогда не заработает на полную мощность. Но чтобы выйти из нынешнего кризисного состояния, нужно стимулировать спрос населения и за счет государственных расходов. Прежде всего, нужно ликвидировать задолженность бюджета и внебюджетных фондов по заработной плате, пенсиям и другим доходам населения,

Государство может поощрять развитие производства и за счет прямого

участия в производственных инвестициях. Здесь, правда, его возможности с точки зрения конечной эффективности данных расходов бюджета существенно ниже, чем при выплате доходов населению. За годы социализма хозяйственники были приучены к «дармовым» капитальным вложениям, и по настоящее время деньги из бюджета рассматриваются как подарок, его следует принять, а возвращать совсем необязательно. Прямое направление бюджетных средств в инвестиции не всегда бывает эффективным. Государство должно поощрять инвестиции в реальный сектор за счет создания благоприятной атмосферы инвестирования. Например, способствовать формированию длительных сбережений населения, давать гарантии возврата коммерческим банкам кредитов, выданных на инвестиционные цели, снижать за счет своих ресурсов уровень процента, но этим кредитам, создать льготный режим для привлечения иностранных инвестиций и т.д. Если же неизбежно прямое участие государства в инвестициях, то оно должно быть, как правило, долевым и в проектах, прошедших конкурсный отбор и профессиональную экспертизу. При этом, как и в случае с денежными доходами населения, бюджет не должен быть главным источником инвестиций. В этом случае действуют даже более жесткие ограничения, так как бюджетное финансирование прямых инвестиций (особенно безвозвратное) действительно мало соответствует рыночному хозяйству. Но жизнь сложна и бывают ситуации, когда необходимы и такие инвестиции. Просто они должны быть ограничены по объему и носить, как говорят, точечный характер. Это означает, что они должны осуществляться для расшивки таких узких мест, от которых зависит осуществление всего проекта. Как правило, это решение какой-то научной проблемы, приобретение иностранного патента, прибора, технологии и т.д. Сумма таких вложений может быть и не очень большой, но зачастую их успех не гарантирован, существует большой риск потери средств, и поэтому необходимо вмешательство инстанции, не преследующей исключительно коммерческие цели.

Бюджетная политика, безусловно, может способствовать экономическому росту и финансовому оздоровлению хозяйства, и эти возможности должны

быть использованы. При этом речь должна идти не только о расходной, но и о доходной стороне бюджета. Ведь система сбора доходов бюджета существенно влияет на поведение экономических субъектов, от ее построения во многом зависит получение государством необходимого ему объема финансовых ресурсов. Правовая база сбора государством нужных ему средств должна решать множество очень сложных и тонких задач. Главная из них — оптимальное сочетание формирования нужных обществу ресурсов с сохранением действенных стимулов для всех экономических субъектов, занятых созданием продукции и доходов. Бюджет создает экономическую базу для функционирования государства, но он же является важнейшим средством регулирования экономического развития со стороны государства.

Итоговый вывод по направлению бюджетной политики в нынешних условиях может быть такой: целесообразно некоторое повышение доли расходов государства в ВВП и за счет увеличения массы финансовых ресурсов, мобилизуемой государством в свое распоряжение, и за счет ликвидации искусственно созданной в период «первоначального расхищения средств» множественности государственных финансовых фондов. Все должно быть собрано в едином бюджете и на уровне Федерации, и на уровне субъектов Федерации. Концентрация ресурсов повысит возможности государства по успешному продолжению рыночных реформ. Практика убедительно показала, что в России цивилизованный рынок без прямого участия государства в этом процессе не возникнет никогда. Борьба с криминалом в сфере экономики, сокращение теневого производства и теневых доходов, регулирование естественных монополий, ликвидация искусственных монополий, поощрение конкуренции, создание высокотехнологических производств с выходом на мировой рынок — все это невозможно без участия государства. Даже борьба с вековым российским злом — бюрократией и чиновничьим произволом, увы, не получится без участия государства. Рынок предполагает и опирается на атмосферу доверия и на уровне частных лиц, и деловых структур, и общественных организаций, и всех их, вместе взятых, по отношению к государству. Именно государство и должно стать главным инициа-

тором создания такой атмосферы, оно должно добиться снижения уровня преступности во всех сферах общества, и прежде всего экономической и финансовой. Все это требует средств, и немалых. Российская конкретика такова, что именно государство должно стать и главным архитектором, и главным строителем рынка. Надежды на стихийное его формирование, на его «невидимую руку» развеялись, как дым, в ходе десятилетних мучительных перетрясок общественной жизни. Значит, рынок нужно создавать сознательно и целеустремленно. Это — дело и обязанность государства, и оно должно иметь хотя бы только для этого ресурсы, не говоря уже о повседневных, текущих, обычных нуждах. Поэтому государственные финансы в России в настоящее время и главное условие, и главное средство социально-экономических преобразований.

## ТЕМА 2 Финансовая система и управление финансами

В современной экономической и управленческой науке существуют самые различные подходы к определению структуры состава элементов такого сложного явления, как финансовая система. Вместе с тем, определяя финансовую систему, большинство ученых (как юристов-управленцев, так и экономистов) рассматривают ее в двух аспектах:

- 1) как совокупность финансовых институтов («подсистем» «групп денежных отношений»), каждый из которых, являясь относительно самостоятельным звеном системы, способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов;
- 2) как совокупность государственных и муниципальных органов, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

Впрочем, существуют и другие позиции. Например, иначе считает Ю.А. Крохина, которая пишет, что во втором случае речь идет о финансовой системе, а лишь о совокупности органов, осуществляющих финансовую деятельность. Отдельные видные ученые-экономисты вообще не оперируют категорией «финансовая система», подменяя ее понятием «система финансов».

Органами управления финансами в настоящее время выступают:

- 1) государство:

- а) Российская Федерация;
- б) субъекты Российской Федерации
- 2) Президент Российской Федерации;
- 3) органы государственной власти (исполнительные и законодательные органы) Российской Федерации;
- 4) федеральные органы специальной компетенции, созданные для осуществления финансовой деятельности государства: Министерство финансов Российской Федерации, Федеральное казначейство Российской Федерации, Федеральная налоговая служба Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Счетная палата Российской Федерации и др.;
- 5) органы государственной власти (исполнительные и законодательные органы) субъектов Российской Федерации;
- б) органы местного самоуправления;
- 7) органы государственных внебюджетных фондов и др.

К наиболее распространенной теории происхождения данного термина считается та, что термин «финансы» возник в 13-15 вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. Это значит, что данный термин отражал, во-первых, денежные отношения, как минимум, между двумя субъектами, те деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть финансов); во-вторых, субъекты обладали разными правами: в процессе этих отношений один из них (государство) обладал особыми полномочиями; в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств - бюджет. Следовательно, можно сказать, что эти отношения носили фондовый характер. В-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось

посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создание соответствующего фискального аппарата.

Нет лучшего способа управления государством, чем управление при помощи денег. Более эффективного способа управления человечество пока не придумало.

Но денежные отношения могут и не быть отношениями финансовыми. Например, один гражданин взял у другого взаймы. Это денежные отношения, но не финансовые, поскольку государство этих отношений не регулирует.

Таким образом, финансы – это всегда денежные отношения, но не любое денежное отношение – всегда финансовое отношение.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансы в целом выполняют две основные функции: распределительную и контрольную. Та часть финансов, которая функционирует в сфере материального производства (например, финансы предприятий) и участвует в процессе создания денежных доходов и накоплений, выполняет также и функцию формирования денежных доходов (обеспечивающую функцию).

Распределительная функция проявляется при распределении национального дохода, в процессе создания так называемых основных, или первичных, доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства.

Контрольная функция тесно связана с распределительной. Контрольная функция проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта (ВВП) по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Одна из важных задач финансового контроля — проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты

выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам и т.д.

Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

Роль финансов заключается в том, чтобы приспособить пропорции производства к нуждам потребления, обеспечивая в сфере хозяйствования удовлетворение постоянно меняющихся воспроизводственных потребностей. Это происходит с помощью формирования денежных фондов целевого назначения. Развитие общественных потребностей приводит к изменениям состава и структуры денежных (финансовых) фондов, создаваемых в распоряжении субъектов хозяйствования.

Роль государственных финансов – регулирование масштабов общественного производства в отраслевом и территориальном аспектах, защита окружающей среды и удовлетворение других общественных потребностей.

Необходимость в финансах обусловлена потребностями общественного развития. Государство, учитывая объективную необходимость финансовых отношений, может разрабатывать различные формы их использования: вводить или отменять различные виды платежей, изменять формы использования финансовых ресурсов и т.д. Государство не может создавать то, что объективно не подготовлено ходом общественного развития. Оно устанавливает только формы проявления и регулирует объективно назревшие экономические отношения.

Финансы обеспечивают:

- 1) индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе;
- 2) регулирование отраслевой и территориальной структуры экономики;
- 3) стимулирование быстрого внедрения научно-технических достижений и удовлетворение других общественных потребностей.

Финансы – это не сами денежные средства, а отношения между людьми

по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств. По своему содержанию финансы как целевые фонды денежных средств в совокупности представляют собой финансовые ресурсы страны

Финансовые ресурсы – это фонды денежных средств, формирующихся в распоряжении государства, субъектов федерации, хозяйствующих субъектов и населения, образуемые в процессе распределения и перераспределения части стоимости ВВП.

Следует различать централизованные финансовые ресурсы государства и децентрализованные финансовые ресурсы предприятий. Централизованные финансовые ресурсы формируются в виде различных общегосударственных фондов, в первую очередь бюджета и внебюджетных фондов, средства которых используются на осуществление важнейших функций государства, таких как развитие народного хозяйства, финансирование социально-культурных мероприятий, обеспечение нужд обороны и содержание политической надстройки общества. Источником централизованных финансовых ресурсов является национальный доход и частично национальное богатство, заемные и привлеченные средства.

Сущность и функции финансов обобщаются в финансовой системе. Финансовая система – это совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

На отдельных этапах общественно-производственного развития государства количество звеньев финансов может быть различным. Например, финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, финансы предприятий различных форм собственности.

Такое деление не носит принципиального характера, поскольку формирование доходов на различных уровнях управления в принципе мало различается, тем более, что в формировании нижестоящих бюджетов существенную

роль играют трансферты, субвенции и другие формы регулирования бюджетов.

Все вышеперечисленные финансовые отношения можно разбить на две подсистемы. Это общегосударственные финансы, обеспечивающие потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, и финансы хозяйствующих субъектов, используемые для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне.

Разграничение финансовой системы на отдельные звенья обусловлено различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Общегосударственные централизованные фонды денежных ресурсов создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства.

Основой единой финансовой системы являются финансы предприятий, поскольку они непосредственно участвуют в процессе материального производства. Источником централизованных государственных фондов денежных средств является национальный доход, создаваемый в сфере материального производства.

Взаимосвязь и взаимозависимость составных звеньев финансовой системы обусловлены единой сущностью финансов.

Через финансовую систему государство воздействует на формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов, фондов накопления и потребления, используя для этого налоги, расходы государственного бюджета, государственный кредит.

В развитых зарубежных странах государственная финансовая система включает следующие звенья финансовых отношений:

- 1) государственную бюджетную систему;
- 2) государственный кредит и кредиты местных органов власти, а также кредиты членов федерации;
- 3) специальные внебюджетные фонды;
- 4) финансы государственных корпораций.

Структура бюджетной системы унитарных государств – двухуровневая, федеративных – трехуровневая (бюджеты штатов в США, провинций в Канаде, ландов-земель в Германии, кантонов в Швейцарии и тд).

На финансовую систему оказывает серьезное влияние тип государства: унитарное - единое и федеративное – союзное.

Финансовая система РФ также имеет три уровня управления: центра, регионов и местных органов самоуправления. Эта часть финансовой системы находится в распоряжении государства и выступает как централизованные финансы. Другая – децентрализованные финансы.

Государственный бюджет является главным звеном финансовой системы. Он представляет собой форму образования и использования централизованного фонда денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

Внебюджетные фонды — это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет. Обособленное функционирование внебюджетных фондов позволяет оперативно осуществлять финансирование важнейших социальных мероприятий.

Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу мобилизации государством временно свободных денежных средств предприятий, организаций и населения на началах возвратности для финансирования государственных расходов.

Кредитором выступают физические и юридические лица, заемщиком - государство в лице его органов. Дополнительные финансовые ресурсы государство привлекает путем продажи на финансовом рынке облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ценных бумаг.

Финансы домохозяйств. Финансовые отношения населения имеют исключительно важную роль в регулировании платежеспособного спроса страны. Определенная часть ВВП в виде товаров и услуг проходит через семейный бюджет. Чем выше доходы членов общества, тем выше его спрос на материаль-

ные ценности, тем устойчивее экономическое положение предприятия.

Финансы предприятий различных форм собственности, являясь основой единой финансовой системы страны, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

От состояния финансов предприятий зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами. При этом активное использование финансов предприятий в процессе производства и реализации продукции не исключает участия в этом процессе бюджета, банковского кредита, страхования.

ТЕМА Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации

Бюджетное устройство государства - это тот финансовый хребет, на котором строится вся система государственного управления. Поэтому бюджетное устройство любой страны определяется, как известно, государственным (административно-территориальным) устройством

Структура бюджетной системы нашей страны определена в статье 10 БК РФ. В соответствии со статьей 1 Конституции Российской Федерации наша страна является федеративным государством. Поэтому бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов трех уровней (подсистем): первый уровень — федеральная подсистема, представленная федеральным бюджетом и бюджетами государственных внебюджетных фондов; второй уровень — региональная подсистема, представляющая собой совокупность бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов; третий уровень — муниципальная подсистема представленная местными бюджетами. Поэтому согласно существующему законодательному определению, бюджетная система Российской Федерации — это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность бюджетов внебюджетных фондов всех уровней — федерального, регионального и местного (ст. 6 БК РФ). При этом главным специфическим свойством бюджетной системы Рос-

сийской Федерации является ее единство.

Таким образом, представляется, что бюджетная система Российской Федерации выступает совокупностью:

системы бюджетов и внебюджетных фондов Российской Федерации;

системы бюджетных правоотношений;

системы участников бюджетных правоотношений и нормативно-правовой базы бюджетной деятельности.

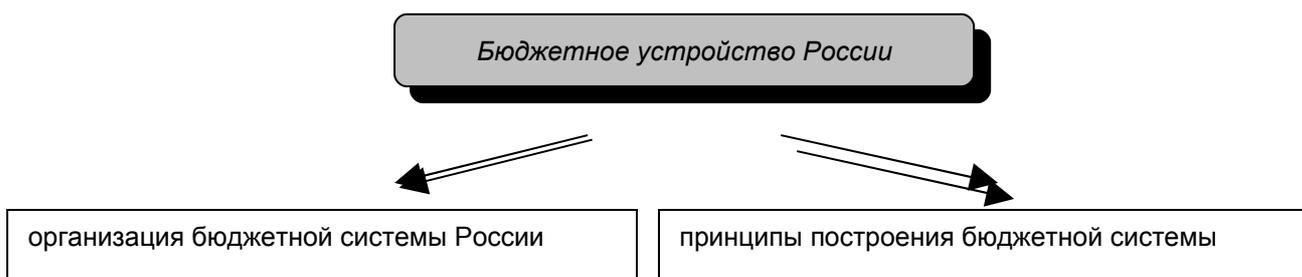
Для России, как федеративного государства бюджетное устройство характеризуется наличием трех уровней бюджетного управления и бюджетной деятельности:

I. Федеральный уровень бюджетного управления (на это уровне расположены федеральный бюджет, федеральные внебюджетные фонды);

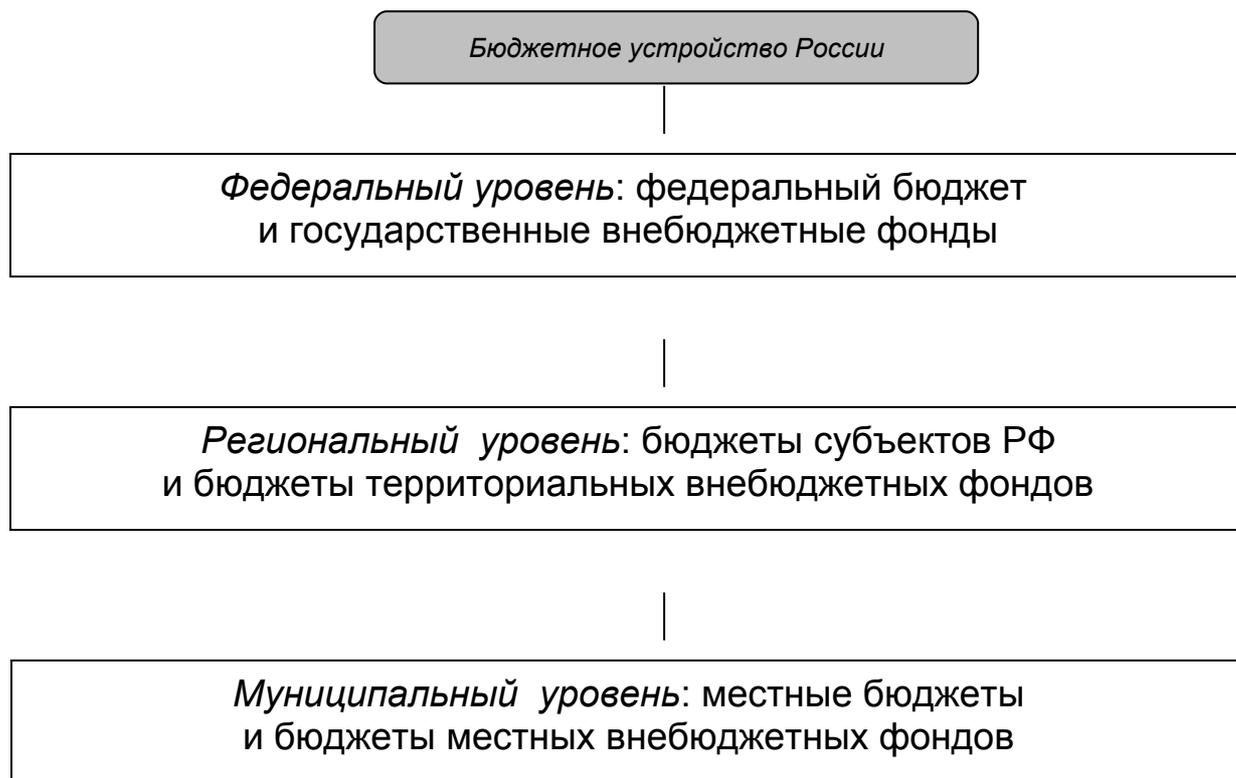
II. Региональный уровень бюджетного управления (приставлен бюджетами субъектов Федерации и региональными внебюджетными фондами);

III. Муниципальный уровень бюджетного управления (представлен местными бюджетами).

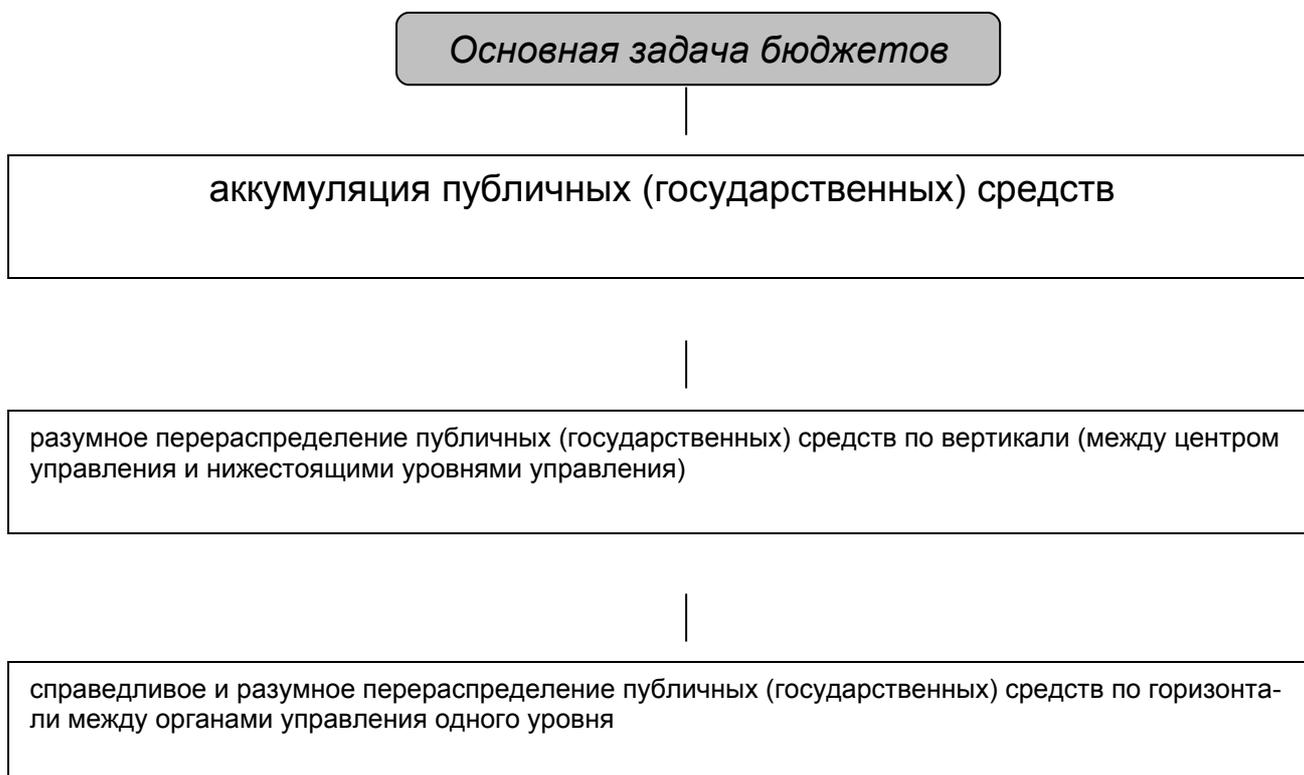
Свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории составляет консолидированный бюджет. Например, консолидированный бюджет России представляет собой совокупность федерального бюджета, всех региональных и местных бюджетов. В свою очередь, под консолидированным бюджетом субъекта Федерации понимается совокупность регионального бюджета и бюджетов всех расположенных на территории соответствующего субъекта Российской Федерации муниципальных образований



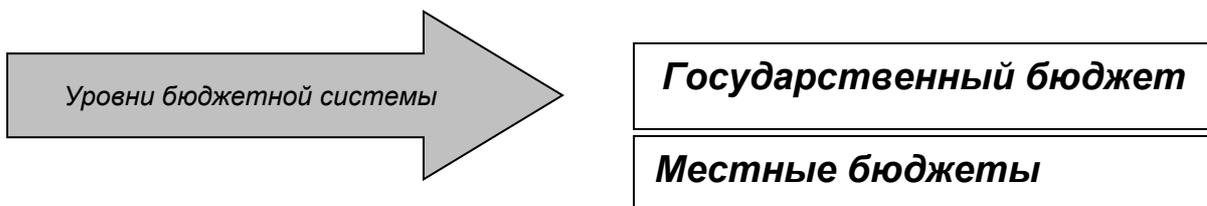
## Современное бюджетное устройство России



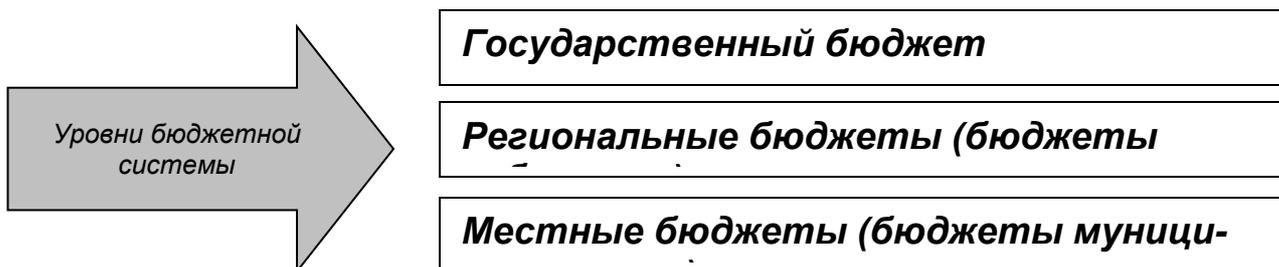
## Основная задача бюджетов всех уровней



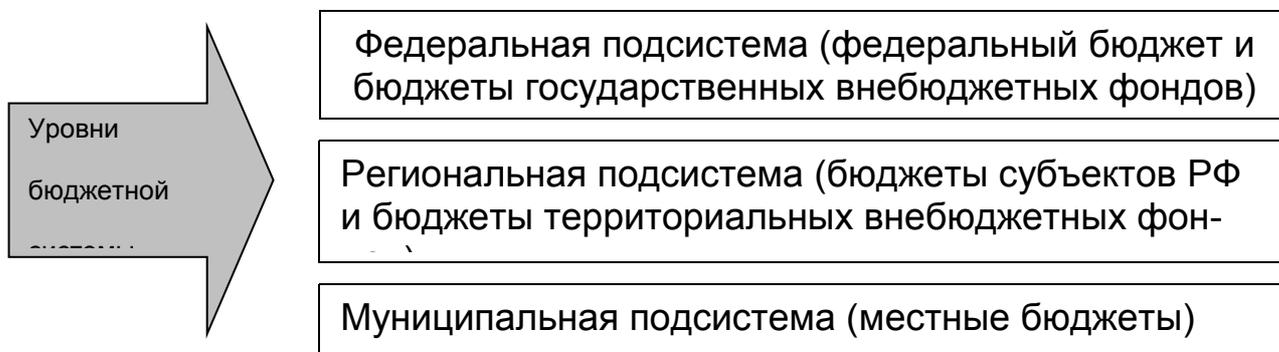
### Основная модель построения бюджетной системы унитарных государств



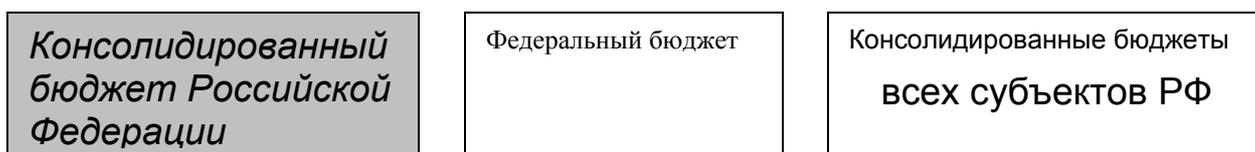
### Основная модель построения бюджетной системы федеративных государств



### Уровни бюджетной системы Российской Федерации



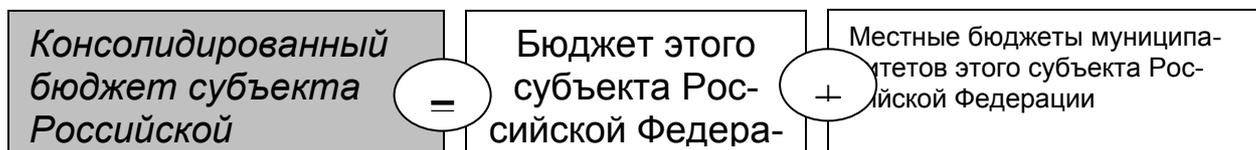
### Состав консолидированного бюджета Российской Федерации



=

+

## Состав консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации



Как экономическая категория бюджет является совокупностью экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств. Напротив, с точки зрения юриспруденции, бюджет представляет собой, с одной стороны, основной финансовый план образования, распределения и использования публичных финансов (бюджет - план), который, с другой стороны, принимается в особой процедуре представительным органом государственной власти в форме закона (бюджет - закон). При этом такой финансовый план закрепляет юридические права и обязанности участников бюджетных правоотношений. Согласно определению рассматриваемого понятия, содержащегося в ст. 6 БК РФ, бюджет – это «форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления». При этом все бюджеты в России являются годовыми - составляются на один финансовый (бюджетный) год, т. е. с 1 января по 31 декабря.

Как экономическая категория бюджетные отношения являются составной частью финансовых отношений, следовательно, им присуща денежная форма и основные функции финансов.

Бюджет выполняет следующие задачи:

- перераспределение ВВП;
- государственное регулирование и стимулирование экономики;
- финансовое обеспечение бюджетной сферы и осуществления социальной политики государства;

- контроль за образованием и использованием централизованных фондов денежных средств.

Распределительная функция бюджета проявляется через формирование и использование централизованных фондов денежных средств по уровням государственной и территориальной власти и управления. В развитых странах через бюджеты разных уровней перераспределяется до 50% ВВП. С помощью бюджета государство регулирует хозяйственную жизнь страны, экономические отношения, направляя бюджетные средства на поддержку или развитие отраслей, регионов. Регулируя, таким образом, экономические отношения, государство способно целенаправленно усиливать или сдерживать темпы производства, ускорять или ослаблять рост капиталов и частных сбережений, изменять структуру спроса и потребления.

Перераспределение ВВП через бюджет имеет две взаимосвязанные, проистекающие одновременно и непрерывно стадии:

- 1) образование доходов бюджета,
- 2) использование бюджетных средств (расходы бюджета).

Федеральный бюджет утверждается в форме ежегодного федерального закона, принимаемого по особой процедуре, установленной в БК РФ.

Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) представляет собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) - это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления. Многочисленные местные бюджеты составляют важное звено бюджетной системы Российской Федерации (виды местных бюджетов представлены на схеме).

Кроме того, рассматривая виды бюджетных фондов, нельзя не остановиться на проблемах консолидированного бюджета Российской Федерации и

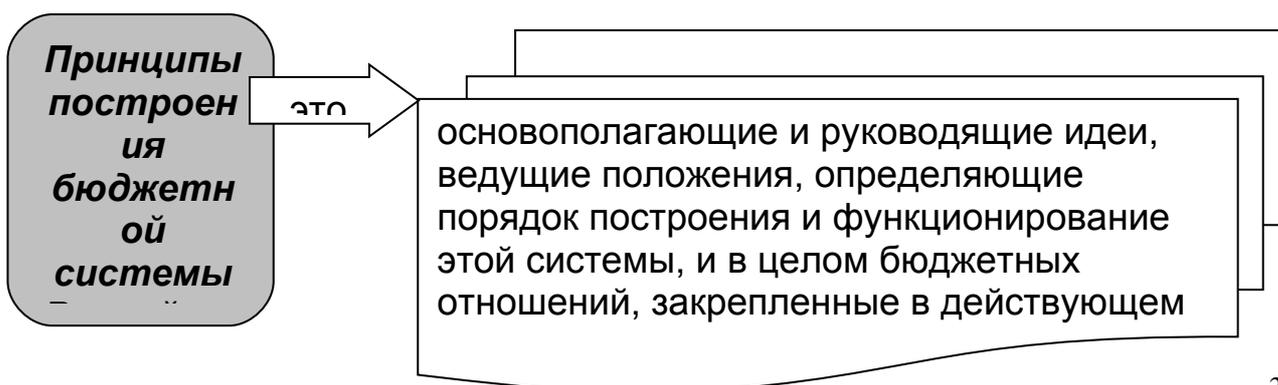
консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации. Под консолидированным бюджетом Российской Федерации понимается совокупность федерального бюджета России и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. В свою очередь, консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации – это бюджет субъекта Российской Федерации «плюс» свод всех бюджетов муниципальных образований, находящихся на территории этого субъекта.

Основным критерием эффективности бюджетной деятельности выступает достаточность бюджетов, отсутствие бюджетного дефицита (превышения расходов бюджета над его доходами). Вместе с тем основным индикатором эффективности бюджетирования выступают не столько показатели бюджетов различных уровней, сколько соотношение доходов и расходов консолидированного бюджета страны. Достижению целей обеспечения эффективности бюджетирования во всем мире призвана способствовать система межбюджетных отношений, в том числе через оказание финансового содействия одного уровня бюджетной системы другому. Формы такого содействия различны: бюджетные ссуды, дотации, займы.

#### Основные (общие) принципы бюджетной деятельности



#### Понятие принципов построения и функционирования бюджетной системы Российской Федерации



Принципы порядка эффективного построения бюджетной системы (бюджетного строительства) формулируются, как правило в результате тщательного изучения опыта построения бюджетных систем зарубежных государств на различных исторических отрезках и совокупности правовых норм, регулирующих соответствующую сферу общественных отношений. В современной юридической науке под принципами принято понимать закрепленные в действующем законодательстве основополагающие руководящие начала и идеи, выражающие сущность норм какой-либо отрасли права и главные направления государственной политики в области правового регулирования соответствующих общественных отношений. При этом принципы права – это общеобязательные исходные нормативно-юридические положения, отличающиеся высшей императивностью, определяющие содержание такого правового регулирования и выступающие во многих случаях высшим критерием правомерности поведения участников регулируемых правоотношений.

При этом принципы той или иной экономико-правовой системы - это общеобязательные исходные нормативно-юридические положения, отличающиеся высшей императивностью, определяющие содержание такой системы и выступающие во многих случаях высшими критериями правомерности поведения участников правоотношений, формирующихся в процессе функционирования этой системы. Последнее обстоятельство не лишнее раз подчеркивает значение принципов бюджетной системы для бюджетного (да и в целом - для финансового) права.

Таким образом, принципы бюджетной системы России – это основополагающие и руководящие идеи, ведущие положения, определяющие порядок построения и функционирования этой системы и в целом бюджетных отношений, закрепленные в действующем законодательстве. Естественно, эти общие начала находят свое выражение непосредственно в нормах российского бюджетного права.

К основным (базовым) принципам построения и функционирования бюджетной системы относятся, в частности:

- принцип законности (принцип надлежащей правовой формы бюджетов);
- принцип единства бюджетной системы Российской Федерации;
- принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации;
- принцип самостоятельности бюджетов;
- принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- принцип сбалансированности бюджета;
- принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств;
- принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- принцип гласности бюджетной деятельности;
- принцип достоверности бюджета;
- принцип адресности и целевого характера бюджетных средств;
- принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и др.

Каждый из принципов построения и функционирования бюджетной системы неоднороден по своей структуре, состоит из совокупности разнообразных, но тесно взаимосвязанных и взаимообусловленных юридических, экономических и организационных императивов. Поэтому понимание принципов построения и функционирования бюджетной системы невозможно без уяснения сущности бюджетных отношений и значения источников нормативно-правового регулирования порядка функционирования бюджетной системы Российской Федерации.

Содержание принципов построения и функционирования бюджетной системы России.

Содержание основных принципов бюджетной системы Российской Федерации	
<p>1. Принцип законности (принцип надлежащей правовой формы бюджетов)</p>	<p>Значение и содержание данного принципа заключается в том, что бюджет должен быть утвержден только в надлежащей правовой форме - нормативным правовым актом законодательного (представительного) органа государственной власти или местного самоуправления. Данный принцип закреплен в ст. 11 БК РФ, в соответствии с положениями которой федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты - в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований. В случаях, если бюджетным законодательством предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований.</p>
<p>2. Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации</p>	<p>Рассматриваемый принцип означает единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в Российской Федерации, санкций за нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации, а также единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, ведения бухгалтерского учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. При этом отмечается, что принцип единства бюджетной системы не существует без принципа самостоятельности</p>

	<p>бюджетов, которые в совокупности представляют собой динамическую систему. Это вызвано тем, что полная реализация принципа единства возможна только путем ограничения самостоятельности нижестоящих бюджетов, и наоборот. Кроме того, необходимым условием единства бюджетной системы является наличие единой бюджетной классификации и единой системы бюджетного процесса.</p>
<p>3. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации</p>	<p>Рассматриваемый принцип заключается в закреплении соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления. Однако, как отмечают многие экономисты, на сегодняшний день в основу бюджетной системы положены такие принципы разграничения доходов и расходов между ее уровнями, которые в определенной мере стимулируют субъекты Федерации к повышению дефицита своего бюджета. В качестве примера такой ситуации часто приводится методика распределения средств Федерального фонда финансовой поддержки регионов (трансфертов). «Первая его часть направляется в адрес так называемых «нуждающихся» регионов, вторая - в адрес «особо нуждающихся». «Нуждающимся» считается регион среднедушевые доходы которого ниже, чем в среднем по России, «особо нуждающимся» - регион, бюджетные расходы которого выше его доходов, т.е. бюджет с дефицитом. Таким образом, перерасход средств региональных бюджетов на основе данной методики будет автоматически покрыт из федерального бюджета. Естественным результатом этого является то, что стремление федерального Правительства снизить дефицит бюджета наталкивается на экономически обусловленное противостояние регионов».</p>
<p>4. Принцип самостоя-</p>	<p>Рассматриваемый принцип означает:          –право законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления на</p>

<p>тельности бюджетов</p>	<p>соответствующем уровне бюджетной системы Российской Федерации самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>–наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы Российской Федерации, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;</li> <li>–законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов в соответствии с БК РФ и налоговым законодательством Российской Федерации;</li> <li>–право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с БК РФ определять направления расходования средств соответствующих бюджетов;</li> <li>–право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с БК РФ определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;</li> <li>–недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов;</li> <li>–недопустимость компенсации за счет бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, за исключением случаев, связанных с изменением законодательства.</li> </ul>
<p>5. Принцип полноты отражения доходов и расхо-</p>	<p>Рассматриваемый принцип означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством Российской Федерации, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном по-</p>

<p>дов бюд- жетов, бюдже- тов госу- дар- ственных внебюд- жетных фондов</p>	<p>рядке и в полном объеме. При этом в литературе отмечается, что исторически этот принцип был нацелен на борьбу с различного рода «черными кассами». Закрепленное на законодательном уровне требование отражения в бюджете всех доходов и расходов содействует установлению эффективного контроля за публичными финансами. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской Федерации. Кроме того, рассматриваемый принцип связан с понятием бюджета-брутто, т. е. метода построения бюджета, при котором в него включаются полные суммы доходов и эксплуатационные расходы государственных предприятий (почта, телеграф, железные дороги и т. д.) и имущества (леса, земельные угодья, недра и т. п.), все оборотные, транзитные статьи, проходящие в равных суммах по доходам и расходам (например, взносы в государственные внебюджетные фонды, а также расходы, осуществляемые за счет этих фондов). Отказ от принципа полноты бюджета приводит к появлению бюджетов-нетто. Под бюджетом-нетто понимается метод построения бюджета, при котором его взаимоотношения с государственным хозяйством строятся по сальдо (положительному или отрицательному: в бюджете отражаются лишь итоговые финансовые результаты деятельности предприятий, находящихся на самостоятельном бюджете).</p>
<p>6. Прин- цип сба- лансиро- ванности бюджета</p>	<p>Рассматриваемый принцип заключается в том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Кроме того, необходимо отметить, что при составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета. Исторический опыт различных стран показывает, что ве-</p>

	<p>личина бюджетного дефицита не должна превышать предельно допустимый размер, определяемый 5% валового национального продукта. В свою очередь, дефицит, превышающий предельно допустимые размеры, требует скорейшего принятия таких мер, которые могли бы привести к его быстрейшему сокращению.</p>
7. Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств	<p>Рассматриваемый принцип означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.</p>
8. Принцип общего (совокупного) покрытия расходов	<p>Рассматриваемый принцип заключается в том, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При этом проведенный анализ позволяет отметить, что законодателем специально устанавливается запрет специализации источников покрытия расходов бюджета: доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами. Доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.</p>
9. Принцип гласности	<p>Рассматриваемый принцип означает обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении.</p>

ности бюджета- тирова- ния	<p>нии, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления; обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти, либо между законодательным (представительным) и исполнительными органами государственной власти.</p> <p>Как отмечается в литературе, исключением из принципа гласности могут стать секретные статьи бюджета, содержащие информацию, являющуюся государственной тайной. При этом законодательством устанавливается, что секретные статьи могут утверждаться только в федеральном бюджете. Такие выдающиеся исследователи, как Ф.С. Нитти и С.Ю. Витте именовали принцип «гласности» принципом «публичности», отмечая, что бюджет должен быть публичным, т.е. составленным таким образом, чтобы каждый член общества мог понимать его язык и его цифры. Это обусловлено, прежде всего, необходимостью соблюдения демократических процедур в сфере распределения и использования общественных финансов.</p>
10. Принцип досто- верности бюджета	<p>Рассматриваемый принцип означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета. Бюджет - документ, обращенный по времени в будущее. Он содержит прогностические оценки расходов, которые должны быть совершены в будущем финансовом году, а также оценку доходов, которые государство планирует собрать за тот же период. Поэтому достоверность бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов. Несоблюдение этого принципа неизбежно приво-</p>

	дит к серьезным расстройствам в сфере публичных финансов и денежного обращения.
11. Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств	Рассматриваемый принцип означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации. Наиболее рельефно рассматриваемый принцип реализуется, например, при использовании в качестве инструмента адресного финансирования решения важных общественных федеральных, региональных или местных проблем либо задач института целевой региональной или общегосударственной бюджетной программы. Так, в настоящее время приняты на общегосударственном уровне и финансируются такие федеральные целевые программы, как: «Модернизация транспортной системы России (2002-2010 годы)», «Культура России» (2001-2005 годы), «Развитие органов федерального казначейства на 2000-2004 годы», «Жилище» (2002-2010 годы), «Жилище» (на 2002-2004 годы), «Мировой океан» (1998-2012 годы), «Социальная поддержка инвалидов (2000-2005 годы)», «Развитие социально-экономической и культурной базы возрождения российских немцев на 1997-2006 годы», «Экономическое и социальное развитие коренных малочисленных народов Севера до 2011 года», «Создание и развитие информационно-телекоммуникационной системы специального назначения в интересах органов государственной власти на 2001-2007 годы», «Молодежь России (2001-2005 годы)», «Программа развития образования (2000-2005 годы)», «Русский язык» на 2002-2005 годы, «Формирование установок толерантного сознания и профилактика экстремизма в российском обществе (2001-2005 годы)», «Реформиро-

вание уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции Российской Федерации на 2002-2006 годы», «Развитие судебной системы России» на 2002-2006 годы, «Развитие налоговых органов на 2002-2004 годы», «Экология и природные ресурсы России» на 2002-2010 годы, «Предупреждение и борьба с заболеваниями социального характера (2002-2006 годы)», «Профилактика и лечение артериальной гипертонии в Российской Федерации», «Комплексные меры противодействия злоупотреблению наркотиками и их незаконному обороту на 2002-2004 годы», «Ядерная и радиационная безопасность России на 2000-2006 годы», «Повышение плодородия почв России на 2002-2005 годы», «Преодоление последствий радиационных аварий на период до 2010 года», «Сейсмобезопасность территории России» (2002-2010 годы), «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации до 2005 года», «Сохранение и развитие архитектуры исторических городов» (2002-2010 годы), «Международный термоядерный реактор ИТЭР» на 2002-2005 годы, «Космическая программа России на 2001-2005 годы», «Создание автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости (2002-2007 годы)», «Глобальная навигационная система» (2002-2011 годы), «Национальная технологическая база» на 2002-2006 годы, «Развитие гражданской авиационной техники России на 2002-2010 годы и на период до 2015 года», «Реформирование и развитие оборонно-промышленного комплекса (2002-2006 годы)», «Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития науки и техники на 2002-2006 годы», «Интеграция науки и высшего образования России на 2002-2006 годы», «Развитие единой образовательной информационной среды (2001-2005 годы)» и т.д.

12.

Рассматриваемый принцип означает определение бюджетных полно-

Принцип равен- ства бюджет- ных субъек- тов Рос- сийской Федера- ции, му- ници- пальных образова- ний	мочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ. Договоры и соглашения между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие БК РФ, являются недействительными.
--	---

#### ТЕМА 4 Бюджеты Российская Федерация.

С экономической точки зрения бюджет является совокупностью экономических отношений, возникающих в процессе здания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств. Напротив, как юридическая категория бюджет представляет собой, с одной стороны основной финансовый план образования, распределения и использования публичных финансов (бюджет-план), который, с гой стороны, принимается в особой процедуре представитель органом государственной власти в форме закона (бюджет-закон). При этом такой финансовый план закрепляет юридические права и обязанности участников бюджетных правоотношений. Согласно законодательному определению рассматриваемого понятия, содержащемуся в ст. 6 БК РФ, бюджет — это «форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначен для финансового обеспечения задач и функций государственного местного самоуправления». При этом все бюджеты в РФ составляются в форме годовых бюджетов — на один финансовый (бюджетный) год (с 1 января по 31 декабря).

Под внебюджетными фондами понимаются форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации или местных бюджетов. Бюджеты и внебюджетные фонды могут существовать только в правовой форме, то есть в виде разработанных в соответствии с методологией бюджетного планирования и принятых в установленной законодательством процедуре нормативных правовых актов.

При этом необходимо отметить, что в настоящее время используются самые различные классификации видов бюджетов и внебюджетных фондов. Однако показательно, что наиболее распространенным критерием выступает их принадлежность к тому или иному уровню бюджетной системы Российской Федерации.

Федеральный бюджет принимается согласно особой, установленной БК РФ процедуре в форме ежегодного федерального закона. Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) представляет собой форму образования и расходования средств, предназначенных для обеспечения задач и отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации. Бюджет муниципального образования (местный — это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления. Многочисленные местные бюджеты составляют важное звено бюджетной системы Российской Федерации.

Кроме того, более подробно рассматривая виды бюджетных, нельзя не остановиться на проблемах консолидированного бюджета Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации. Под консолидированным бюджетом Российской Федерации понимается совокупность федерального бюджета России и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. В свою очередь, консолидированный субъекта Российской Федерации — это бюджет субъекта Российской Федерации «плюс» свод всех бюджетов муниципальных образований, находящихся на территории этого субъекта.

Современное общество характеризуется очень сложной структурой, в его составе можно выделить десятки и сотни различных подсистем, которые взаимодействуют друг с другом и сами, в свою очередь, включают в себя сотни и тысячи разнообразных элементов. Финансовая подсистема — одна из самых сложных, так как буквально все члены общества, все физические и юридические лица имеют отношение к финансам. Бюджет государства, а государство выражает интересы общества, в силу необходимости является как бы связующим звеном всех финансовых отношений, а в значительной мере и общества в целом. Бюджет принципиально отличен от других частей финансовой подсистемы общества. Если субъекты реального сектора производства принимают свои решения только в рамках своих предприятий (население, как правило, в рамках семьи и т.д.), то решения, принимаемые представителями всего общества в соответствии со своими полномочиями при формировании и исполнении бюджета, касаются сотен, тысяч, миллионов членов общества, сотен и тысяч юридических лиц, а иногда и других государств. Естественно, что бюджет сам приобретает свойства системы, образуется определенная организационная структура, призванная обеспечить нормальное функционирование бюджета (проще говоря, нужно министерство финансов или что-то подобное). Главная задача, которая решается обществом посредством бюджета, — это перераспределение финансовых ресурсов от одних экономических субъектов другим. Но, конечно, подобное перераспределение должно происходить на основе общественного согласия, которого достигли представители общества в верхних слоях всех ветвей власти. Речь идет, разумеется, о наборе соответствующих законов. Сам бюджет с выработкой этого согласия не связан, он просто его результат — техническое орудие перераспределения. Фактически организационная структура, представленная бюджетом, является финансовым посредником между теми субъектами экономики, у которых изымают ресурсы, и теми, которым они поступают. Но это посредничество более ответственно и сложно, чем, скажем, кредитная операция, поскольку сам посредник никакой выгоды из этого (бюджетного) посредничества не извлекает (по крайней мере теоретически). И, конечно, бюд-

жетное перераспределение — это не рыночная операция, хотя связь бюджета с рынком, разумеется, существует.

Итак, в силу объективных причин общество вынуждено создавать особую организацию — посредника по перераспределению финансовых ресурсов. Эта организация в силу важности и сложности своих задач сама приобретает свойства системы (у нее есть внутренняя структура,

управляющие инстанции и управляемые подразделения). Организационная структура этого государственного посредника в перераспределении финансовых ресурсов общества, разумеется, тесно связана с принятыми в данном обществе формами государственного устройства.

Бюджетная система Российской Федерации — это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ совокупность федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

В силу федеративного устройства современной России бюджеты разного уровня являются самостоятельными по отношению друг к другу. Во-первых, каждый из них утверждается и исполняется собственными властными органами в соответствии с действующей правовой базой. Во-вторых, принцип самостоятельности проявляется и в том, что бюджеты нижестоящих органов самоуправления не входят своими доходами и расходами в бюджеты вышестоящих уровней, как это фактически было в условиях СССР.

Совокупность всех перечисленных бюджетов образует консолидированный бюджет РФ, а совокупность регионального бюджета субъекта РФ и местных бюджетов на территории данного субъекта составляет консолидированный бюджет субъекта Федерации.

Федеральному бюджету отводится главная роль в консолидированном бюджете, прежде всего в реализации социально-экономической политики, осуществляемой Федеральным Собранием и Правительством РФ. Через параметры федерального бюджета государство регулирует макроэкономические параметры, а также взаимоотношения с отдельными территориями. Федеральный бюд-

жет разрабатывается и утверждается в форме федерального закона.

Консолидированный бюджет субъекта Федерации есть результат объединения бюджетных показателей региона, в нем находят отражение итоги разработки и реализации бюджетной политики данного региона. Бюджеты субъектов РФ разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов РФ, а местные бюджеты — в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления или в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Консолидированный бюджет РФ используется для характеристики показателей и проведения анализа данных всей бюджетной системы, например при определении нормативов отчислений от федеральных налогов в бюджеты субъектов Федерации. Консолидированный бюджет РФ не утверждается законодательным органом власти. Но он является очень важным макроэкономическим показателем, используемым при прогнозах развития хозяйства и финансовой системы и при анализе всех финансовых проблем экономики. Такие вопросы, как тяжесть налогообложения, общий объем социальных расходов в стране и другие, нельзя обсуждать без данных консолидированного бюджета, страны.

Подобная характеристика отдельных сторон современной бюджетной системы содержится в ныне действующем Бюджетном кодексе. Это в настоящее время есть основной закон для данной сферы финансовых отношений, но, учитывая время и обстановку его принятия, он неизбежно имеет и слабые стороны и, несомненно, в дальнейшем будет пересмотрен и улучшен. Этот процесс пойдет скорее всего по линии сокращения числа общих декларативных положений и замены их более конкретными, более наглядными нормами, отражающими существенные реалии повседневности. Нуждаются, прежде всего, в согласовании провозглашенные принципы единства бюджетной системы и самостоятельности отдельных видов бюджетов. В силу своей значимости и сложности бюджет естественно образует целостную систему, включающую в себя и организационные структуры, и административные органы (часть государственного аппарата), и, конечно, он обладает определенным единством, поскольку всякая

система, коль скоро она возникла, обладает каким-либо единством, иначе бы она не существовала. Но в сложных системах единство не может быть абсолютным, оно дополняется «неединством», автономией, свободой принятия решений на уровне подсистем, но в определенных пределах. Поэтому когда следом за «единством» в качестве существенного признака бюджетной системы выделяется «самостоятельность» (имеется в виду самостоятельность отдельных бюджетов), то возникает вопрос, как сочетаются эти важные признаки бюджетной системы. Очевидно, что нужна качественная правовая база, обеспечивающая нормальное функционирование всей бюджетной системы. Кодекс полагает, что такая правовая база должна быть единой для всей бюджетной системы. Но чтобы не создавать конфликтных ситуаций, лучше, видимо, говорить не о единой, а о согласованной правовой базе федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов, и тогда более естественным будет выглядеть сочетание принципов единства бюджетной системы и самостоятельности отдельных бюджетов. По возможности следует избегать в законах установления каких-то определенных соотношений между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Федерации и местными бюджетами в целом (к примеру, доля в ВВП и т.п.). Но деление отдельных видов доходов (налогов) между бюджетами может быть закреплено в законах.

Для единства бюджетной системы очень важна соответствующая информационная система, особенно в условиях сплошной компьютеризации и автоматических систем переработки данных. Вот здесь нужно требовать жесткого единства и по части форм документов, и по срокам предоставления информации, и, видимо, по программному обеспечению. Важно также согласование систем и форм информации между различными ведомствами: Министерство финансов, внебюджетные фонды, ведомство по налогам и сборам, таможенный комитет, Центральный банк, коммерческие банки, иностранные контрагенты и др.

Можно сказать, что правовая и информационная структуры — главные элементы проявления единства бюджетной системы, понимаемого как пред-

посылка существования самой системы. Бюджетная система, как сложный комплекс, содержит в себе и другие структуры, выделение которых происходит в зависимости от функций системы. Разные структуры совмещаются друг с другом, т.е. каждая из них охватывает систему целиком. Поскольку бюджетная система выполняет роль посредника в перераспределении финансовых ресурсов, то одна из основных ее структур — это, условно говоря, доходно-расходная, т.е. сбор доходов государства и распределение их в соответствии с потребностями общества. Это — главная структура и главная функция бюджетной системы. Фактически бюджетная система — это часть государства как основной структуры управления обществом. При расхождении между величиной доходов и расходов бюджета возникает особая подсистема бюджета — государственные кредитные отношения.

Еще одна и, возможно, самая важная структура бюджетной системы — это, уже упоминавшаяся, финансовая сторона государственной системы управления в условиях федеративного устройства общества. Речь идет о соотношении между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Федерации и местными (земскими) бюджетами. Эту структуру можно назвать уровневой. Следует отметить, что обе структуры

между собой связаны, изменения в одной отражаются и в другой, поэтому их можно объединить в едином понятии «организационная структура». Особо остро в России в силу особенностей ее общей и современной истории стоит вопрос об уровневой структуре бюджета, в отношении ее наблюдается накал страстей и определенное противостояние уровней власти, что в значительной мере объясняется экономическими трудностями и, соответственно, малым объемом доходов, создаваемых в обществе. Опыт других стран показывает, что мир и согласие в стране во многом зависят от финансовых отношений уровней государственной власти и главная задача по обеспечению этого мира и согласия лежит на федеральном уровне, иначе говоря, на центральном правительстве.

Современные государства различаются по организационной структуре (унитарные, федеративные и др.). Как правило, государственная власть имеет

внутреннюю иерархию, т.е. различные уровни управления с разными полномочиями. В разных странах круг полномочий этих «ступенек» управления существенно различается. Но идет общий процесс: за последнее время полномочия «нижних» органов власти постепенно расширяются, прежде всего, в части финансов.

Это означает, что существенная часть всех вопросов организации жизни населения передается на усмотрение региональных и местных органов власти, что, конечно, правильно, ибо эти уровни власти более компетентны в части непосредственных потребностей населения. Расширение сферы компетенции этих уровней власти предполагает, и выделение им соответствующей доли государственных финансовых ресурсов. Подобная тенденция, безусловно, заслуживает положительной оценки, но следует иметь в виду, что она возможна и реальна только при высоком уровне эффективности экономики и значительном объеме общегосударственных финансовых ресурсов, т.е. при отсутствии существенных конфликтов по поводу распределения общестранового фонда средств. Следует, однако, учесть и то обстоятельство, что понятия «бедность» и «богатство» специфичны для каждой страны. Поэтому для расширения финансовой компетенции нижних уровней власти в какой-либо стране не обязательно иметь в ней уровень душевых доходов равный самым передовым странам.

При развитой демократии и достаточно устойчивом экономическом положении и в унитарных, и в федеративных странах не только центр, но и другие, более низкие уровни власти имеют право составлять и выполнять свои бюджеты. Совокупность всех самостоятельных бюджетов и образует бюджетную систему. Эта бюджетная система применительно к федерации, как правило, включает три звена: федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты.

Самостоятельность бюджетов означает, что они принимаются соответствующим уровнем власти (или государственного управления) только по усмотрению именно этого звена представительной власти. Никто не в праве вмешиваться ни «сверху», ни «снизу» в формирование этого бюджета. Само-

стоятельность «низовых» бюджетов тесно связана с кругом финансовых полномочий, которыми располагают данные уровни власти по конституции страны или на основе других законов. Но законодательно закрепляемая самостоятельность бюджетов должна считаться с единым экономическим пространством всей страны, свободным перемещением населения, в том числе предпринимателей и других налогоплательщиков, по территории страны, изменением доходной базы бюджетов и потребностью в расходах бюджета в разных районах. Единство экономики устанавливает связь между самостоятельными бюджетами, как по вертикали, так и по горизонтали. Все бюджеты зависят друг от друга и образуют, поэтому бюджетную систему.

Очень важны, конечно, и конкретные количественные пропорции между отдельными уровнями. Практика многих стран показывает, что соотношение в части использования финансовых ресурсов государства между «центром» и регионами (штатами, провинциями, департаментами, землями и т.п.), включая и местные органы власти, составляет примерно 1:1. Какого-то «теоретического» объяснения эта пропорция не имеет и, видимо, не следует его искать. Важен конкретный анализ удовлетворения общественных потребностей на каждом уровне государственной власти.

Но дело не только в фиксации пропорции использования средств, но и в тенденции ее изменения. Можно сказать, что во всем мире идет процесс децентрализации сбора и использования государственных финансовых ресурсов в соответствии с расширением полномочий средних и низших уровней власти. Этот процесс идет по-разному, в зависимости от исторических традиций. В таких странах, как Франция, Италия и Россия речь идет о расширении прав мест и увеличения их доли в общегосударственных финансовых ресурсах. В странах типа США, Канады и Швейцарии местный уровень власти изначально обладал большими финансовыми возможностями, и речь шла о повышении доли федерального центра. Но итоговый результат получился сходным — возник мощный финансовый центр на уровне федерального правительства, он сохранился и в странах унитарного устройства, а места получили (или сохранили) свои соб-

ственные финансовые ресурсы, адекватные их полномочиям по оказанию общественных услуг населению.

В России этот процесс отличался существенной спецификой и шел «зигзагами». После краха СССР, финансовая система которого копировала схему государственного устройства, в соответствии с которой фактически никаких прав у республик и местных органов власти не было, а их полномочия определялись центром, и он же выдавал соответствующие денежные средства, настал период неопределенности. Неудачные политические решения начала рыночных реформ (типа: «Берите суверенитета, сколько проглотите») дали толчок сепаратизму и местничеству. Началось активное перераспределение финансовых ресурсов в пользу субъектов Федерации. Потом последовала обратная реакция. В 1994 г. доля федерального бюджета составила 47%, затем она повысилась до 50%, но в 1998 г. снова упала до 47%, а затем снова увеличилась, т.е. финансовая политика осуществлялась по методу «перетягивания каната». Это, конечно, не соответствовало реальной экономической обстановке, так как хозяйство и страна находились в кризисе, а в условиях кризиса всегда необходима определенная концентрация финансовых ресурсов в руках центра.

Сейчас в России стала четче проявляться тенденция к централизации финансовых ресурсов по сравнению с 90-ми гг. прошлого века, произошло некоторое повышение доли федерального бюджета в общем консолидированном. Это можно оправдать сложной ситуацией, в которой все еще пребывают и экономика, и финансы. Но практика и благополучных стран показывает, что в современном распределении финансовых ресурсов между уровнями государственной власти наблюдается определенное повышение роли центра. Вместе с тем отмечается и усиление финансовой помощи, направляемой «сверху», помимо жестко закрепленных пропорций деления доходов. Другими словами, федеральное финансовое устройство страны предполагает существенную «заботу» центра о более низких уровнях управления. При этом важно отметить, что центр может направлять дополнительные ресурсы не только субъектам Федерации, но и напрямую местным органам управления. Тенденция повышения доли

центра в общестрановых финансовых ресурсах сопровождается в богатых странах и увеличением суммы помощи, идущей «сверху вниз».

Все это говорит о том, что уровневая структура государственных финансов должна быть достаточно гибкой, изменчивой. В полемике, идущей в России по поводу «бюджетного федерализма», часто высказываются мнения, что надо, наконец, установить единые жесткие правила распределения финансовых ресурсов между уровнями государственного управления и строго соблюдать их, тогда все встанет на свои места. Правила, конечно, нужны, но их постоянство и жесткость не следует преувеличивать. Видимо, необходимо сочетание правил и возможности предоставления центром дополнительных ресурсов бюджетам низшего уровня, исходя из конкретной ситуации. Но для этого необходима высокая эффективность производства и значительный объем доходов в распоряжении центра, на основе которых только и может быть организован резерв для такой помощи. Именно эти предпосылки пока и отсутствуют в России, что и придает всем финансовым отношениям между бюджетами разных уровней повышенную конфликтность и излишнюю эмоциональность.

При этом надо обратить внимание на то, что отношения между бюджетами субъектов Федерации и местными (земскими) бюджетами являются не менее важными и не менее сложными, чем отношения между центром и бюджетами субъектов Федерации. Желательно, конечно, чтобы у каждого субъекта Федерации был свой фонд финансовой помощи местам.

Реальное соотношение «центрального» (федерального) бюджета в России и бюджетов регионов, включая местные бюджеты, показывается в табл. 4.1.

Таблица 4.1. Структура консолидированного бюджета Российской Федерации, %

Годы	Федеральный бюджет	Консолидированный бюджет Федерации	Итого
Доходы			
1998	47,4	52,6	100,0
1999	50,7	49,3	100,0

2000	54,2	45,4	100,0
2005	62,4	37,6	100,0
Расходы			
1998	49,8	50,2	100,0
1999	48,0	52,0	100,0
2000	50,1	49,9	100,0
2005	50,0	50,0	100,0

Концентрация финансовых ресурсов в руках центра — элементарное условие преодоления всевозможных трудностей в хозяйстве и обществе. Вместе с тем надо отметить, что доля федерального бюджета в глобальных расходах должна быть меньше, чем в доходах, ибо федеральный центр должен оказывать субъектам Федерации финансовую помощь как систематическую, так и разовую. Это — одно из условий

надежности федеративного государства. И в этой связи изменения, произошедшие в последние годы, весьма характерны: доля федерального бюджета в 2000 г. в глобальных расходах на 4,1 процентных пункта ниже, чем в доходах (54,2—50,1). Отметим, что в 1999 г. эта разница была 2,7 пункта, а в 1998 г. она вообще была с противоположным знаком и составила 2,4 пункта. Это, конечно, связано с тогдашним кризисом.

В 2002—2005 гг. продолжилась тенденция повышения доли федерального бюджета и в доходах, и в расходах консолидированного бюджета. В условиях до конца, не преодоленного нарушения финансового равновесия и существенных изменений структуры хозяйства доля федерального бюджета должна быть выше, чем территориальных и местных бюджетов» так как решение многих вопросов предполагает и требует использования федеральных финансовых ресурсов. Однако дальнейшее повышение доли федерального бюджета в консолидированном в 2001—2003 гг. не может быть однозначно истолковано как положительное. Разрыв между долями федерального бюджета по доходам и расходам в общем консолидированном бюджете в 2003 г. составил 12,4 пункта. Это очевидный «перебор». Он ведет к потере финансовой самостоятельности местных органов власти, к созданию атмосферы иждивенчества и пассивности мест в обеспечении собственной финансовой базы. Дело в том, что

экономическая и общая финансовая ситуация в стране несколько улучшилась, а финансовое положение регионов и мест явно ухудшилось по сравнению с Прошлыми годами. Такого противоречия допускать, видимо, не следовало и оно по возможности должно быть исправлено.

Приведенный материал позволяет сделать вывод, что бюджетная система представляет собой единство трех составных частей: правовой, информационной и организационной. Все три характеристики взаимно обусловлены и делают систему устойчивой и жизнеспособной.

#### ТЕМА 5 Бюджетная классификация

Под бюджетной классификацией Российской Федерации понимается группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемая для составления и исполнения бюджетов и обеспечивают сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджета системы Российской Федерации.

Назначением бюджетной классификации является обеспечение эффективного, полного и четкого бюджетного планирования т.е. деятельности по составлению бюджетов. При этом точность логичность бюджетной классификации позволяет обеспечивать сопоставимость показателей всех бюджетов различных уровней бюджетной системы Российской Федерации. В плане регламентации этого процесса надо отметить, что с принятием БК РФ новшеством в этой части стало дополнение классификации государственных внутренних долгов уровнем муниципальных образований, а классификации видов долгов внешних — классификацией государственных внешних активов Российской Федерации.

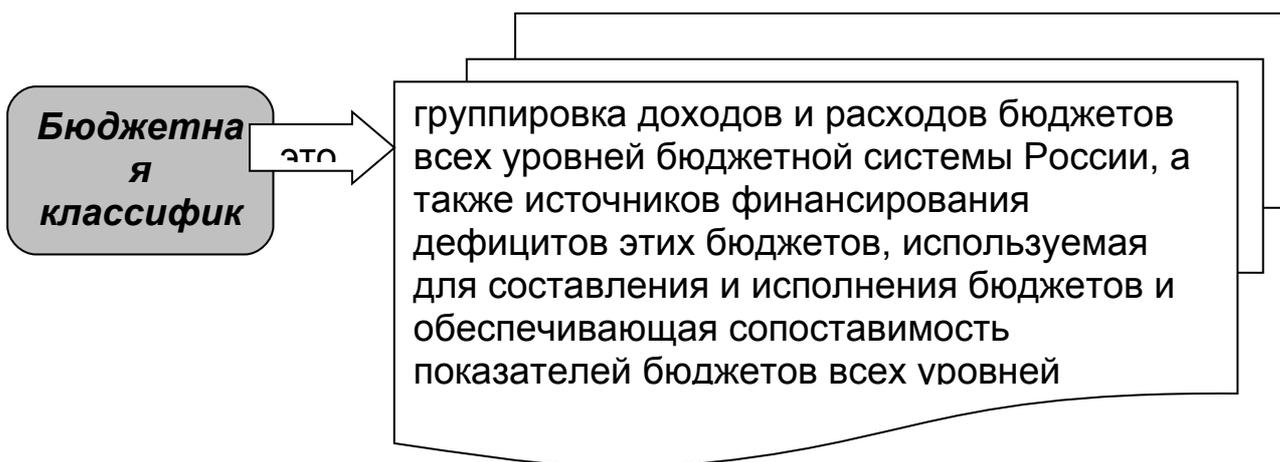
Бюджетная классификация предусматривает присвоение объектам классификации соответствующих группировочных кодов, обеспечивающих единство формы бюджетной документации, представление необходимой информации для составления консолидированного бюджета Российской Федерации и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, а также отчетов об их исполнении.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает

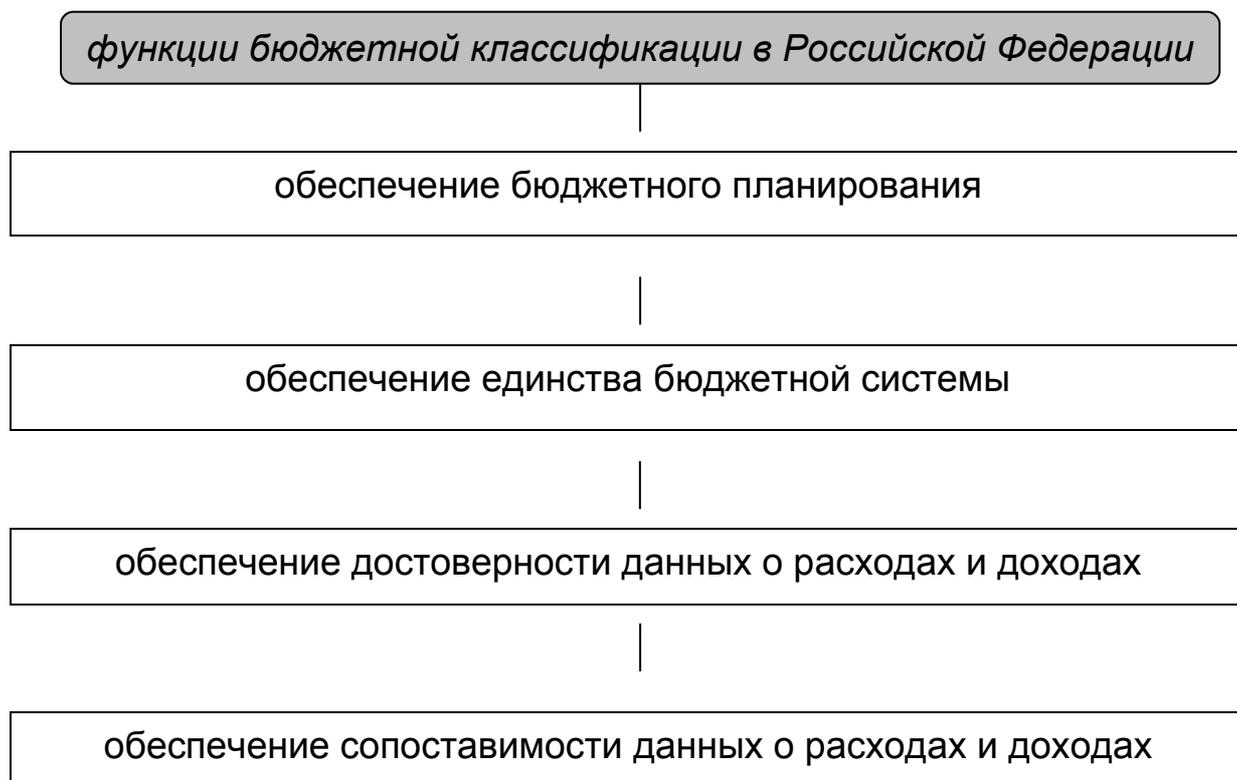
- 1) классификацию доходов бюджетов Российской Федерации;
- 2) функциональную классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;
- 3) экономическую классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;
- 4) классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации;
- 5) классификацию источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;
- 6) классификацию видов государственных внутренних долгов Российской Федерации, видов муниципального долга;
- 7) классификацию видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также государственных внешних активов Российской Федерации;
- 8) ведомственную классификацию расходов бюджетов.

Законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации и представительные органы местного самоуправления при утверждении соответствующих бюджетов вправе производить дальнейшую детализацию объектов бюджетных классификаций, но не нарушая общих принципов построения и единства бюджетной классификации Российской Федерации.

### **Понятие бюджетной классификации Российской Федерации**



## Основные функции бюджетной классификации в Российской Федерации



Бюджетная классификация предусматривает присвоение объектам классификации соответствующих группировочных кодов обеспечивающих единство формы бюджетной документации, представление необходимой информации для составления консолидированного бюджета Российской Федерации и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, а также отчетов об их исполнении. При этом необходимо отметить, что законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации и представительные органы местного самоуправления при утверждении соответствующих бюджетов вправе производить дальнейшую детализацию объектов бюджетных классификаций, но не нарушая общих принципов построения и единства бюджетной классификации Российской Федерации.

### ТЕМА 6 Доходы и расходы бюджетов

С управленческой точки зрения государственные доходы (то есть доходы федерального и регионального бюджетов) определяется как часть национального дохода, обращаемая в процессе распределения и перераспределения в соб-

ственность и растяжение государства с целью создания финансовой основы, необходимой для финансирования деятельности государства. В свою очередь, под муниципальными доходами (т. е. под доходами местных бюджетов) понимается часть национального дохода, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения в собственность и распоряжение муниципального образования с целью создания финансовой основы, необходимой для финансирования деятельности органов местного самоуправления. Система государственных и муниципальных доходов в совокупности образует доходы бюджетов. Здесь же, видимо, необходимо отметить, что в современной науке финансового права для целей более глубокого изучения рассматриваемой категории иго классифицировать доходы бюджетов по различным основаниям. Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской

Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

В процессе образования доходов бюджета происходит принудительное изъятие в пользу государства части ВВП, созданного в процессе общественного воспроизводства. На этой основе возникают финансовые взаимоотношения государства с налогоплательщиками.

Доходы бюджета могут носить налоговый и неналоговый характер. Основным источником налоговых доходов являются вновь созданная стоимость и доходы, полученные в результате ее первичного распределения (прибыль, заработная плата, добавленная стоимость, ссудный процент, рента, дивиденды и т. д.), а также накопления.

Неналоговые доходы бюджетов образуются в результате либо экономической деятельности самого государства, либо перераспределения уже полученных доходов по уровням бюджетной системы.

Структура бюджетных доходов подвижна и во многом определяется конкретными экономическими условиями. Например, в странах с высоким

уровнем жизни основной налоговых доходов являются доходы с физических лиц, а в странах с низким уровнем жизни — косвенные налоги и налоги с юридических лиц.

Расходы бюджета — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Через бюджетные расходы финансируются бюджетополучатели — организации производственной и непроизводственной сферы, являющиеся получателями или распорядителями бюджетных средств. Таким образом, расходы бюджета носят транзитный характер. В бюджете только определяются размеры бюджетных расходов по статьям затрат, а непосредственные расходы осуществляют бюджетополучатели. Кроме того, за счет расходов бюджета происходит перераспределение бюджетных средств по уровням бюджетной системы через дотации, субвенции, субсидии и бюджетные ссуды. Расходы бюджета носят в основном безвозвратный характер. На возвратной основе могут предоставляться только бюджетные кредиты и бюджетные ссуды. Структура бюджетных расходов ежегодно устанавливается непосредственно в бюджетном плане и зависит, как и бюджетные доходы, от экономической ситуации и общественных приоритетов.

Контрольная функция бюджета действует одновременно с распределительной и предполагает возможность и обязательность государственного контроля за поступлением и использованием бюджетных средств.

Одной из основных выступает классификация видов доходов, выделяемых в зависимости от формы их образования, использовании указанного основания деления (классификации различают три вида доходов бюджетов: а) неналоговые доходы бюджетов; б) налоговые доходы бюджетов; в) безвозмездные перечисления.

Расходы бюджета являются комплексом отношений, способов и приемов, благодаря которым средства из бюджетов поступают по своему назначению. Под расходами бюджетов следует понимать сложную систему перераспреде-

ния включаемых в доходы бюджетов денежных средств, в процессе функционирования которой такие доходы направляются на финансовое обеспечение деятельности государства и (или) муниципальных образований. Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации должно базироваться на единых:

- 1) методологических основах;
- 2) нормативах минимальной бюджетной обеспеченности;
- 3) нормативах финансовых затрат на оказание государственных услуг.

Указанные методологические и нормативные основы устанавливаются Правительством Российской Федерации. При этом органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления законодательством предоставлено право с учетом имеющихся финансовых возможностей увеличивать такие нормативы финансовых затрат на оказание государственных, муниципальных услуг.

Классификация видов расходов бюджетов может осуществляться по различным основаниям. Наиболее часто критерии такой классификации выступают:

- 1) степень предсказуемости наступления необходимости несения таких расходов. Расходы этого вида бывают запланированные и внезапные (незапланированные);
- 2) экономическое содержание указанных расходов. Расходы этого вида делятся на текущие расходы и капитальные расходы;
- 3) уровень бюджетной системы Российской Федерации, бюджет которой возлагается обязанность нести такие расходы. Такие расходы делятся на расходы федерального бюджета, расходы бюджетов субъектов Российской Федерации, расходы местных бюджетов.

Связи бюджета с хозяйством и другими сферами общественной жизни проявляются в непрерывном поступлении в него денежных ресурсов и в их направлении на заранее определенные цели. Доходы бюджета составляют естественную базу всей системы государственных финансов, а расходы воплощают

в себе конкретное воздействие государства на те или иные стороны или сферы общественной жизни, общественной организации путем предоставления финансовых ресурсов.

Структура доходов и расходов государственного бюджета показывает систему связей государства и общества в части финансовых взаимоотношений. Хотя наиболее активной стороной бюджета являются его расходы, но им должно предшествовать получение доходов, с которых и целесообразно начать рассмотрение государственной финансовой системы.

### **Доходы бюджета**

Чем богаче страна, тем больше доходов у государства. Взимание доходов в бюджет — неоднозначный процесс, он не просто обеспечивает финансовые потребности государства, но и оказывает существенное влияние на состояние производства, на социальную атмосферу в стране, во многом определяет отношения между членами общества и государством.

Обеспечение доходной базы бюджета тесно связано с проблемой социальной справедливости, и, хотя невозможно добиться того, чтобы все граждане были во всем довольны государством, надо стремиться к минимизации возможного недовольства. Поэтому разностороннее воздействие процесса формирования доходов бюджета на экономику и общество предполагает надежное обоснование всех действий организаций и лиц, уполномоченных на сбор этих доходов. Обоснованием должны служить прежде всего нормы права, законы, в которых зафиксированы решения законодательной и исполнительной власти поданному вопросу. Сбор доходов бюджета требует соответствующей организации, и во всех странах имеются специальные ведомства, занятые этим важным делом, часто их бывает несколько. В России, к примеру, за поступление бюджетных доходов отвечают федеральные службы по налогам и сборам и по таможенным доходам.

Большое разнообразие экономических отношений порождает множественность видов доходов в хозяйстве, а отсюда следует и необходимость иметь систему доходов бюджета, так как отдельные виды бюджетных доходов

существенно различаются по объектам получения, способам взимания, по своей социальной и экономической значимости.

Система бюджетных доходов формируется исторически, она должна быть достаточно стабильной, чтобы иметь возможность опираться на уже сложившиеся традиции, но вместе с тем она и подвижна, так как происходят существенные изменения в экономике и в обществе, и она должна на них реагировать.

В настоящее время в России сложились три основные группы бюджетных доходов: налоги, неналоговые доходы и доходы бюджетных целевых фондов. Кроме этого, имеются еще и безвозмездные поступления. Эти поступления связаны обычно с движением средств между бюджетом и внебюджетными и бюджетными целевыми фондами, между разными видами бюджетов внутри бюджетной системы, с использованием резерва средств, не включаемого в бюджет. Могут быть и поступления денег от отдельных экономических субъектов. В целом эта статья доходов в консолидированном бюджете составляет менее процента общей величины доходов. В дальнейшем изложении она не будет упоминаться. Выделение третьей группы — доходов бюджетных целевых фондов — объясняется нынешней спецификой политической и финансовой жизни России, эти доходы не имеют принципиального отличия от налогов и неналоговых платежей по своему экономическому смыслу, поэтому фактически выступают две самостоятельные группы доходов бюджета — налоги и неналоговые платежи. Главной из этих групп являются, конечно, налоги. Прежде всего, они преобладают количественно. Если исключить бюджетные целевые фонды, то налоги составляют почти 90,0% доходов консолидированного бюджета 2006 г., а неналоговые платежи — 10,0%. Основной доход в составе неналоговых платежей — это доход от государственного имущества или от деятельности государственных организаций, административные платежи, сборы и штрафы. Это как бы доходы, связанные с собственностью государства и деятельностью государственного аппарата и государственных организаций. Возможно, их доля в ближайшие годы несколько повысится, если продолжающаяся приватизация будет организована на более выгодных для государства началах, а также в случае по-

вышения эффективности текущей эксплуатации государственного имущества.

Итак, главный источник доходов государства — это налоги, они многочисленны и весьма разнообразны, их можно классифицировать по различным принципам: по объекту, по конечному плательщику, по методу платежа и др. Наиболее наглядно деление налогов по объекту взимания. Налог может устанавливаться либо непосредственно на уже полученный доход определенной величины, либо на операцию продажи товара или услуги, либо на конкретное имущество, собственник которого и должен платить налог.

Особая проблема — распределение налогов и других доходов бюджета по уровням бюджетной системы: федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации, местные (муниципальные) бюджеты. Подробно этот вопрос рассматривается в главе о налогах. Общий принцип такой: поступления от определенного налога либо целиком идут в один бюджет, либо они делятся между различными бюджетами. Это практически очень сложная и очень важная проблема, так как налоги далеко не равноценны для финансистов-бюджетников. Есть крупные налоги с хорошей «собираемостью», а есть и мелкие налоги, от уплаты которых легко уклониться. Поэтому распределение налогов между бюджетами — актуальный и очень конфликтный вопрос.

Отнесение налога к тому или иному уровню осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Отмечается значительная неравномерность формирования бюджетных доходов по регионам страны. В консолидированном бюджете России 52% всех доходов собирается в 10 субъектах Федерации, а 48% доходов приходится на 79 субъектов. Такие перекосы затрудняют нормальную работу финансовой системы государства.

#### Расходы бюджета

Расходы бюджета непосредственно связаны с функциями государства по управлению общественным развитием, именно через них оказывается воздействие на экономическое и социальное состояние общества. Поэтому структура расходов, особенно консолидированного и федерального бюджетов, в значи-

тельной мере отражает структуру государственного управления, что естественно, так как именно в системе ведомств и воплощаются организационно стабильные функции управления.

Расходование средств бюджета производится в размерах и по адресам, определенным федеральным законом, а также законами и другими нормативными актами субъектов Федерации и муниципальных образований о бюджете на очередной финансовый год. Основные направления расходов бюджета: государственное управление и местное самоуправление, судебная власть, национальная оборона, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства, фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу, блок отраслевых расходов (промышленность, строительство, сельское хозяйство и др.), развитие рыночной инфраструктуры, жилищно-коммунальное хозяйство, образование, культура, искусство, кинематография, средства массовой информации, здравоохранение и физическая культура, социальная политика, обслуживание государственного долга, расходы бюджетных целевых фондов и др.

Одна из сложных проблем бюджетного финансирования — разделение отдельных видов расходов между отдельными уровнями бюджетной системы: федеральный, субъект Федерации, местное самоуправление. Существует группа расходов, находящихся исключительно в ведении Федерации. Это оборона, международная деятельность и некоторые другие. Но большинство статей расхода присутствуют в бюджетах всех уровней, что ставит вопрос о доле каждого уровня в общей сумме данных расходов. В общем смысле ясно, что расходы, к примеру, на образование, социальную политику и т.п. должны в большей мере осуществляться через бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты. Но общего смысла недостаточно для определения конкретных сумм расходов на эти цели во всех бюджетах. Нужны определенные методики, нормативы, договоренности между органами власти разного уровня. Это сложный и, к сожалению, до конца не решенный вопрос. Сожаление связано с тем, что нерешенность данного вопроса порождает конфликты и реальное недовольство. Здесь

предстоит еще большая работа по достижению взаимоприемлемого для всех решения.

Можно отметить, что имеется своеобразная симметрия трудностей в доходах и в расходах бюджетной системы: это распределение и доходов, и расходов по уровням бюджетной системы. Эти трудности связаны между собой и предполагают одновременное решение и в части доходов, и в части расходов. Выделение трех уровней в бюджетной системе приводит к тому, что в конкретном населенном пункте или районе могут осуществляться расходы из всех трех видов бюджета одновременно. В любом субъекте Федерации имеются объекты, финансируемые из федерального бюджета, а на территории местного самоуправления могут быть учреждения и организации, финансируемые из бюджета субъекта Федерации. Это обстоятельство важно иметь в виду, когда сравниваются уровни бюджетных расходов на одного жителя в разных областях и районах.

Расходы бюджета включают и предоставление ссуд. Последние бывают внутренними — это ссуды бюджетам нижестоящего уровня и предприятиям отдельных отраслей, инвестиционные кредиты, зарубежные кредиты (которые выделяются хозяйствующим структурам под гарантии федерального правительства) и внешними — это ссуды, относящиеся к компетенции федерального уровня, государственные кредиты странам СНГ и зарубежным государствам. '

**Приведем конкретные данные по доходам и расходам бюджета г. Благовещенска за период 2005-2007 гг.**

Местный бюджет (бюджет муниципального образования) – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

Доходы бюджета – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации,

органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Анализ структуры и динамики доходов бюджета г. Благовещенска за 2005 - 2007 годы представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Структура и динамика доходов городского бюджета за 2005 – 2007 годы.

Наименование	2005 год, тыс.руб.	2006 год, тыс.руб.	2007 год, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.		Структура, %			Динамика (Тр.), %	
				2006 с 2005	2007 с 2006	2005 год	2006 год	2007 год	2006 / 2005	2007 / 2006
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Доходы,</b>	<b>915384</b>	<b>1236743</b>	<b>1392298</b>	<b>321359</b>	<b>155555</b>	<b>54</b>	<b>56</b>	<b>57,9</b>	<b>135,1</b>	<b>110</b>
из них:										
<b>Налоговые</b>	<b>779540</b>	<b>926038</b>	<b>1169747</b>	<b>146498</b>	<b>243709</b>	<b>45,9</b>	<b>42</b>	<b>48,6</b>	<b>118,8</b>	<b>126,3</b>
из них:										
Налог на при- быль, доходы	518052	645632	846114	127580	200482	30,5	29,3	35,2	124,6	131,1
Налоги на сово- купный доход	172995	220226	248500	47231	28274	10,2	10	10,3	127,3	112,8
Налоги на иму- щество	69300	30804	41102	-38496	10298	4,1	1,4	1,7	44,5	133,4
Налоги, сборы и регулярные пла- тежи за пользо- вание природны- ми ресурсами	1595	1137	6974	-458	5837	0,1	0,1	0,3	71,3	613,4
Государственная пошлина	15678	18968	24961	3290	5993	0,9	0,9	1,0	120,9	131,6
Задолженность и перерасчеты по отменным на- логам, сборам и иным обязатель- ным платежам	1920	9271	2096	7351	-7175	0,1	0,4	0,1	482,9	22,6
<b>Неналоговые</b>	<b>135844</b>	<b>310705</b>	<b>222551</b>	<b>174861</b>	<b>-88154</b>	<b>8,0</b>	<b>14,1</b>	<b>9,3</b>	<b>228,7</b>	<b>71,6</b>
из них:										
Доходы от ис- пользования имущества, на- ходящегося в го- сударственной и муниципальной собственности	106199	109030	107376	2831	-1761	6,3	4,9	4,5	102,7	98,5

Платежи при использовании природными ресурсами	3435	3542	6272	107	2730	0,2	0,2	0,3	103,1	177,1
Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства	-	-	60	-	60	-	-	0,002	-	-

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов	-	138935	80000	138935	-58935	-	6,3	3,3	-	57,6
Административные платежи и сборы	3578	13260	3124	9682	-10136	0,2	0,6	0,1	370,6	23,6
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	22632	21300	25719	-1332	4419	1,3	1,0	1,1	94,1	120,7
Прочие неналоговые доходы	-	24780	-	24780	-24780	-	1,1	-	-	-
<b>Безвозмездные перечисления</b>	<b>708211</b>	<b>969957</b>	<b>1011018</b>	<b>261746</b>	<b>41061</b>	<b>41,8</b>	<b>43,9</b>	<b>42,1</b>	<b>136,9</b>	<b>104,2</b>
Доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности	71673	-	-	-71673	-	4,2	-	-	-	-

<b>ности</b>										
<b>ВСЕГО ДО- ХОДОВ</b>	<b>1695268</b>	<b>2206700</b>	<b>240331 6</b>	<b>511432</b>	<b>196616</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>130,2</b>	<b>108,9</b>

За рассматриваемый период основным источником формирования бюджета были налоговые доходы и безвозмездные перечисления, на их долю в 2005 году приходится 45,9 % и 41,8 % соответственно, в 2006 году на данный источник приходится 42 % и 43,9 %, а в 2007 году – 48,6 % и 42,1 %. Это свидетельствует о том, что уровень дотационности бюджета снизился в 2007 году с 43,9 % до 42,1 %. Напротив возрос удельный вес налоговых поступлений с 42 % в 2006 году до 48,6 % в 2007 году. Рост налоговых поступлений свидетельствует о росте налогового потенциала горо. Возросла доля неналоговых доходов в 2006 году с 8 % до 14,1 %, однако данный показатель в 2007 году снизился до 9,3 %.

На следующем этапе анализа доходов бюджета рассмотрим состав финансовой помощи, представленной в таблице 2.

Общий объем финансовой помощи увеличивается в 2006 году в 1,4 раза, в 2007 году - в 1,04 раза.

Таблица 2 – Состав и динамика финансовой помощи г. Благовещенску за 2005 – 2007 гг.

Вид финансовой помощи	2005 год, тыс.руб.	2006 год, тыс.руб.	2007год, тыс.руб.	Структура, %.			Динамика, %	
				2005	2006	2007	2006/ 2005	2007/ 2006
Дотации от других бюджетов бюджетной системы РФ	16056	82278	4946	2,3	8,5	0,5	512,4	6,0
Субвенции от других бюджетов бюджетной системы РФ	661695	722938	959300	93,4	74,5	94,9	109,3	132,7
Средства, полученные на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений,								

принятых органами гос. власти	520	-	-	0,1	-	-	-	-
Субсидии от других бюджетов бюджетной системы РФ	29940	43908	46772	4,2	4,5	4,6	146,7	106,5
Средства федерального бюджета на реализацию Федеральной адресной инвестиционной программы	-	115000	-	-	11,9	-	-	-
Прочие безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы РФ	-	5833	-	-	0,6	-	-	-
<b>Безвозмездные перечисления, всего</b>	<b>708211</b>	<b>969957</b>	<b>1011018</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>136,9</b>	<b>104,2</b>

Расходы муниципального бюджета производились в меру исполнения доходной части бюджета. Анализ расходов муниципального бюджета по функциональной классификации за 2005 - 2007 годы приведен в таблице 3 и на рисунке 2.

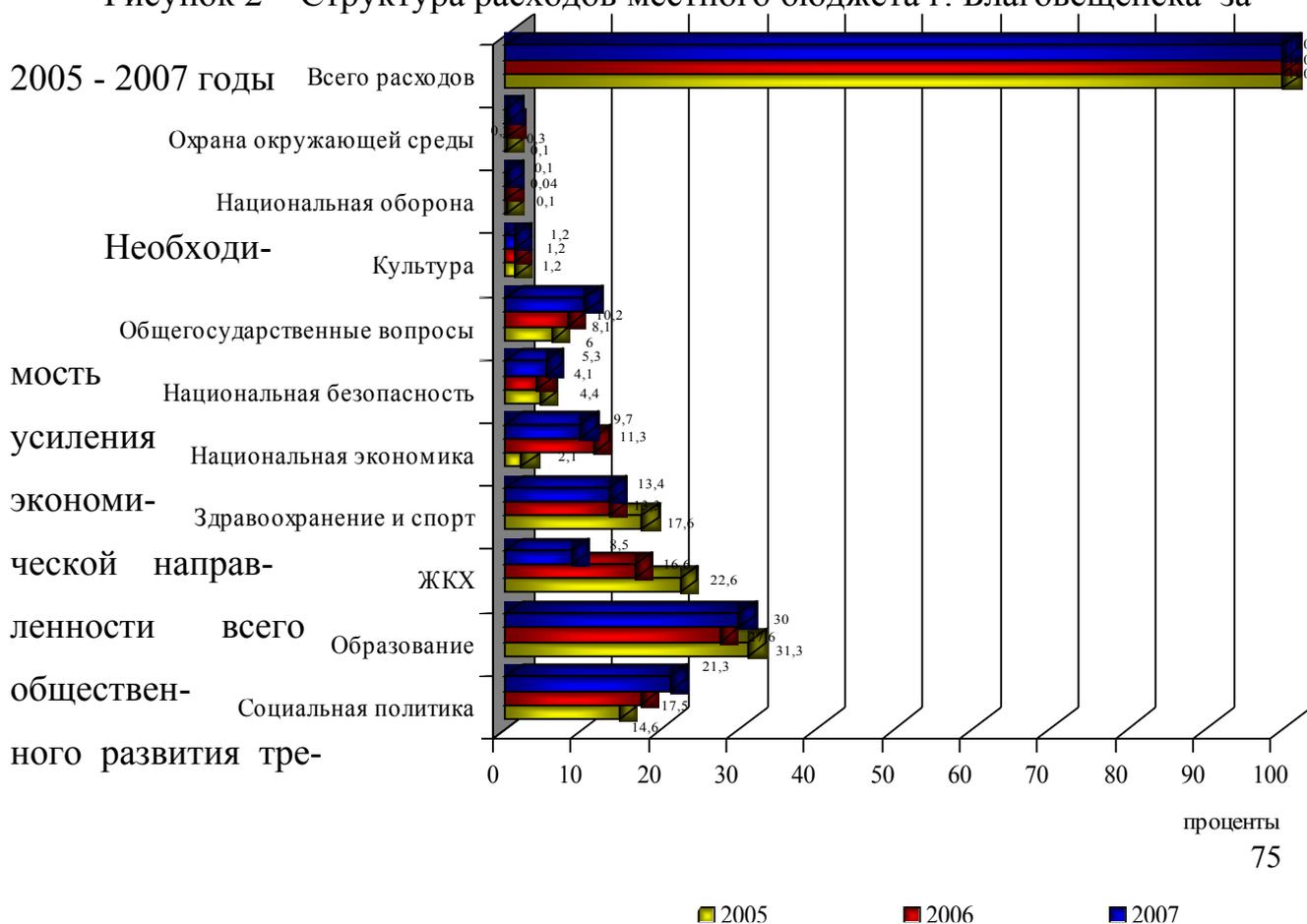
Таблица 3 – Структура и динамика расходов городского бюджета за 2005 – 2007 годы.

Наименование	2005 год, тыс.руб.	2006 год, тыс.руб.	2007 год, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.		Структура, %			Динамика, %	
				2006 с 2005	2007 с 2006	2005	2006	2007	2006 / 2005	2007 / 2006
<b>Всего расходов:</b>	<b>1785593</b>	<b>2329216</b>	<b>2535905</b>	<b>543623</b>	<b>206689</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>130,4</b>	<b>108,9</b>
Из них:										
Общегосударственные вопросы	106306	188457	258220	82151	69763	6	8,1	10,2	177,3	137,0
Национальная оборона	1328	988	1529	-340	541	0,1	0,04	0,1	74,4	154,8
Национальная безопасность и правоохранительная дея-	78206	94253	134609	16047	40356	4,4	4,1	5,3	120,5	142,8

тельность										
Национальная экономика	37074	262855	245774	225781	-17081	2,1	11,3	9,7	709,0	93,5
ЖКХ	404193	385740	216472	-18453	-169268	22,6	16,6	8,5	95,4	56,1
Охрана окружающей среды	2090	6971	5476	4881	-1495	0,1	0,3	0,2	333,5	78,5
Образование	558687	643923	761591	85236	117668	31,3	27,6	30,0	115,3	118,3
Культура, кинематография, средства массовой информации	21705	27566	31393	5861	3827	1,2	1,2	1,2	127,0	113,9
Здравоохранение и спорт	314417	310638	339444	-3779	28806	17,6	13,3	13,4	98,8	109,3
Социальная политика	261587	407825	541397	146238	133572	14,6	17,5	21,3	155,9	132,8

Динамика бюджетных показателей свидетельствует, что в последние годы бюджет был сильно перегружен расходами, связанными с социальной функцией государства, а его экономическая функция, ориентированная непосредственно на город в целом, не получала необходимого финансового подкрепления для своей реализации.

Рисунок 2 – Структура расходов местного бюджета г. Благовещенска за



бует сегодня больше средств направлять в экономическую сферу, обеспечивая ускоренные темпы ее роста.

Проведя анализ доходов и расходов бюджета г. Благовещенска, можно рассчитать меру реагирования расходов ( по определенной статье ) бюджета на изменение его доходов. Результатом такого анализа является определение приоритетных статей расходования бюджетных средств. К приоритетным сферам расходования средств бюджета определенной территории отнесем такие виды расходов, которые увеличиваются большими темпами, чем увеличиваются доходы, или продолжают расти при падении доходов.

При анализе исполнения расходной части бюджета подводятся итоги исполнения бюджета в целом, а также по видам расходов, по отдельным разделам, видам бюджетных учреждений, статьям затрат. Выясняется возможность более экономного использования ассигнований, проверяется целевой характер расходования бюджетных средств, оценивается степень удовлетворения потребностей учреждений в средствах. При этом важно определить, существует ли зависимость между определенными видами (статьями) расходов бюджета и его доходами.

Такого рода зависимость можно оценить, используя показатели дуговой логарифмической эластичности.

$$E_d(P) = \text{Ln}(P2 : P1) : \text{Ln}(D2 : D1), \quad (1)$$

где  $E_d(P)$  - эластичность расходов по доходам;

$P1$  и  $P2$  – расходы (по определенной статье) в момент времени  $t1$  и  $t2$ ;

$D1$  и  $D2$  - доходы в момент времени  $t1$  и  $t2$ .

По данной формуле можно рассчитать меру реагирования расходов (по статьям) бюджета на изменение его доходов.

На основе полученных данных можно выделить различные состояния рассматриваемой модели.

1. Доходы бюджета увеличиваются.

а)  $E_d(P) > 1$  - высоко значимое бюджетное направление расходов: темп роста расходов больше темпа роста доходов. В этом случае можно говорить о приоритетности данного направления расходования средств бюджета.

б)  $0 < E_d(P) < 1$  - низко значимое направление расходов: расходы на данное направление растут, но меньшими темпами, чем растут доходы.

в)  $E_d(P) = 1$  - значимое для бюджета направление расходов: стабильный рост расходов в зависимости от роста доходов.

г)  $E_d(P) < 0$  - незначимое направление: уменьшение расходов при росте доходов бюджета. Это свидетельствует о том, что данный вид расходов не является для бюджета приоритетным и за счет этих расходов происходило увеличение расходов на другие направления.

2. Доходы бюджета уменьшаются.

а)  $E_d(P) < 0$  - высоко значимое бюджетное направление расходов: доходы бюджета уменьшаются, а его расходы тем не менее растут, это свидетельствует о приоритетности данной статьи расходов.

б)  $0 < E_d(P) < 1$  - значимое бюджетное направление расходов: расходы уменьшаются меньшими темпами, чем снижаются доходы, что свидетельствует о попытках сохранить объемы финансирования по данной статье.

в)  $E_d(P) = 1$  - низко значимое направление расходов: расходы бюджета падают такими же темпами как и доходы.

г)  $E_d(P) > 1$  - незначительное направление: расходы бюджета падают более быстрыми темпами, чем уменьшаются его доходы, то есть данное направление расходования средств не является для бюджета приоритетным.

Предложенная методика бюджетного анализа является достаточно простой. Результаты анализа дают возможность сопоставить запланированные направления социально-экономической политики и их действительную реализацию.

Используя данные таблицы 3 за 2006 и 2007 годы по формуле (1) рассчитаем эластичность расходов по доходам.

Определим приоритетные статьи расходования бюджетных средств. К приоритетным сферам расходования средств бюджета г. Благовещенска отнесем такие виды расходов, которые увеличиваются большими темпами, чем увеличиваются доходы бюджета – это статьи «Общегосударственные вопросы», «Национальная оборона», «Национальная безопасность и правоохранительная деятельность», «Социальная политика».

Так, если в 2006 году состояние бюджета описывается расходами ( по статье «Общегосударственные вопросы» ) в сумме 188457 тыс.руб., и доходами в сумме 2206700 тыс.руб., а в 2007 году – расходами в сумме 258220 тыс.руб. и доходами в сумме 2403316 тыс.руб., тогда

$$E_d(P) = \text{Ln}(258220 : 188457) : \text{Ln}(2403316 : 2206700) = 3$$

Аналогичным образом пересчитаем меру реагирования расходов по статьям «Национальная оборона», «Национальная безопасность и правоохранительная деятельность», «Социальная политика» и полученные результаты отразим в таблице 4.

Таблица 4 – Расчет меры реагирования расходов ( по приоритетным статьям ) на изменение доходов за 2006 и 2007 годы.

<b>Статья</b>	<b><math>E_d(P)</math></b>
«Общегосударственные вопросы»	3
«Национальная оборона»	4
«Национальная безопасность и правоохранительная деятельность»	4
«Социальная политика»	3

На основе полученных данных, учитывая, что доходы увеличиваются и  $E_d(P) > 1$ , можно говорить о приоритетности данного направления расходования средств бюджета.

Согласно, приведенным данным в таблицах 1, 3 динамика доходов и расходов свидетельствует о росте. Таким образом, рост расходов обеспечен адекватным ростом доходов бюджета.

Вместе с тем, бюджет формировался с дефицитом. Приведенные данные представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Изменение доходов и расходов городского бюджета с 2005 по 2007 год  
В тысячах рублей

Наименование	2005 год	2006 год	2007 год	Изменение	
				2006 с 2005	2007 с 2006
<i>Доходы</i>	1695268	2206700	2403316	511432	196616
<i>Расходы</i>	1785593	2329216	2535905	543623	206689
<i>Профицит бюджета (со знаком «плюс»)</i>					
<i>Дефицит бюджета (со знаком «минус»)</i>	-90325	-122516	-132589	-32191	-10073

Согласно Бюджетному кодексу РФ размер дефицита городского бюджета не может превышать 10 % объема доходов бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ.

Для погашения дефицита городского бюджета и обеспечения выплат муниципального внутреннего долга в 2005 году направлено 85826 тыс. руб., в 2006 году – 122516 тыс. руб. и в 2007 году – 132589 тыс. руб.

Высокий уровень дефицита бюджетов муниципальных образований вызывает необходимость предоставления бюджетных кредитов из областного бюджета территориям на временный кассовый разрыв.

#### **Доходы и расходы консолидированного бюджета РФ.**

В доходной части, как и положено, преобладают налоги, а самый главный (по объему) налог — на добавленную стоимость. Но есть основания полагать, что в ближайшие годы его может превзойти налог на прибыль, который быстро растет за последнее время. Пока скромное место занимает налог на доходы физических лиц, что не соответствует традициям рыночной экономики.

Структура доходов (налоговых поступлений) бюджета отражает социальный состав общества, дает характеристику его экономического базиса. Высокий удельный вес косвенных налогов говорит, как правило, об отставании в экономическом развитии, о низком уровне доходов членов общества, занятых в производстве товаров и услуг. В перспективе желательны положительные сдвиги в структуре доходов бюджета, связанные с ростом прямых налогов, в

первую очередь подоходного налога с отдельных граждан, включая налог с доходов от мелкого предпринимательства (в России сюда входит и налог на временный доход), налог с дохода от ценных бумаг и депозитов в банках. Видимо, в будущем уменьшится численность наемных рабочих и соответственно уменьшится доля налога с заработной платы. Главными плательщиками налогов в бюджет станут самодельные граждане, получающие доходы от собственного дела и собственного имущества, включая и денежные фонды.

Таблица 5.1. **Консолидированный бюджет России в 2006 г**

Статьи	В процентах к ВВП
Доходы	31,1
В том числе:	
Налоговые доходы	25,2
Из них:	
налог на прибыль (доход) предприятий и организаций	
налог на доходы физических лиц	
налог на добавленную стоимость	
акцизы	
единый социальный налог	
Неналоговые доходы	2,6
Из них от:	
внешнеэкономической деятельности	
имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности	
Безвозмездные перечисления	-
Доходы целевых бюджетных фондов	0,8
Расходы	29,7
В том числе на:	
государственное управление и местное самоуправление	
международную деятельность	
национальную оборону	
правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства	
промышленность, энергетику и строительство	

сельское хозяйство и рыболовство	
транспорт, связь, информатику	
жилищно-коммунальное хозяйство	
социальную политику	
обслуживание государственного долга	
расходы целевых бюджетных фондов	
Профицит	1,4

В расходах бюджета две самые крупные статьи — социально-культурные мероприятия и оборона. И это действительно два самых главных направления финансирования общественных нужд в современных условиях.

Представляет интерес состав расходов консолидированного бюджета в 2003 г. на социально-культурные мероприятия. Они приводятся в табл. 5.2.

Таблица 5.2. Состав расходов консолидированного бюджета на социально-культурные мероприятия в 2006 г.

Статьи	В процентах к итогу
Расходы	100
В том числе на:	
образование	40,5
культуру, искусство и кинематографию	5,1
средства массовой информации	1,9
здравоохранение и физическую культуру	25,3
социальную политику	27,2

Как видно из таблицы, расходы, объединенные в этой статье, достаточно разнородны. Но если отделить затраты на культуру, искусство и кинематографию, а также на средства массовой информации, то возникает более однородный блок затрат. В этом блоке главное — расходы на образование — 477,5

млрд руб., по отношению ко всем расходам консолидированного бюджета это около 12%, что, конечно, недостаточно для России. Мала сама по себе и расходы на здравоохранение и на социальную политику, но здесь следует учитывать еще и внебюджетные целевые фонды, в которых содержатся близкие по назначению средства. С учетом этого доля государственных расходов в ВВП поднимается до 33,1 %, но этого все равно недостаточно для России в нынешнем ее состоянии. Следует отметить, что расходы на обязательное медицинское обслуживание населения во внебюджетном фонде составляют более 80 млрд руб., что является существенным дополнением к прямым бюджетным расходам на эти цели. А социальные расходы во внебюджетных фондах в 2006 г. (пенсии и социальное страхование) составили около 700 млрд руб., что значительно больше, чем затраты консолидированного бюджета на социальную политику (319,1 млрд. руб.). Близость по содержанию некоторых статей бюджета и внебюджетных фондов дает основание полагать, что самостоятельное существование этих фондов не связано с серьезными причинами. Вполне возможно в дальнейшем и объединение финансирования социальных нужд в единой финансовой структуре.

При всей важности консолидированного бюджета как источника информации следует иметь в виду, что он является расчетным показателем, а не рабочим инструментом, не он является бюджетом-планом, а федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации и местных органов власти. Это же можно сказать про консолидированный бюджет субъекта Федерации, охватывающий сумму собственно бюджета Федерации и всех бюджетов территориальных образований, расположенных на территории данного субъекта. Разумеется, то же относится и к консолидированному бюджету всех консолидированных бюджетов субъектов Федерации, за счет этой консолидации возникает второе слагаемое в общем консолидированном бюджете Российской Федерации наряду с федеральным бюджетом. Но реальное воздействие на хозяйство и людей имеют именно федеральный бюджет, бюджет субъекта Федерации и бюджеты местных органов власти. Они-то и являются основой бюджетной системы, сред-

ством управления и регулирования развития экономической и социальной сфер.

### Доходы и расходы федерального бюджета

Приведем данные о федеральном бюджете, который, безусловно, является главным звеном системы государственных финансов России (табл. 5.3).

Сопоставление данных консолидированного бюджета России и федерального бюджета позволяет выяснить некоторые особенности консолидированного бюджета всех субъектов Федерации, включая и местные бюджеты. Доходы бюджетов субъектов Федерации составили 1553,4 млрд. руб., а расходы — 1977,3 млрд руб. Это означает, что общий профицит консолидированного бюджета в основном появился за

Статьи	В процентах к итогу
1	3
Доходы	100,0
В том числе:	
Налоговые доходы	92,8
Из них:	
налог на прибыль (доход) предприятий и организаций	
налог на добавленную стоимость	
акцизы	
налог на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции	
платежи за пользование природными ресурсами	
Неналоговые доходы	6,7
Из них от:	
внешнеэкономической	

деятельности	
имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности	
Доходы целевых бюджетных фондов	0,5
Расходы <sup>1</sup>	100,0
В том числе на:	
государственное управление и местное самоуправление	2,8
международную деятельность	1,1
национальную оборону	15,1
правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства	11,8
промышленность, энергетику и строительство	2,8
сельское хозяйство и рыболовство	1,3
транспорт, связь, информатику	0,4
социальную политику	13,0
обслуживание государственного долга	9,5
финансовую помощь другим бюджетам	33,0
расходы целевых бюджетных фондов	0,5
Процифит	8,71 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> Приведены не все слагаемые расходов, поэтому сумма процентов по статьям расходов меньше 100.

<sup>2</sup> К доходам.

Как следует из приведенных данных, и в консолидированном бюджете

страны, и в федеральном бюджете имеется профицит, причем он наблюдается уже на протяжении нескольких лет. На первый взгляд это является положительным обстоятельством, но особенно ликовать по этому поводу не следует, так как экономический смысл профицита (равно как и дефицита) бюджета зависит от конкретных обстоятельств, сложившихся в хозяйстве и обществе. В любом случае не следует полагать, что профицит — это всегда хорошо, а дефицит — всегда плохо.

Точная оценка соотношения доходов и расходов бюджета определяется комплексными результатами всей финансово-кредитной политики. Тут важны и уровень инфляции, и объем инвестиций, а также динамика курса национальной валюты, состояние платежного баланса и финансового рынка.

В расходах федерального бюджета помощь другим бюджетам составляет почти 800 млрд. руб., из них 300 млрд. руб. бюджетам субъектов Федерации, а остальное — государственным внебюджетным фондам. Такой оборот средств внутри бюджетной системы, видимо, является счет федерального бюджета, а не бюджетов субъектов Федерации. Действительно, консолидированный бюджет субъектов Федерации сведен с огромным дефицитом, составляющим 424 млрд. рублей, или 22% всех расходов чрезмерным. Встает вопрос об анализе собственной доходной базы субъектов Федерации, а также о целесообразности внебюджетных государственных фондов, поскольку все равно они по своим доходам зависят от государственного бюджета.

Определенные различия есть и в структуре доходов этих бюджетов (федерального и консолидированного субъектов Федерации). Объем налога на прибыль в бюджетах субъектов Федерации значительно больше, чем в федеральном бюджете. Это говорит о более тесной связи финансовых систем субъектов Федерации с реальным сектором, что вполне оправданно, так как на местах лучше знают условия работы предприятий. Это же касается налогов на совокупный доход и на вмененный доход. Если удастся добиться подъема мелкого предпринимательства, то этот разрыв станет еще больше. Очень крупное превышение поступления средств в бюджеты субъектов Федерации наблюдается

по налогу на имущество, они получили этого налога почти в 50 раз больше, чем федеральный бюджет, и это вполне объяснимо, так как имущественные отношения складываются в основном непосредственно на местах. Федеральный бюджет имеет преимущества при поступлении налога на добавленную стоимость и по акцизам. Некоторые виды акцизов поступают только в федеральный бюджет (на нефть и др.). В части расходов также наблюдаются большие расхождения по структуре. Подавляющая часть расходов на образование и на здравоохранение идет через бюджеты субъектов Федерации, включая и местные. Расходы на жилищно-коммунальное хозяйство сосредоточены только в бюджетах субъектов Федерации и местных бюджетах.

## ТЕМА 7 Бюджетный процесс

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Под бюджетным процессом понимается деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления участников финансово-бюджетных отношений по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджет внебюджетных фондов, их утверждению, исполнению, а так же утверждению отчетов об их исполнении.

Правовой основой бюджетного процесса в Российской Федерации выступают положения Конституции Российской Федерации, Бюджетного кодекса Российской Федерации, а так же принятые в рамках, очерченных нормами БК РФ, нормативы правовые акты субъектов Российской Федерации и орган местного самоуправления. В основе указанных правовых норм, на которых и базируется бюджетный процесс, положены основные принципы бюджетной системы Российской Федерации и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджет внебюджетных фондов, их утверждению, исполнению, а так же утверждению отчетов об их исполнении.

Правовой основой бюджетного процесса в Российской Федерации выступают положения Конституции Российской Федерации, Бюджетного кодекса Российской Федерации, а так же принятые в рамках, очерченных нормами БК РФ, нормативы правовые акты субъектов Российской Федерации и орган местного самоуправления.

самоуправления. В основе указанных правовых норм на которых и базируется бюджетных процесс, положены основные принципы бюджетной системы Российской Федерации и, в частности, такие принципы бюджетного процесса, как ежегодность бюджета (краткосрочность бюджетного планирования) конкретность (специализированность) бюджетных показателей. При этом ежегодность бюджета означает, что бюджет составляется (а закон о бюджете принимается) сроком на один финансовый год, который в нашей стране соответствует календарно году (с 1 января по 31 декабря). Кроме того, необходимо подчеркнуть, что в зарубежных странах бюджет также, как правило, принимается на один год, однако сроки начала и окончания бюджетного года могут быть самые различные. В свою очередь принцип специализации бюджетных показателей означает, бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации составляются по единой бюджетной классификации — обязательной группировке доходов и расходов по общим признакам с присвоением отдельным разделам бюджета точных наименований и порядковых номеров.

Круг участников бюджетного процесса в Российской Федерации очерчен в ст. 152 БК РФ. В систему органов, обладают бюджетными полномочиями, входят финансовые органы, органы денежно-кредитного регулирования, органы государственного (муниципального) финансового контроля. Каждый орган имеет собственные задачи и действует в пределах закрепления за ним полномочий. Участниками бюджетного процесса являются: Президент Российской Федерации, органы законодательной (представительной) власти, органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов Российской Федерации главы местного самоуправления, финансовые органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы), органы денежно-кредитного регулирования (Центральный банк Российской Федерации), органы государственного и муниципального финансового контроля, государственные внебюджетные фонды, главные распорядители и распорядители бюджетных средств, иные органы, на которые законодательством Российской Федерации, субъектов Российской Федерации возложены бюджетные, налоговые и иные

полномочия, получатели бюджетных средств — бюджетные учреждения, государстве и муниципальные унитарные предприятия и др.

### Характеристика бюджетных полномочий участников бюджетного процесса

Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса	
<p>Законодательные (представительные) органы, представительные органы местного самоуправления</p>	<p>Рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты, осуществляют последующий контроль исполнения бюджетов, формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль исполнения бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы Российской Федерации правовыми актами бюджетного законодательства РФ, субъектов Российской Федерации, актами органов местного самоуправления. Аналогичные полномочия законодательные (представительные) органы осуществляют государственным внебюджетным фондам.</p>
<p>Органы исполнительной власти, органы местного самоуправления</p>	<p>Составляют проект бюджета, вносят его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательного (представительного) органа, представительного органа местного самоуправления, исполняют бюджет. Они осуществляют сбор доходов бюджета, управление государственным или муниципальным долгом, ведомственный контроль исполнения бюджета. Кроме того, следует отметить, что указанные органы представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления. Аналогичные полномочия органы ис-</p>

	полнительной власти осуществляют государственным внебюджетным фондам.
Органы денежно-кредитного регулирования	<p>Главным органом денежного регулирования является Центральный банк Российской Федерации, который совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики. Кроме того, ЦБ РФ обслуживает счета бюджетов и осуществляет функции</p> <p>генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации.</p>
Органы государственного, муниципального финансового контроля	<p>Осуществляют контроль исполнения соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, проводят экспертизы проектов указанных бюджетов, федеральных и региональных целевых программ и иных нормативных правовых актов бюджетного законодательства Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, актов органов местного самоуправления. Полномочия рассматриваемых органов определяются БК РФ, Федеральным законом от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изм. и доп.), а также законами субъектов Российской Федерации о контрольных органах, правовыми актами представительных органов местного самоуправления, нормативными правовыми актами органов исполнительной власти.</p>
Главные распорядители и распорядители бюджетных средств	<p>Главным распорядителем средств федерального бюджета является орган государственной власти РФ, имеющий право распределять средства фе-</p>

дерального бюджета, по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, определенный ведомственной классификацией расходов федерального бюджета. Следует отметить, что главный распорядитель средств федерального бюджета наделен самым широким кругом полномочий. Главный распорядитель средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств местного бюджета - орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления, бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным распорядителям и получателям средств бюджета субъекта Российской Федерации, средств местного бюджета, определенные ведомственной классификацией расходов соответствующего бюджета. Распорядителем бюджетных средств является орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств. Главный распорядитель и распорядитель бюджетных средств как органы исполнительной власти, а также должностные лица главного распорядителя и распорядителя бюджетных I средств отвечают за:

- целевое использование выделенных в их распоряжение бюджетных средств;

- достоверность и своевременное представление установленной отчетности и другой информации, связанной с исполнением бюджета;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное составление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств;</li> <li>- своевременное представление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств в орган, исполняющий бюджет;</li> <li>- утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;</li> <li>- соответствие бюджетной росписи показателям, утвержденным законом (решением) о бюджете;</li> <li>- соблюдение нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг при утверждении смет доходов и расходов;</li> <li>- эффективное использование бюджетных средств;</li> <li>- соответствие иным требованиям законодательства Российской Федерации.</li> </ul>
<p>Получатели бюджетных средств</p>	<p>Бюджетные учреждения или иные организации, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год. В свою очередь, под бюджетным учреждением понимается организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами</p>

	<p>местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функции некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов. Бюджетное учреждение использует бюджетные средства в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов. Федеральное казначейство Российской Федерации либо другой орган, исполняющий бюджет совместно с главными распорядителями бюджетных средств, определяет права бюджетного учреждения по перераспределению расходов по предметным статьям и видам расходов при исполнении сметы. Бюджетное учреждение при исполнении сметы доходов и расходов самостоятельно в расходовании средств, полученных за счет внебюджетных источников.</p>
<p>Кредитные организации</p>	<p>Могут привлекаться для осуществления расчетных операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе. Правовой статус кредитных организаций регулируется Конституцией РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью», «О валютном регулировании и валютном контроле» и др. При этом под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения</p>

(лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки). При классификации кредитных организаций по юридическому статусу в зависимости от круга осуществляемых банковских операций и банковских сделок выделяют банки и небанковские кредитные организации.
---

### **Стадии бюджетного процесса**

Представляют собой урегулированную нормами бюджетного права, выстроенную в определенной логической последовательности взаимосвязанную и взаимоувязанную систему составляющих указанный процесс элементов, каждый из которых, являясь подсистемой более низкого порядка, представлен в виде определенной последовательной совокупности действий (деятельности) участников бюджетного процесса.

#### **Выделяют следующие стадии бюджетного процесса:**

- составление проекта бюджетов;
- рассмотрение и утверждение бюджетов;
- исполнение бюджетов;
- контроль исполнения и отчет об исполнении бюджетов

### **Стадии бюджетного процесса**

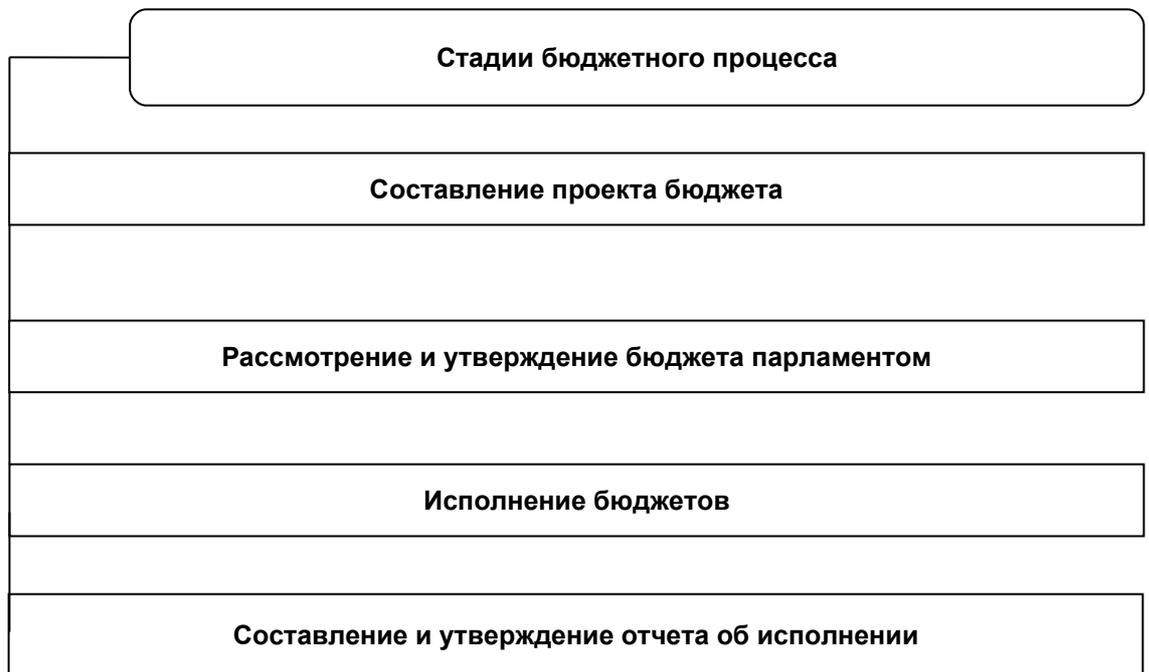
Представляют собой урегулированную нормами бюджетного права, выстроенную в определенной логической последовательности взаимосвязанную и взаимоувязанную систему составляющих указанный процесс элементов, каждый из которых, являясь подсистемой более низкого порядка, представлен в виде определенной последовательной совокупности действий (деятельности) участников бюджетного процесса.

#### **Выделяют следующие стадии бюджетного процесса:**

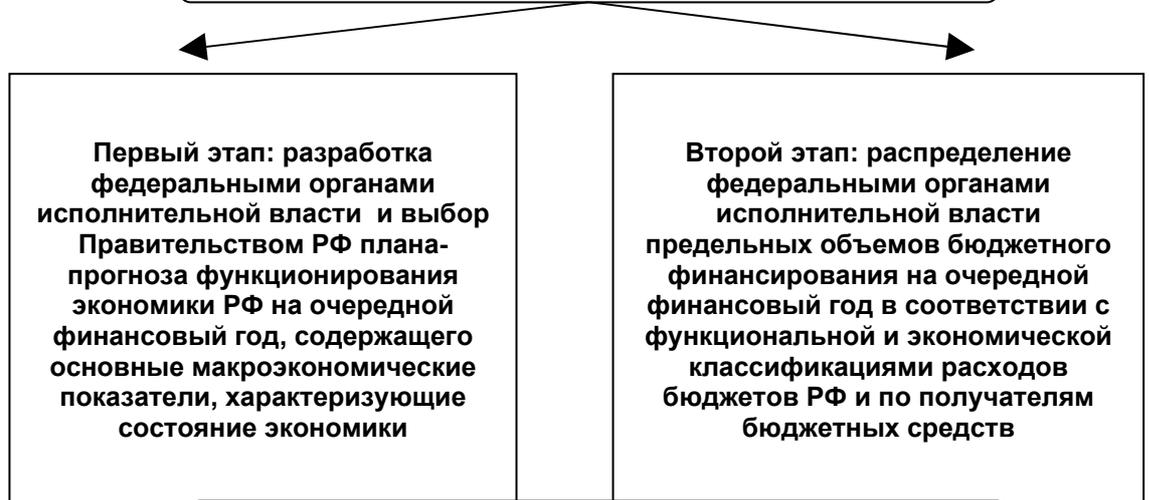
- составление проекта бюджетов;
- рассмотрение и утверждение бюджетов;

- исполнение бюджетов;
- контроль исполнения и отчет об исполнении бюджетов.

### Стадии бюджетного процесса

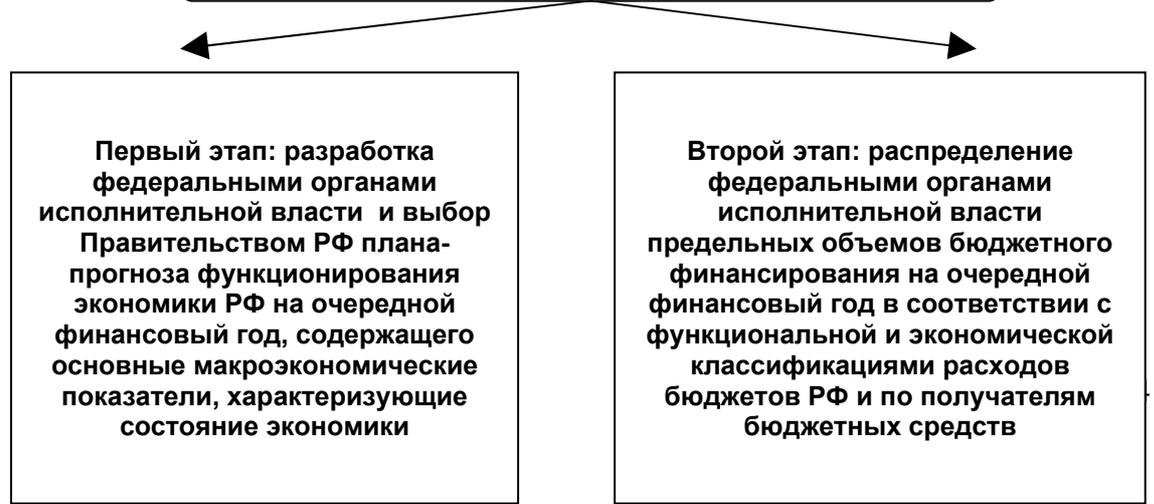


### Формирование проекта бюджета



### Этапы формирования

### Формирование проекта бюджета



## ТЕМА 8 Государственный и муниципальный кредит

Одной из форм бюджетного финансирования выступает государственный или муниципальный бюджетный кредит. Кредит указанных видов может предоставляться за счет временно свободных средств федерального, региональных или местных бюджетов национальным (внутренний государственный или муниципальный бюджетный кредит) или зарубежным (внешний государственный или муниципальный бюджетный кредит) заемщикам, российским (не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями) и иностранным юридическим лицам, а равно зарубежным государствам и надгосударственным образованиям. При этом бюджетный кредит предоставляется частному юридическому лицу на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации с учетом положений БК РФ, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита. Естественно, государство вряд ли должно быть заинтересовано в «разбазаривании» собственных финансовых активов, поэтому такой кредит предоставляется только на условиях возмездности и возвратности. Для получения бюджетного кредита субъектам экономической деятельности необходимо не только серьезно «посуетиться», но и предоставить государству ликвидное обеспечение получаемого кредита. Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев в размере не менее 100% предоставляемого кредита. Кроме того, необходимо отметить, что обязательным условием предоставления бюджетного кредита является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению другим уполномоченным органом. При этом указанные уполномоченные органы имеют право на проверку получателя бюджетного кредита в любое время действия кредита.

Кредит (от латинских *creditum* — «ссуда, долг» и *credere* — верить») — форма экономической сделки в виде предоставлена возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества. Выделяют четыре различных кредита: банковский, государственный, коммерческий и товарный кредит. Коммерческий кредит — предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде отсрочки платежей проданные товары или предоставленные услуги. Применяет целью ускорить реализацию товаров, оформляется долго обязательством — векселем. В России коммерческий кредит развит до 1917г. и в период НЭПа, затем в ходе кредитной реформы 1930—1932 гг. был запрещен и восстановлен с 1991г. Банковский кредит — предоставляется кредитными организациями различным категориям заемщиков (физическим и юридическим лицам) в виде денежных ссуд. Сфера банковского кредита шире, чем коммерческого, т.к. обслуживает он не только обращение товаров, но и накопление капитала, превращая в него часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества. Договор банковского кредита — письменная сделка, в соответствии с условиями которой банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму; уплатить проценты на нее.

Под государственным и муниципальным кредитом понимаются экономические (денежные) отношения по получению и предоставлению заемных средств, одной из сторон которых и ступает государство или муниципалитет. Государственный и муниципальный кредит может предоставляться за счет временных свободных средств федерального, региональных или местных бюджетов национальным (внутренний государственный или муниципальный бюджетный кредит) или зарубежным (внешний государственный или муниципальный бюджетный кредит) заемщикам — российским (не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями) и иностранным юридическим лицам, а равно зарубежным государствам и над государственным об-

разованиям. При этом бюджетный кредит предоставляется частному юридическому лицу на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации с учетом положений БК РФ только при условии предоставления заемщиком обеспечения выполнения своего обязательства по возврату указанного кредита. Естественно, государство вряд ли должно быть заинтересован в «разбазаривании» собственных финансовых активов, и так кредит предоставляется только на условиях возмездности и возвратности.

Поэтому, чтобы получить бюджетный кредит, субъектам экономической деятельности необходимо не только серьезно "Посуетиться", но и предоставить государству ликвидное обеспечение получаемого кредита. Способами обеспечения использования обязательств по возврату бюджетного кредита могут только банковские гарантии, поручительства, залог имущества. Том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере менее 100 % предоставляемого кредита. Кроме того, немо отметить, что обязательным условием предоставления бюджетного кредита является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению другим уполномоченным органом. При этом указанные уполномоченные органы имеют право на проверку получателя бюджетного кредита в любое время действия кредита.

Для привлечения заемных средств, как правило, государством или муниципальным образованием заключается договор государственного или муниципального займа. Сторонами такого договора выступают:

- 1) Заемщик — Российская Федерация, ее субъект или муниципальное образование;
- 2) Заимодавец — российское либо иностранное физическое юридическое лицо.

Государственные и муниципальные заимствования могут быть охарактеризованы рядом особенностей. Во-первых, публичное финансовое заимствование осуществляется путем предоставления для приобретения заимодавцем

выпущенных государственных или муниципальных облигаций или иных ценных бумаг, удостоверяющих право на получение от заемщика предоставленных ему займы денежных средств или иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение. Во-вторых, государственные и муниципальные займы всегда носят добровольный характер. При нарушении этого правила заемщики несут имущественную ответственность по правилам ГК РФ. В-третьих, условия уже выпущенного в обращение публичного займа ни в коем случае не могут изменяться государством или муниципальными образованиями. Как мы помним, в советский период, именно эти принципы публичного заимствования денежных средств у населения фактически не соблюдались. В послевоенные годы облигации государственных займов размещались среди граждан СССР в обязательном порядке, а в 1950-х гг. власти во изменение условий займов приняли решение об отсрочке выплат по ним на 20 лет. В-четвертых, государственные и муниципальные заимствования как форма неналоговых доходов бюджетов наряду с другими формами государственных заимствований формируют государственный (муниципальный) долг.

Классификация видов государственных заимствований может осуществляться по самым различным основаниям (по Валюте займа, сроку займа, субъекту эмиссии, форме выплаты доходов, методу размещения и т.д.).

#### ТЕМА 9 Налоговая система Российской Федерации

Налогообложение выступает важнейшей функцией государства, определяющим условием его суверенитета. При этом в современных условиях в процессе налоговых правоотношений формулируется около 90 % денежных средств, выступающих финансовым обеспечением функционирования государства, реализации им своих функций. Иные (не налоговые, образующиеся вне налоговых правоотношений) источники формирования государственных и муниципальных финансов незначительны. Поэтому правомерно утверждать, что одной из целей установления эффективного нормативного регулирования налоговых соотношений собственно и выступает обеспечение функционирования

государства, в том числе в целях признания, установления и обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина.

Одновременно налогообложение выступает единственно законной формой безвиновного ограничения такого важнейшего конституционного права, как право собственности. При этом именно и только в процессе налоговых правоотношений определили как та мера собственности физического лица или организации, которая подлежит изъятию в публичных целях, так и тот объем собственности, ограничение которой не допускается. Таким образом, налогообложение направлено не только на изъятие собственности, но и на обеспечение ее защиты от неправомерных посягательств государства. В этом видится общеправовое и конституционное значение налогообложения, а равно общесоциальная ценность налоговых отношений.

Между тем в настоящее время тезис о низком юридическом качестве и неэффективности актов российского налогового законодательства, отсутствии их научной проработанности является общепризнанным. При этом, как показывает анализ данных Федеральной налоговой службы России, низкое юридическое качество положений НК РФ прямо ведет к снижению собираемости налогов и сборов. Кодификация налогового законодательства ведется бессистемно, методом проб и ошибок. Принятие едва ли каждой новой главы части второй НК РФ осуществляется без учета положений первой части Кодекса и порождает перманентный процесс ее доработки «на ходу». При этом вносимые изменения и дополнения часто противоречат друг другу, что делает процесс их дальнейшего совершенствования неизбежным. Показательно, что многочисленные взаимоисключающие изменения вносятся в еще не введенные в действие акты, многие дополнения вводятся задним числом, после начала соответствующих налоговых периодов.

Естественно, такие действия законодателя не только не соответствуют стабилизации экономической системы, но и мало согласуясь с необходимостью повышения налоговой культуры общества, вряд ли ведут к снижению объемов уклонения от уплаты налогов. Как следствие, государство несет серьезные бюд-

жетные потери, восполнение которых административными методами с нарушением положений п. 7 ст. 3 НК РФ, как правило, приводит к массовым нарушениям налоговыми органами прав частноправовых участников налоговых отношений, что также вряд ли следует признать допустимым.

Отнесение налога к тому или иному уровню осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

Федеральными налогами признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом и обязательные к уплате на всей территории РФ. К ним относятся налог на прибыль, подоходный налог физических лиц, НДС, акцизы, таможенные пошлины и сборы.

Региональными признаются налоги и сборы, введенные в соответствии с Налоговым кодексом и вводимые в действие законами субъектов РФ, обязательные к уплате на территории соответствующих субъектов РФ. Это налог на имущество юридических лиц, налог с продаж, региональные лицензионные сборы и др.

Местными налогами признаются налоги и сборы, вводимые в действие в соответствии с Налоговым кодексом нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Местные налоги и сборы в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов РФ.

Отмечается значительная неравномерность формирования бюджетных доходов по регионам страны. В консолидированном бюджете России 52% всех доходов собирается в 10 субъектах Федерации, а 48% доходов приходится на 79 субъектов. Такие перекосы затрудняют нормальную работу финансовой системы государства.

За прошедшие несколько лет произошли принципиальные изменения финансовых взаимоотношений бюджетов различных уровней на основе укрепления бюджетного федерализма, повышения бюджетной дисциплины, прозрачно-

сти и стабильности распределения финансовых результатов.

В результате принятия ряда федеральных законов сформированы принципы разграничения полномочий между органами государственной власти Российской Федерации, субъектов Федерации и органами местного самоуправления. Созданы два полноценных, обладающих всеми бюджетными полномочиями, уровня местных бюджетов – районный и поселенческий. Закреплены на долгосрочной основе распределение налоговых доходов, принципы формирования и распределения межбюджетных трансфертов из федерального, региональных и местных бюджетов, а также введен прямой запрет на образования «нефинансируемых мандатов».

Вместе с тем, реализация нового бюджетного законодательства требует проведения работы, как в направлении совершенствования межбюджетных отношений, так и повышения качества и эффективности управления региональными и муниципальными финансами.

Важно создать условия, стимулирующие реализацию требований нового законодательства, обеспечить методологическую и финансовую поддержку системы разграничения полномочий, а также принять меры по осуществлению реформы бюджетной системы не только на федеральном, но и на территориальном уровнях.

В связи с этим Министерство Финансов России разработало Концепцию повышения эффективности межбюджетных отношений и качества управления общественными финансами в Российской Федерации на 2006-2008 годы. Цель Концепции – повышение эффективности деятельности органов государственной власти Российской Федерации субъектов Федерации и органов местного самоуправления по реализации их полномочий, повышение устойчивости и качества управления бюджетной системы, удовлетворение спроса граждан на бюджетные услуги с учетом объективных различий в потребностях населения и особенностей социально-экономического развития территорий.

Таблица

Данные о расщеплении налогов и сборов между различными уровнями бюджетной системы РФ в 2003,2004,2005,2006 гг.

Виды налогов	Зачисления в бюджеты (в процентах)											
	2003 год			2004 год			2005 год			2006 год		
	федеральный	региональный	местный	федеральный	региональный	местный	федеральный	региональный	местный	федеральный	региональный	местный
Федеральные налоги												
Налог на добавленную стоимость	100			100			100			100		
Акцизы по подакцизным товарам												
Этиловый спирт - сырец из пищевого сырья, спирт этиловый из пищевого сырья и спирт питьевой	50	50*		50	50		50	50		50	50	
Этиловый спирт - сырец из всех видов сырья, за исключением пищевого, спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением пищевого	100			100			100			100		
Спиртосодержащие растворы	50	50*		50	50		50	50		50	50	
Табачные изделия	100			100			100			100		

Бензин автомобильный	40	60*		40	60		40	60		40	60	
Легковые автомобили и мотоциклы	100			100			100			100		
Дизельное топливо	40	60*		40	60		40	60		40	60	
Масла для дизельных и карбюраторных (инжекторных) двигателей	40	60*		40	60		40	60		40	60	
Коньяк, шампанское (вино игристое), вино натуральное		100*	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Другие алкогольные напитки		100*	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Водка при реализации производителям, за исключением реализации на акцизные склады	50	50*	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Водка при реализации производителями на акцизные склады	100		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Водка при реализации с акцизных складов		100*	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
Ликероводочные изделия с объемной долей этилового спирта свыше 25% при реализации производителями, за исключением реализации на акцизные склады	50	50*		x	x	x		100		x	x	x
Ликероводочные изделия с объемной долей этилового спирта свыше 25% при ре-	100			x	x	x		100		x	x	x

лизации произ- водителями на акцизные склады												
Ликероводочные изделия с объемной долей этилового спирта свыше 25% при ре- ализации с акцизных скла- дов		100*		x	x	x		100		x	x	x
Ликероводочные изделия с объем- ной долей этило- вого спирта свы- ше 9% до 25% при реализации производителя- ми, за исключе- нием реализации на акцизные склады	50	50*		x	x	x		100		x	x	x
Ликероводочные изделия с объем- ной долей этило- вого спирта свы- ше 9% до 25% при реализации производителями на акцизные склады	100			x	x	x		100		x	x	x
Ликероводочные изделия с объемной долей этилового спирта свыше 9% до 25% при реализации с акцизных складов		100*		x	x	x		100		x	x	x
Ликероводочные изделия с объем- ной долей этило- вого спирта свы- ше 9% до 25%(за исключением вин) производи- мые на террито- рии РФ	x	x	x	x	100	x	x	x	x		100	

Ликероводочные изделия с объемной долей этилового спирта свыше 25%(за исключением вин) производимые на территории РФ	x	x	x	x	100	x	x	x	x	100	
Пиво		100*			100			100		100	
Акцизы на вина, производимые на территории РФ		x			100			100		100	
Налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (газ горючий природный)	100			100			100			100	
налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) -	x	x	x	x	x	x	95	5		95	5
налог на добычу полезных ископаемых (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья и общераспространенных полезных ископаемых) –	40	60		40	60		40	60		40	60
налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых –		100			100			100			100

налог на добычу полезных ископаемых на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, за пределами территории Российской Федерации –	100			100			100			100		
Сумма налога по добытым полезным ископаемым в виде углеводородного сырья на территории автономного округа, входящего в состав края или области (нефть)	74,5	20 (в бюджет округа) 5,5 (в бюджет края или области)		81,6	13,4 (в бюджет округа) 5,0 (в бюджет края или области)		х	х	х	х	х	х
на остальных территориях:	40	60		85,6	14,4		х	х	х	х	х	х
регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) –	х	х	х	х	х	х	95	5		95	5	
Платежи за пользование недрами при реализации	В порядке, установленном соглашением в соответствии с законодательством, действовавшим на дату подписания соглашения						х	х	х	х	х	х

соглашений о разделе продукции												
Налог на доходы физических лиц		100*			100			100			100	
Единый социальный налог	100 (в части, зачисляемой в федеральный бюджет)			100 (в части, зачисляемой в федеральный бюджет)			100 (в части, зачисляемой в федеральный бюджет)			100 (в части, зачисляемой в федеральный бюджет)		
Налог на операции с ценными бумагами	100			100			100			100		
Платежи за пользование природными ресурсами: Плата за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ, размещение отходов	19	81*		19	81		20	80		20	80	
Плата за право пользования объектами животного мира		100*			100			100			100	
Плата за пользование водными объектами		100*			100		100			100		
Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты)	x	x	x	x	x	x	70	30		70	30	
Сбор за пользование объектами водных биологических ресурсов (по внутренним водным объектам)	x	x	x	x	x	x	100			100		
Налог на при-	25,0	66,7	8,3	20,83	70,84	8,33	27,1	72,9	0	27,1	72,9	0

биль организа- ций												
Госпошлина с исковых заявле- ний и жалоб, по- даваемых в ар- битражные суды, Конституцион- ный Суд и Вер- ховный Суд РФ;	100			100			100			100		
Госпошлина с исковых и иных заявлений и жалоб, подаваемых в суды общей юрисдикции;		100*			100			100			100	
Госпошлина за регистрацию юридических лиц	100			100			100			100		
Налог с имущества, перехо- дящего в порядке наследо- вания и дарения		100*			100			100				
Сбор за исполь- зование на- именований "Россия", "Рос- сийская Федера- ция" и образо- ванных на их основе слов и словосочетаний	100			100			100			100		
Сборы за выдачу лицензий и пра- во на произ- водство и оборот этилового спир- та, спиртосодер- жащей и алко- гольной продук- ции	Сумма сбора поступает в доход бюджета, за счет ко- торого содержится орган, уполномоченный на веде- ние лицензионной деятель- ности			Сумма сбора поступает в доход бюджета, за счет которого содержится ор- ган, уполномоченный на ведение лицензионной деятельности			Сумма сбора поступает в доход бюджета, за счет которого содержится ор- ган, уполномоченный на ведение лицензионной де- ятельности			Сумма сбора поступает в доход бюджета, за счет которого содержится ор- ган, уполномоченный на ведение лицензионной деятельности		
Водный налог	х	х	х		100		100			100		
Лесные подати и платежи:												

Лесные подати и арендная плата сверх минимальных ставок за древесину, отпускаемую на корню;	x	x	x	x	x	x		100				100	
Плата за перевод лесных земель в нелесные и изъятие земель лесного фонда	x	x	x	x	x	x	100				100		
Лесные подати за древесину и арендная плата за древесину, отпускаемую на корню, в размерах минимальных ставок	x	x	x	x	x	x	100				100		
Налоги в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов													
Налог с продаж		40	60	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Транспортный налог		100			100*			100				100	
Налог на игорный бизнес	Суммы налога в части, соответствующей минимальному размеру ставки	Суммы налога в части, соответствующей превышению над минимальным размером ставки налога			100			100				100	
Лесные подати и платежи:													
Лесные подати и арендная плата сверх минимальных ставок за древесину, отпускаемую на корню;					100		x	x	x	x	x	x	x
Плата за перевод лесных земель в нелесные и изъятие земель лес-	50	50		100			x	x	x	x	x	x	x

ного фонда												
Лесные подати за древеси- ну и арендная плата за дре- весину, отпускаемую на корню, в размерах мини- мальных ставок		100		100			x	x	x	x	x	x
Местные налоги												
Налог на имуще- ство физических лиц			100			100				100		100
Регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринима- тельской деятельностью			100 (по месту регистра- ции предприя-тия)			100 (по месту регистра- ции предприя-тия)			100 (по месту регистра- ции предприя-тия)			100 (по месту реги- стра- ции пред- прия- тия)
Налог на рекла- му			100			100	x	x	x	x	x	x
Земельный налог и аренд- ная плата за земли городов и поселков за исключением г. Москвы и Санкт-Петер- бурга		50	50		50	50		50	50		50	50
Бюджеты г. Москвы и Санкт- Петербурга		100			100			100			100	

Земельный налог за сельскохозяйственные угодья и арендная плата	Средние размеры земельного налога с одного гектара пашни по субъектам РФ согласно Приложению 1 Закона РФ от 11.10.1991 № 1738-1 "О плате за землю", с учетом индексации, предусмотренной законом № 110-ФЗ от 24.07.02, ст.7	Средние размеры земельного налога с одного гектара пашни по субъектам РФ согласно Приложению 1 Закона РФ от 11.10.1991 № 1738-1 "О плате за землю", с учетом индексации, предусмотренной законом № 110-ФЗ от 24.07.02, ст.7	Доля средств от земельного налога и арендной платы за сельскохозяйственные угодья, перечисляемых на бюджетные счета субъектов РФ, устанавливается органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ. На мероприятия, централизованно выполняемые субъектом РФ, перечисляется не более десяти процентов от суммы средств земельного налога административного района.						После разграничения государственной собственности на землю на федеральную собственность, собственность субъектов Российской Федерации и собственность муниципальных образований арендная плата за земельные участки, средства от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков перечисляются в доходы соответствующих бюджетов в зависимости от права собственности на земельные участки.		
Земельный налог за другие земли не-сельскохозяйственного назначения	100			100			100			100	
Курортный сбор		100	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений, организаций независимо от их организационно-правовых форм на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели	100	x	x	x	x	x	x	x	x	x	

В соответствии с бюджетной классификацией выделяются следующие основные виды налоговых доходов:

- налоги на прибыль, доход, прирост капитала;
- налоги на товары и услуги, лицензионные и регистрационные сборы;
- налоги на совокупный доход;
- налоги на имущество;
- платежи за пользование природными ресурсами;
- налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции;
- прочие налоги, пошлины, сборы.

Можно рассмотреть их более подробно.

### **Налоговые доходы**

Налоги на прибыль (доход), прирост капитала:

- Налог на прибыль (доход) предприятий и организаций
- Налог на прибыль предприятий и организаций (в том числе иностранных юридических лиц)
- Налог на прибыль бирж, брокерских контор, кредитных и страховых организаций, от посреднических операций и сделок
- Налог с доходов в виде дивидендов, полученных по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру и удостоверяющим право владельца этих бумаг на участие в распределении прибыли предприятия-эмитента, с доходов по иным ценным бумагам, за исключением доходов в виде процентов (дисконта), полученных владельцами государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг органов местного самоуправления, налог с доходов от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории Российской Федерации
- Налог на доходы видеосалонов (от видео показа), от проката видео - и аудиокассет и записи на них
- Налог на доходы казино, иных игорных домов (мест) и от другого игорного бизнеса

- Подоходный налог с физических лиц

Налоги на товары и услуги, лицензионные и регистрационные сборы:

- Налог на добавленную стоимость
- Налог на добавленную стоимость по продовольственным товарам (за исключением подакцизных) и товарам для детей, производимым на территории Российской Федерации
- Налог на добавленную стоимость по остальным товарам (работам, услугам), включая подакцизные продовольственные товары, производимым на территории Российской Федерации
- Налог на добавленную стоимость по продовольственным товарам (за исключением подакцизных) и товарам для детей, ввозимым на территорию Российской Федерации
- Налог на добавленную стоимость по остальным товарам, работам, услугам), включая подакцизные продовольственные товары, ввозимым на территорию Российской Федерации
- Акцизы по подакцизным товарам (продукции) и отдельным видам минерального сырья, производимым на территории Российской Федерации

ции

- Спирт этиловый из всех видов сырья, спирт винный, спирт питьевой
- Водка и ликероводочные изделия
- Коньяк, шампанское (вино игристое), вино натуральное
- Другие алкогольные напитки
- Пиво
- Табачные изделия
- Ювелирные изделия
- Бензин автомобильный
- Легковые автомобили
- Газ
- Нефть, включая газовый конденсат

- Другие виды минерального сырья
- Акцизы по подакцизным товарам (продукции) и отдельным видам минерального сырья, ввозимым на территорию Российской Федерации
- Спирт этиловый из всех видов сырья, спирт винный, спирт питьевой
- Водка и ликероводочные изделия
- Коньяк, шампанское (вино игристое), вино натуральное
- Другие алкогольные напитки
- Пиво
- Табачные изделия
- Ювелирные изделия
- Бензин автомобильный
- Легковые автомобили
- Отдельные виды минерального сырья
- Налоги, служащие источниками образования дорожных фондов
- Налог на реализацию горюче-смазочных материалов
- Налог на пользователей автомобильных дорог
- Налог с владельцев транспортных средств
- Налог на приобретение автотранспортных средств
- Лицензионные и регистрационные сборы
- Лицензионный сбор за право производства, хранения, разлива и оптовой реализации алкогольной продукции
- Лицензионный сбор за право торговли спиртными напитками и пивом
- Прочие лицензионные и регистрационные сборы

#### **Налоги на совокупный доход:**

- Единый налог на совокупный доход для субъектов малого предпринимательства
- Единый налог на совокупный доход для юридических лиц

- Единый налог на совокупный доход для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица

#### **Налоги на имущество:**

- Налоги на имущество физических лиц
- Налоги на имущество предприятий
- Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения
- Налог на операции с ценными бумагами

#### **Платежи за пользование природными ресурсами:**

- Платежи за пользование недрами
- Платежи за проведение поисковых и разведочных работ
- Платежи за добычу полезных ископаемых
- Платежи за пользование недрами в целях, не связанных с добычей полезных ископаемых
- Платежи за пользование континентальным шельфом
- Платежи за пользование минеральными ресурсами
- Плата за пользование живыми ресурсами
- Отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы
- Лесные подати
- Платежи, связанные с использованием водными объектами
- Плата за пользование водными объектами (водный налог)
- Плата, направляемая на восстановление и охрану водных объектов
- Плата за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ, размещение отходов
- Земельный налог
- Земельный налог за земли сельскохозяйственного назначения

- Земельный налог за земли несельскохозяйственного назначения
- Прочие платежи за пользование природными ресурсами

#### **Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции:**

- Таможенные пошлины
- Ввозные таможенные пошлины
- Вывозные таможенные пошлины
- Прочие налоги и пошлины, взимаемые в связи с осуществлением внешнеэкономических операций

#### **Прочие налоги, пошлины, сборы:**

- Государственная пошлина
- Государственная пошлина с исковых и иных заявлений и жалоб, подаваемых в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и Конституционный Суд Российской Федерации
- Государственная пошлина за совершение нотариальных действий, за государственную регистрацию актов гражданского состояния и другие юридически значимые действия, за выдачу документов, за рассмотрение и выдачу документов, связанных с приобретением гражданства Российской Федерации или с выходом из гражданства Российской Федерации
- Транспортный налог
- Прочие федеральные налоги
- Налоги субъектов Российской Федерации
- Местные налоги и сборы
- Курортный сбор
- Целевые сборы с граждан и предприятий, учреждений и организаций на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и другие цели

- Налог на рекламу
- Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально – культурной сферы
- Прочие местные налоги и сборы
- Прочие налоговые платежи и сборы

#### ТЕМА 10 Внебюджетные фонды

Основными видами денежных фондов в Российской Федерации, помимо собственно бюджетов, выступают: государственные (федеральный, региональный) или муниципальные внебюджетные фонды, целевой бюджетный фонд (образуется в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете, поэтому средства таких бюджетных фондов не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда) и резервные фонды (Резервный фонд Президента Российской Федерации, Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации, Стабилизационный резервный фонд РФ).

Внебюджетный фонд — это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, вне бюджетов субъектов Российской Федерации или вне местных бюджетов. Как правило, они предназначены для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Основными видами таких внебюджетных фондов, обеспечивающих финансово-экономическое регулирование отдельных областей социальной сферы являются: Пенсионный фонд РФ Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования РФ.

Основными видами таких внебюджетных фондов, обеспечивающих финансово-экономическое регулирование отдельных областей социальной сферы являются: Пенсионный фонд РФ Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования РФ.

## Виды государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации



### Общая характеристика Пенсионного фонда Российской Федерации

<i>Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)</i>	
<b>Правовые основы функционирования</b>	Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» (с изм.) и утвержденное этим постановлением Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России).
<b>Местонахождение</b>	<b>Город Москва</b>
<b>Особенности юридического статуса</b>	Государственное финансово-кредитное учреждение. Имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием, выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории РФ законодательством о банках и банковской деятельности.
<b>Статус имущества</b>	ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и не подлежат изъятию.
<b>Кому функционально подчиняется</b>	Координация деятельности возложена на Министерство здравоохранения и социального развития РФ.
<b>Основные функции</b>	–государственное управление финансами пенсионного

	<p>обеспечения;</p> <p>–обеспечение формирования и функционирования системы (государственного и частного) пенсионного страхования в Российской Федерации</p>
<b>Органы управления</b>	<p>Руководство ПФР осуществляет правление фонда и его постоянно действующий исполнительный орган - исполнительная дирекция. В состав правления ПФР входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделениями ПФР. В состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей. В работе правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России.</p>
<b>Функции правления фонда</b>	<p>–несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР;</p> <p>–определяет перспективные и текущие задачи ПФР;</p> <p>–утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;</p> <p>–назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;</p> <p>–утверждает положения об исполнительной дирекции</p>

	<p>ревизионной комиссии и региональных органах ПФР;</p> <p>–издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР и др.</p>
<b>Контроль, аудит и отчетность</b>	<p>Для осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов образуется ревизионная комиссия ПФР. Порядок проведения аудита Пенсионного фонда Российской Федерации установлен постановлением Правительства РФ от 4 июня 1997 г. № 667.</p> <p>Отчеты об исполнении бюджета ПФР утверждают ежегодно в виде федеральных законов.</p>

**Государственные мероприятия, обеспечиваемые за счет средств  
Пенсионного фонда Российской Федерации**

**Источники формирования средств Пенсионного фонда Российской Федерации**

**Источники  
средств  
Пенсионног  
о фонда РФ**

страховых взносов работодателей; страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов; страховых взносов иных категорий работающих граждан; ассигнований из республиканского бюджета РФ на выплату пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий; средств, возмещаемых ПФР Государственным фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным; средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований; добровольных взносов физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и др.

Динамика изменений объема бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 1999-2005 гг. (в млн. руб.)

Годы	Доходы фонда	Расходы фонда	Дефицит/профицит
<b>1999</b>	<b>244495,9</b>	<b>244495,9</b>	<b>0</b>
<b>2000</b>	<b>325883,6</b>	<b>346771,5</b>	<b>+ 6112,1</b>
<b>2001</b>	<b>564208,0</b>	<b>504929,5</b>	<b>+ 59278,5</b>
<b>2002</b>	<b>783477,7</b>	<b>739556,6</b>	<b>+ 43921,1</b>
<b>2003</b>	<b>822841,4</b>	<b>864898,3</b>	<b>- 42056,9</b>
<b>2004</b>	<b>1000316,6</b>	<b>946640,2</b>	<b>+ 53676,4</b>
<b>2005</b>	<b>1177375,0</b>	<b>1176131,3</b>	<b>+ 1243,7</b>

**Общая характеристика Фондов обязательного медицинского страхования Российской Федерации**

<b>Федеральный и территориальные Фонды обязательного медицинского страхования (Фонды ОМС)</b>	
<b>Правовые</b>	Закон РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страхова-

<b>основы функционирования</b>	нии граждан в Российской Федерации» (с изм. и доп.), Указ Президента РФ от 29 июня 1998 г. № 729 «Вопросы Федерального фонда обязательного медицинского страхования», Устав Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 857, и др.
<b>Местонахождение</b>	Федеральный фонд - город Москва, территориальные фонды столицы субъектов Федерации.
<b>Особенности юридического статуса</b>	Государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение. Создан в целях реализации государственной политики области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца.
<b>Статус имущества</b>	Финансовые средства Федерального фонда ОМС являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.
<b>Источники формирования бюджета фонда</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– часть страховых взносов (отчислений) хозяйствующих субъектов и иных организаций на обязательное медицинское страхование;</li> <li>– ассигнования из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;</li> <li>– добровольные взносы юридических и физических лиц;</li> <li>– доходы от использования временно свободных финансовых средств;</li> <li>– нормированные страховые запасы Федерального фонда ОМС;</li> <li>– поступления из иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.</li> </ul>
<b>Основные</b>	– аккумулярование финансовых средств для обеспечения финансо-

<b>функции</b>	<p>вой стабильности системы обязательного медицинского страхования;</p> <p>–финансовое обеспечение установленных законодательством прав граждан на медицинскую помощь за счет аккумулированных фондом средств обязательного медицинского страхования;</p> <p>–обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и др.</p>
<b>Органы управления</b>	<p>Правление - у коллегиального органа, директор - у постоянно действующего исполнительного органа (назначается на должность и освобождается от должности Правительством РФ).</p>
<b>Функции и компетенция правления фонда</b>	<p>–утверждение перспективных планов работы Федерального фонда <b>ОМС</b>;</p> <p>–рассмотрение проектов бюджета Федерального фонда ОМС и отчетов о его исполнении, утверждение годовых отчетов о результатах деятельности Федерального фонда ОМС;</p> <p>–определение направлений и порядка использования доходов Федерального фонда ОМС, в том числе полученных от использования временно свободных средств и нормированного страхового запаса, а также порядка покрытия убытков;</p> <p>–утверждение порядка направления финансовых средств на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования, на выполнение целевых программ по оказанию медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;</p> <p>–рассмотрение проектов базовой программы обязательного медицинского страхования и предложений о тарифе взносов на обязательное медицинское страхование;</p> <p>–рассмотрение разрабатываемых Федеральным фондом ОМС проектов нормативных актов по совершенствованию системы обязательного медицинского страхования;</p>

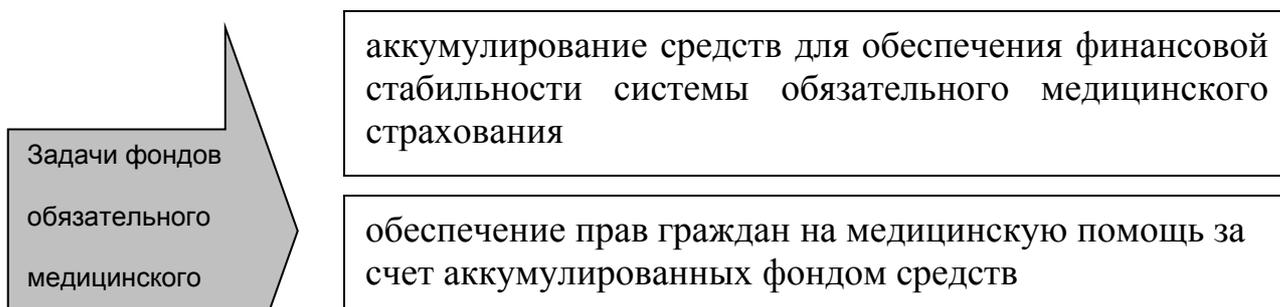
	<p>–принятие решений о внесении в установленном порядке предложений по определению норматива средств на содержание Федерального фонда ОМС, о рекомендациях по определению норматива средств на содержание территориальных фондов обязательного медицинского страхования и страховых медицинских организаций;</p> <p>–формирование ревизионной комиссии.</p>
<p><b>Функции и компетенции директора фонда</b></p>	<p>–распоряжается имуществом Федерального фонда ОМС;</p> <p>–заключает договоры, в том числе трудовые;</p> <p>–открывает расчетный счет и другие счета;</p> <p>–действует от имени Федерального фонда ОМС без доверенности;</p> <p>–утверждает по согласованию с правлением структуру, штатное расписание и смету расходов Федерального фонда;</p> <p>–издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Федерального фонда;</p> <p>–по согласованию с правлением представляет в установление порядке в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов о бюджете Федерального фонда ОМС и о его исполнении;</p> <p>–по вопросам, относящимся к компетенции Федерального фонда ОМС, утверждает нормативно-методические документы, обязательные для исполнения территориальными фондами обязательного медицинского страхования и страховыми медицинскими организациями, входящими в систему обязательного медицинского страхования;</p> <p>–использует для выполнения задач, стоящих перед Федеральным фондом ОМС, финансовые средства в пределах утвержденного бюджета и сметы расходов;</p> <p>–принимает на работу и увольняет работников в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;</p> <p>–организует учет и отчетность Федерального фонда ОМС;</p> <p>–решает все вопросы деятельности Федерального фонда ОМС, кро-</p>

	ме тех, которые входят в исключительную компетенцию правления.
<b>Контроль, аудит и отчетность</b>	<p>-Контроль деятельности осуществляет ревизионная комиссия. Правление Федерального фонда ОМС по мере необходимости, но не реже 1 раза в год, назначает аудиторскую проверку деятельности фонда. Она осуществляется специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию. Отчет о результатах этой проверки представляется в Правительство РФ.</p> <p>-Отчет об исполнении бюджета Федерального фонда ОМС утверждается федеральным законом, а отчет об исполнении бюджетов территориальных фондов ОМС - законами соответствующих субъектов Федерации.</p>

**Динамика изменений объема бюджета Фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации в 2002-2005 гг. (в млн. руб.)**

Годы	Доходы фонда	Расходы фонда	Дефицит/профицит
2002	3970,0	3960,0	+ 10,0
2003	5314,33	5314,33	0
2004	6406,2	6391,2	+ 15
2005	88991,7	88991,7	0

**Основные задачи функционирования Фондов обязательного медицинского страхования в Российской Федерации**



обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и др.

### Общая характеристика Фонда социального страхования Российской Федерации

<b>Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ)</b>	
<b>Правовые основы функционирования</b>	Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации утв. постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 (с изм. и доп.), Положение об отделении Фонда социального страхования Российской Федерации, утв. постановлением Фонда социального страхования РФ от 5 января 1995 г. № 1.
<b>Местонахождение</b>	Город Москва
<b>Особенности юридического статуса</b>	Государственное финансово-кредитное учреждение. Создан в целях управления финансами государственного социального страхования, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, текущие валютные и иные счета в банках. Является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации. Координация деятельности Фонда социального страхования РФ возложена на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.
<b>Статус имущества</b>	Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении ФСС РФ, а также имущество, закрепленное за подведомственными фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства ФСС РФ не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет ФСС РФ и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений фонда и отчеты об

	их исполнении после рассмотрения Правлением фонда утверждаются председателем ФСС РФ.
<b>Источники формирования бюджета фонда</b>	<p>Бюджет образуется из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>–страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);</li> <li>–страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;</li> <li>–страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в фонд;</li> <li>–доходов от инвестирования части временно свободны средств ФСС РФ в ликвидные государственные ценные бумага и банковские вклады. Помещение этих средств ФСС РФ в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете ФСС РФ на соответствующий период;</li> <li>–добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;</li> <li>–ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а так же в других установленных законом случаях и др.</li> <li>–прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недои-</li> </ul>

	<p>мок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств фонда; средств, возмещаемых фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).</p>
<p><b>Основные направления расходования средств фонда</b></p>	<p>–выплата пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;</p> <p>–оплата дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплата путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах - участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;</p> <p>–частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);</p> <p>–частичная оплата путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;</p> <p>–частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>–оплата проезда к месту лечения и обратно;</li> <li>–создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости ФСС РФ на всех уровнях;</li> <li>–обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления ФСС РФ;</li> <li>–финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;</li> <li>–проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;</li> <li>–осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами ФСС РФ, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников ФСС РФ, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;</li> <li>–участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.</li> </ul>
<p><b>Основные функции</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;</li> <li>–участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;</li> <li>–осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость системы государственного социального страхования;</li> </ul>

	<p>–сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам ее социального страхования и др.</p>
<b>Структура фонда</b>	<p>–Центральный аппарат;</p> <p>–региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации;</p> <p>–центральные отраслевые отделения, управляющие средствами Государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;</p> <p>–филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями фонда по согласованию с председателем ФСС РФ.</p>
<b>Органы управления</b>	<p>Руководство деятельностью Фонда социального страхования осуществляется его председателем. Для обеспечения деятельности фонда создается центральный аппарат ФСС РФ, а в региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах - аппараты органов фонда. При ФСС РФ образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях - координационные советы, являющиеся коллегиальными совещательными органами. Председатель фонда и его заместители назначаются Правительством РФ. Председатель фонда имеет пять заместителей, в том числе одного первого.</p>
<b>Функции и компетенция председателя фонда</b>	<p>–утверждает сводный финансовый отчет об использовании средств государственного социального страхования, рассматривает сводный отчет по финансово-хозяйственной деятельности подведомственных санаторно-курортных учреждений фонда и вносит предложения по улучшению этой работы;</p> <p>–руководит деятельностью фонда и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач;</p> <p>–распределяет обязанности между заместителями председателя фон-</p>

да и руководителями структурных подразделений центрального аппарата фонда;

- вносит проект бюджета фонда на утверждение в Правительство РФ, а также после рассмотрения правлением утверждает бюджеты региональных и отраслевых органов ФСС РФ;
- разрабатывает совместно с органами труда и социального развития Российской Федерации, другими заинтересованными министерствами и ведомствами, профессиональными союзами предложения по совершенствованию системы социального страхования и обеспечению государственных гарантий по социальному страхованию;
- с учетом мнения правления фонда принимает решения о целесообразности создания или ликвидации центральных отраслевых отделений фонда;
- открывает (закрывает) счета фонда и его исполнительных органов в банках, принимает решения о списании с этих счетов в централизованный резерв платежей, подлежащих обязательному отчислению, и сверхнормативных остатков;
- совместно с органами здравоохранения Российской Федерации утверждает инструкцию о порядке выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан, и устанавливает порядок осуществления контроля организации экспертизы временной нетрудоспособности, соблюдение правил выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан в лечебно-профилактических учреждениях;
- с учетом мнения правления фонда утверждает структуру и штатное расписание центрального аппарата фонда, региональных, центральных отраслевых отделений фонда, сметы расходов (включая фонды оплаты труда и другие) и отчеты об их исполнении;
- рассматривает итоги исполнения бюджета фонда и принимает меры по улучшению этой работы, утверждает годовые отчеты о дея-

тельности региональных и центральных отраслевых отделений фонда;

- принимает необходимые меры по результатам ревизий и проверок по расходованию средств фонда его органами и подведомственными санаторно-курортными учреждениями;
- издает в пределах своей компетенции приказы, положения, инструкции и другие документы, обязательные для исполнения всеми работниками фонда;
- руководит деятельностью региональных и центральных отраслевых отделений ФСС РФ по исполнению доходной и расходной частей бюджета ФСС РФ и обеспечивает контроль за использованием средств государственного социального страхования;
- определяет порядок работы подведомственных санаторно-курортных учреждений;
- рассматривает разногласия по вопросам формирования бюджета ФСС РФ, штатов и смет между органами ФСС РФ;
- представляет интересы ФСС РФ во всех организациях, без доверенности действует от имени ФСС РФ, в установленном порядке распоряжается средствами и имуществом ФСС РФ, заключает договоры;
- осуществляет в соответствии с законодательством прием на работу и увольнение работников центрального аппарата ФСС РФ, а также назначение на должность и освобождение от должности управляющих, заместителей управляющих региональных и центральных отраслевых отделений ФСС РФ с учетом мнения соответственно глав исполнительной власти субъектов Федерации и общероссийских отраслевых профессиональных союзов;
- делегирует отдельные свои права и полномочия подчиненным ему должностным лицам;
- определяет направления международного сотрудничества в пределах компетенции ФСС РФ;

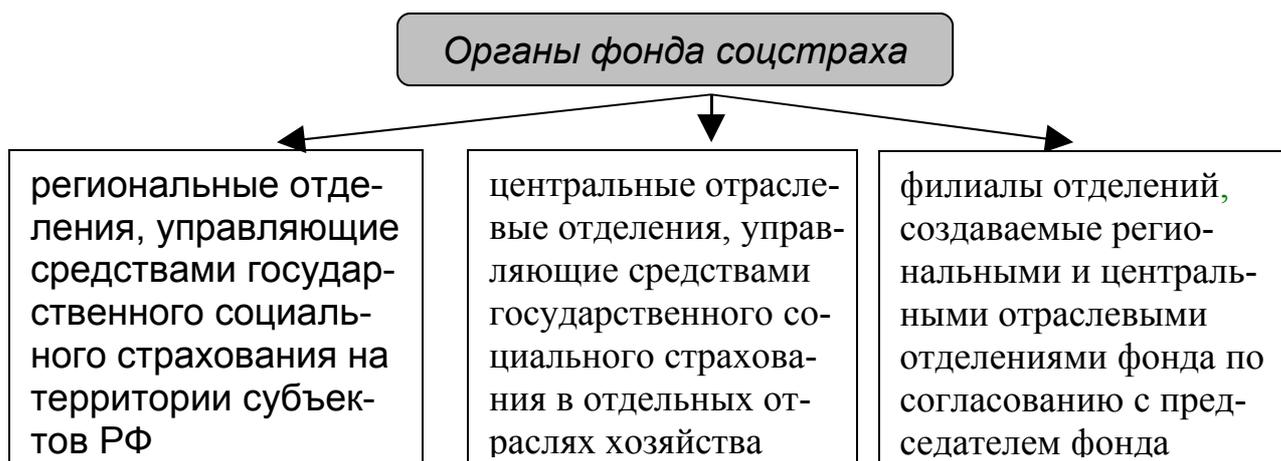
	<ul style="list-style-type: none"> <li>–осуществляет иные действия в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации и инструкцией;</li> <li>–утверждает инструкцию о порядке приобретения, выдачи и учета страхователями путевок на санаторно-курортное лечение и отдых за счет средств социального страхования;</li> <li>–ежегодно утверждает норматив расходов на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей.</li> </ul>
<p><b>Функции и компетенция правления фонда</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>–рассматривает вопросы, входящие в его компетенцию, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>–задачи ФСС РФ и совершенствование государственного социального страхования;</li> <li>–формирование и использование резервных средств; <ul style="list-style-type: none"> <li>–проекты размера тарифа страховых взносов;</li> <li>–проект бюджета ФСС РФ и его исполнение;</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>–участие в реализации проектов государственных программ по социальному страхованию;</li> <li>–отчеты о результатах деятельности региональных и центральных отраслевых отделений ФСС РФ; <ul style="list-style-type: none"> <li>–контрольно-ревизионная деятельность ФСС РФ;</li> </ul> </li> <li>–проекты законодательных и других нормативных актов, правил, инструкций и положений по вопросам государственно-социального страхования.</li> </ul>

**Динамика изменений объема бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации в 1996 - 2005 гг. (в млн. денонмированных руб.)**

Годы	Доходы фонда	Расходы фонда	Дефицит/профицит
1996	28899,6	28138,8	+ 760,8
1997	34292,0	33399,5	+ 892,5
1998	36362,3	34674,3	+ 1688,0
1999	48358,9	147071,91	+ 1287,0
2000	72431,9	70453,5	+ 1978,4

2001	86324,3	84740,0	+ 1584,3
2002	127102,1	123779,8	+ 3322,5
2003	134525,9	143185,4	- 8659,5
2004	159989,7	158935,0	+ 1054,7
2005	185514,7	190798,6	- 5283,9

### Структура исполнительных органов Фонда социального страхования Российской Федерации



### ТЕМА 11 Экономическая и контрольная работа финансовых и налоговых органов

Контроль в целом есть не что иное, как осуществление функции управления, суть которой заключается в проверке, наблюдении, отслеживании того или иного явления, Государственный контроль является неминуемым и необходимым условием эффективного функционирования экономической системы любого государства. Одной из составляющих такого контроля является государственный и муниципальный финансовый контроль, т.е. установленная правовыми нормами система осуществляемых публичными органами контрольных мероприятий, направленных на мониторинг и обеспечение соблюдения узаконенных интересов государства и муниципальных образований в финансовой сфере. По сути, такой контроль направлен на обеспечение соблюдения узаконенных интересов государства в финансовой сфере.

Непосредственной практической целью финансового контроля выступает

гарантия бесперебойного и эффективного финансового обеспечения деятельности государства и органов местного самоуправления. С экономической точки зрения, финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации<sup>1</sup>. Кроме того, в юридической и экономической науке под финансовым контролем нередко понимают осуществляемую с использованием специфических организационных форм и методов деятельность государственных и муниципальных органов, наделенных законом соответствующими полномочиями в целях установления законности и достоверности финансовых операций, объективной оценки экономической эффективности финансово-хозяйственной деятельности, увеличения доходных поступлений в бюджет и сохранности государственной и муниципальной собственности. Отмечается, что финансово-контрольная деятельность нацелена на выявление всех случаев нарушений финансовой дисциплины, под которой понимается установленный финансовым законодательством порядок образования, распределения и использования денежных фондов Российской Федерации, субъектов РФ и местного самоуправления.

С формально-юридической точки зрения, финансовый контроль рассматривается в качестве комплексного образования<sup>3</sup>. Он включает в себя нормы, регулирующие общественные отношения по поводу осуществления финансового контроля в ходе бюджетной, налоговой и валютной деятельности государства и муниципальных образований. При этом комплексный характер указанного финансово-правового института заключается в том, что в него включаются нормы различных отраслей финансового права. Например, правовые нормы, регулирующие финансовый контроль в сфере налогообложения, — налоговый контроль — являются составной частью налогового права. В свою очередь, нормы, регулирующие финансовый контроль в валютной сфере - валютный контроль, как правило, включаются в финансово-правовой институт валютного регулирования, и т.д.', а по сути, входит в предмет правового регулирования валютного права. Кроме того, в комплексный институт государственного и му-

ниципального финансового контроля включаются и нормы права, регулирующие организацию и порядок проведения, общие цели, задачи и принципы осуществления финансового контроля, характеристику его форм и методов<sup>2</sup>.

Кроме того, одной из важнейших составных частей финансового контроля выступает бюджетный контроль, или, как его также называют, финансовый контроль в бюджетной сфере, представляющий собой государственный и муниципальный финансовый контроль исполнения соответствующих бюджетов. Указанный вид финансового контроля является разновидностью финансовой деятельности государства, осуществляется как органами государственной власти общей компетенции, так и специальными контролирующими органами, и состоит в проверке законности и целесообразности осуществляемой на территории Российской Федерации бюджетной деятельности.

### **Субъекты финансового контроля**

Главными органами, наделенными полномочиями по осуществлению государственного финансового контроля в нашей стране, являются, в частности:

- Счетная палата Российской Федерации;
- Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- Министерство финансов Российской Федерации;
- Федеральное казначейство Российской Федерации;
- Федеральная служба по финансово-бюджетному надзору Российской Федерации;
- Федеральная налоговая служба Российской Федерации;
- Федеральная таможенная служба Российской Федерации;
- органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации;
- контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти;
- иные органы, осуществляющие контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

Необходимо отметить, что специальные контрольные органы, призван-

ные осуществлять мероприятия по защите бюджетных интересов, созданы и функционируют в большинстве стран мира, но далеко не во всех. Так в ряде государств указанные функции наравне с надзором за дисциплиной и правопорядком в других сферах (общим контролем, экологическим, банковским, страховым, антимонопольным, контрбраконьерским, антитеррористическим, строительным и т.п. контролями) возложены на прокуратуру, службы главного (генерального) контролера и другие органы с широкими полномочиями.

### **Виды (формы, методы) финансового контроля**

В настоящее время в литературе можно встретить самые различные классификации видов, форм, методов финансового контроля. При этом необходимо учитывать, что соотношение понятий «вид», «форма» и «метод» в науке финансового права остается дискуссионным. В то же время в большинстве работ указанные понятия представлены в различных смысловых сочетаниях, но фактически используются как равнозначные. В зависимости от выбранного критерия такой классификации, как правило, выделяют следующие формы (или виды, методы) финансового контроля:

1) в зависимости от субъекта контроля: государственный; ведомственный; независимый; правовой; гражданский; внутрихозяйственный; общественный контроль.

2) в зависимости от методов проведения: документальная (камеральная) или выездная проверки; экономический анализ; ревизия; обследование;

3) в зависимости от характера проверяемого материала: документальный контроль и фактический контроль;

4) в зависимости от степени охвата материала: частичный; тематический; комплексный; сквозной; выборочный контроль и т.д.<sup>1</sup>.

Вместе с тем, с точки зрения предмета контрольного воздействия, основными видами государственного (муниципального) финансового контроля в настоящее время являются:

- бюджетный контроль - финансовый контроль соблюдения бюджетного законодательства (финансовый контроль в бюджетной сфере);

- налоговый контроль - финансовый контроль законности (полноты) налогообложения;
- валютный контроль — финансовый контроль соблюдения валютного законодательства.

### **Понятие и формы финансового контроля в бюджетной сфере**

Являясь составной частью публично-правового финансового контроля, *бюджетный контроль* представляет собой *урегулированную нормами бюджетного права систему ревизионно-правовых мер, направленных на проверку законности и целесообразности осуществляемой в Российской Федерации бюджетной деятельности*. Здесь же необходимо отметить, что в БК РФ указаны *три формы финансового контроля в бюджетной сфере*, осуществляемого законодательными (представительными) органами, а также органами местного самоуправления:

- *предварительный контроль* осуществляется в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;
- *текущий контроль* проводится в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, органов местного самоуправления в ходе слушаний и в связи с депутатскими запросами;
- *последующий контроль* имеет место в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Из официально постулируемой федеративной природы Российского государства и единства его бюджетной системы вытекает необходимость наличия общих требований к организации и осуществлению контрольной деятельности в сфере бюджета. Эти требования составляют правовую основу бюджетного контроля в Российской Федерации и являются обязательными для всех субъектов бюджетных правоотношений. Они имеют прямое действие на всей территории Российской Федерации и не должны нарушаться при законодательном регулировании бюджетного контроля на соответствующих уровнях публичной

власти<sup>1</sup>.

### **Органы, осуществляющие финансовый контроль в бюджетной сфере**

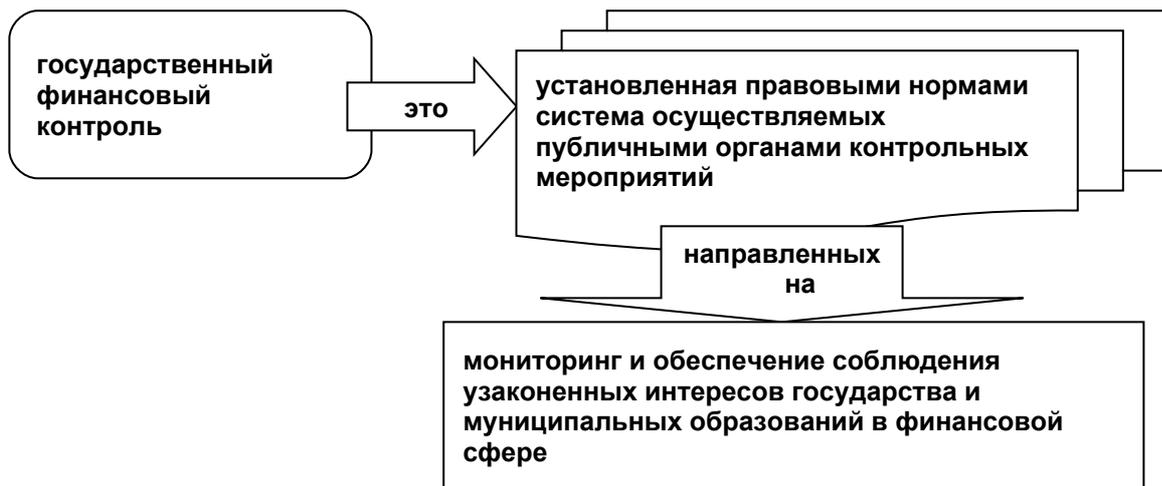
Основными органами, осуществляющими государственный и (или) муниципальный финансовый контроль в бюджетной сфере выступают:

- Контрольные и финансовые органы исполнительной власти: Правительство Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации и др.;
- Счетная палата Российской Федерации;
- Контрольные органы законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации и представительных органов местного самоуправления.

Здесь же необходимо отметить, что в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае наличия на то необходимости, осуществление отдельных бюджетных полномочий может быть возложено на иные федеральные органы исполнительной власти.

Кроме того, в соответствии с БК РФ субъектам Российской Федерации предоставлено право создания своих финансовых органов и органов финансового контроля, А органы местного самоуправления могут в целях обслуживания местного бюджета и управления средствами местного бюджета создавать муниципальные казначейства и (или) иные финансовые органы. Естественно, при этом должен соблюдаться принцип законности, т. е. порядок создания таких органов должен быть урегулирован нормами, соответственно, законов субъектов Российской Федерации и уставов муниципальных образований, а полномочия и организационно-правовой статус создаваемых органов не должны противоречить федеральному законодательству.

### **Понятие государственного и финансового контроля**

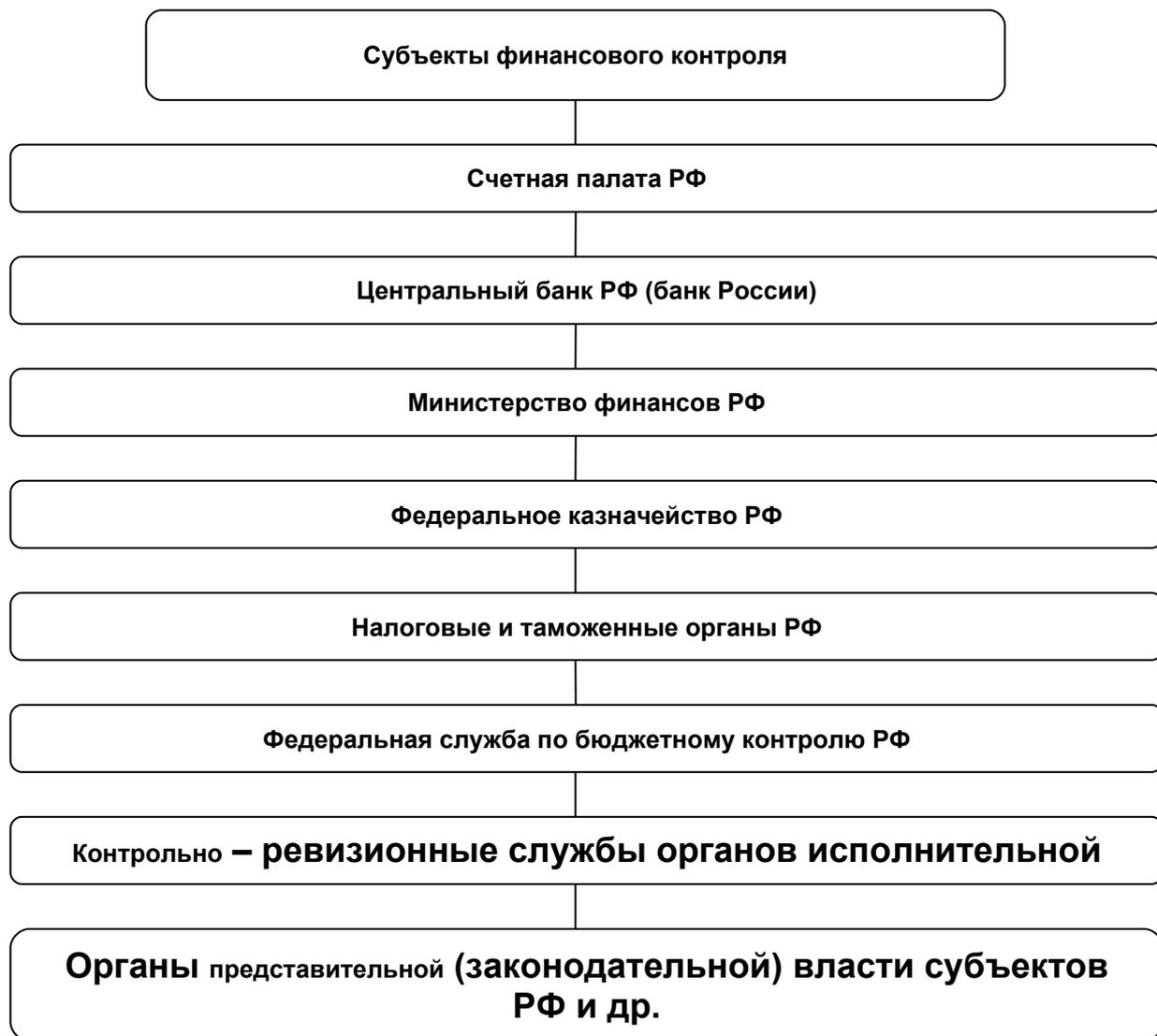


### Виды государственного финансового контроля

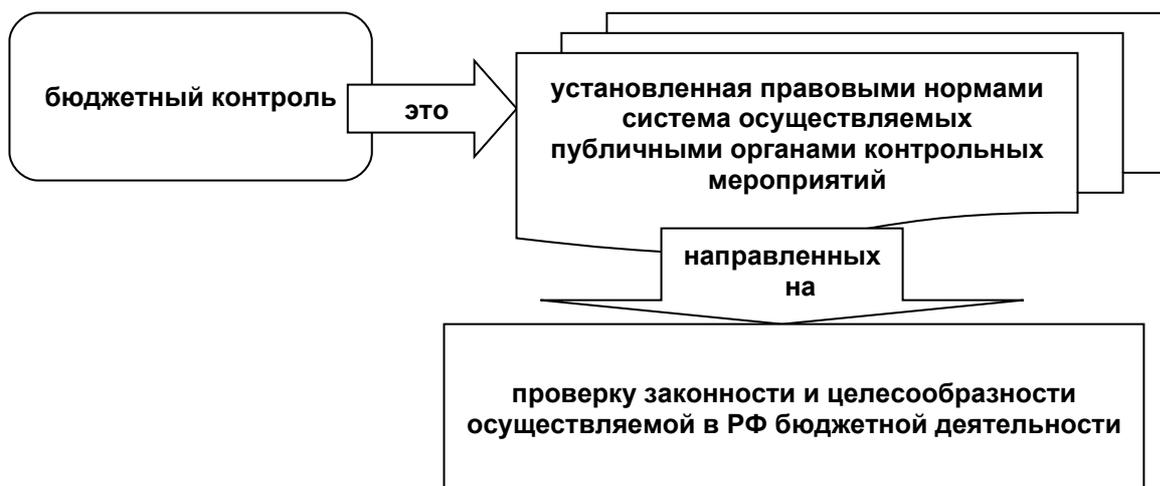


### Органы, осуществляющие государственный и муниципальный фи-

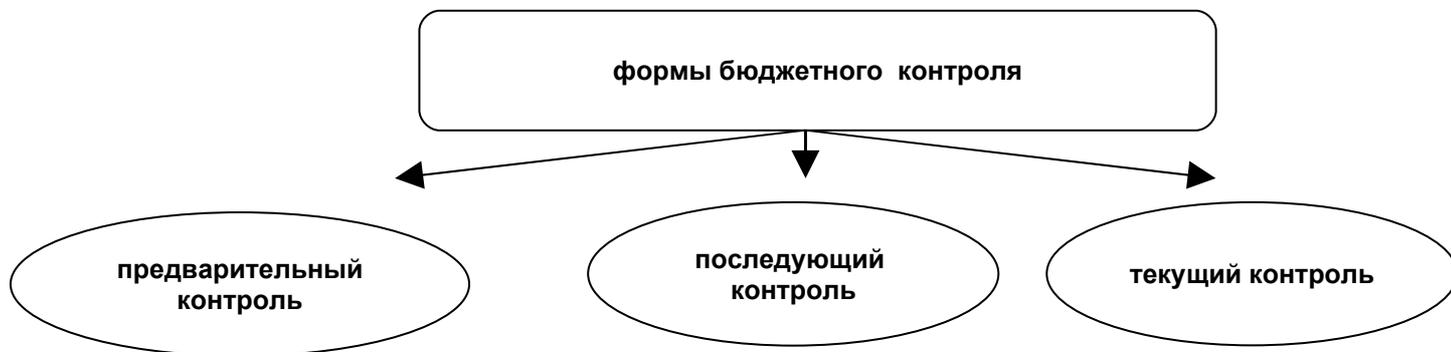
## финансовый контроль



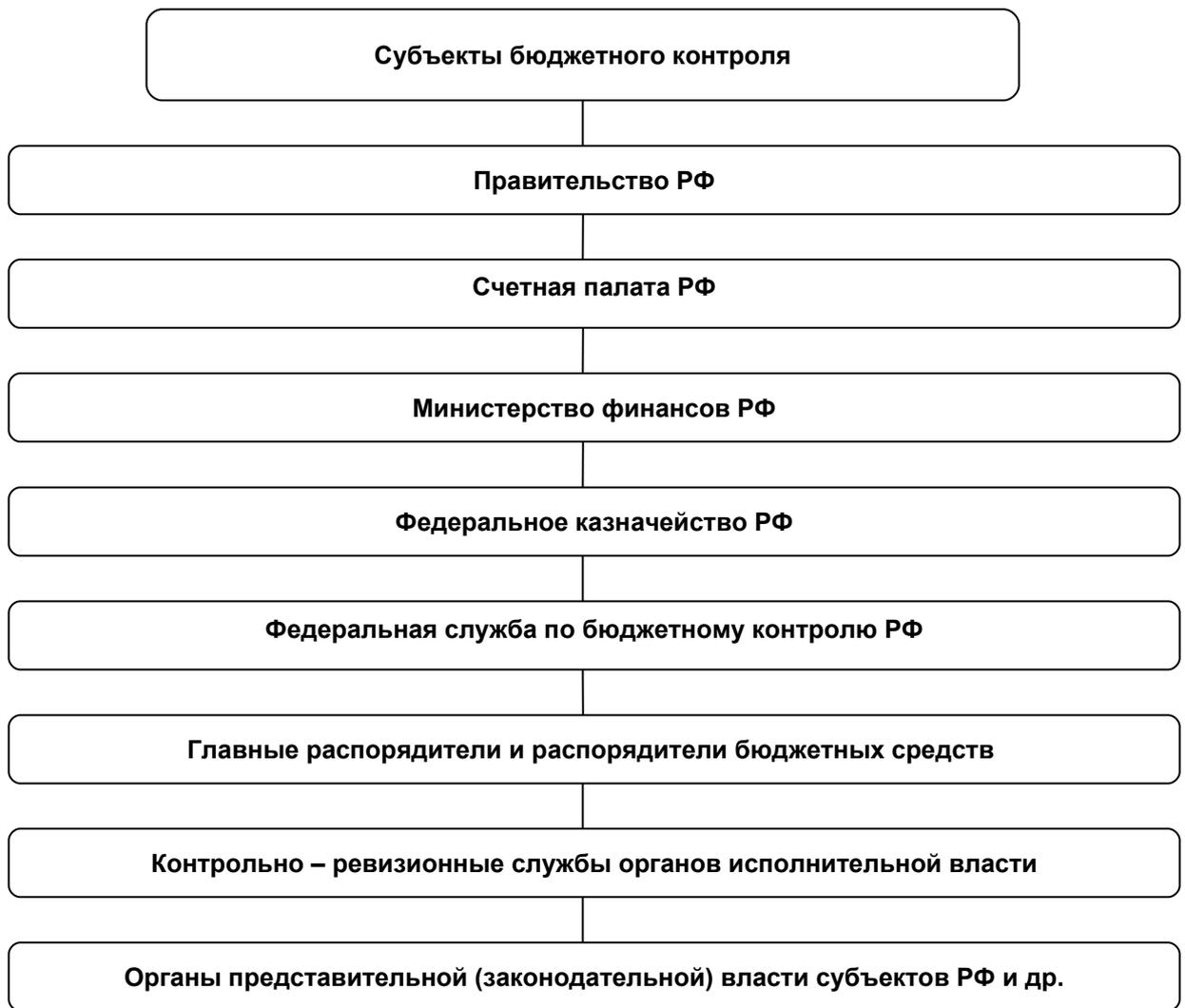
## Понятие бюджетного контроля



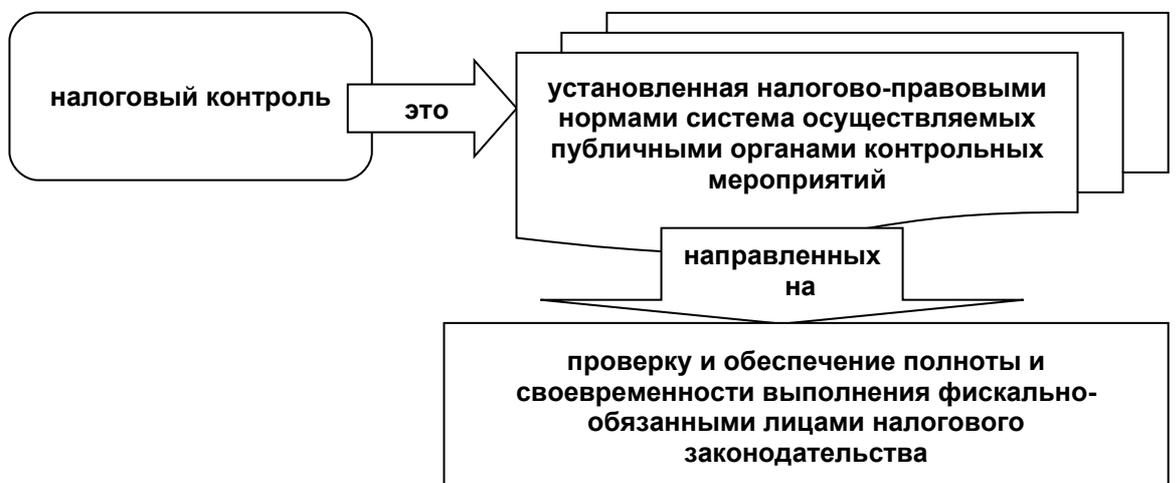
### Формы бюджетного контроля



### Органы, осуществляющие бюджетный контроль



## Понятие налогового контроля



## Органы, осуществляющие налоговый контроль



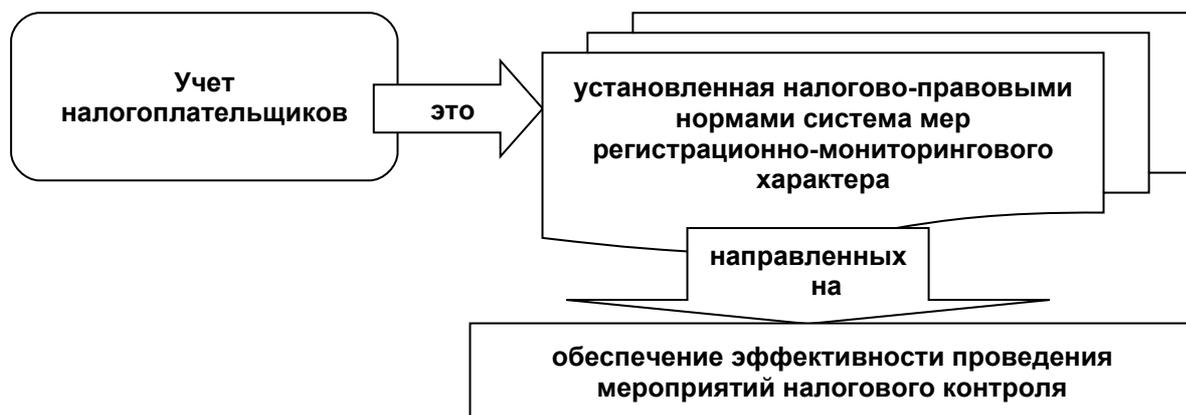
**Субъекты налогообложения, в отношении которых осуществляются мероприятия налогового контроля**



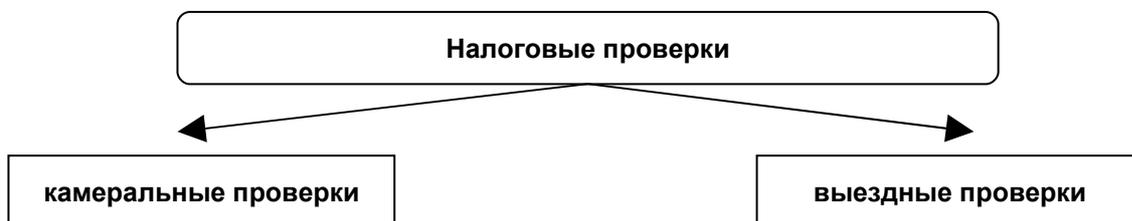
**Система целей мероприятий налогового контроля**



**Понятие учета налогоплательщиков**



## Виды налоговых проверок



## Основные отличия камеральных и выездных налоговых проверок



## Варианты решения, принимаемого налоговым органом по результатам выездной налоговой проверки



### 3. Семинарские занятия по курсу дисциплины "Государственные и муниципальные финансы"

#### 1. Место и значение государственных и муниципальных финансов в современном обществе.

- 1.1. Предпосылки и условия возникновения государственных финансов.
- 1.2. Государство, общество, финансы.
- 1.3. Государство и рынок как экономические системы.
- 1.4. Регулирования рынка

#### **Основные понятия.**

- Государственные финансы
- «Закон Вагнера»
- Интересы государства и интересы общества
- Государство как производитель
- Цели государственной финансовой политики

#### **Вопросы для самопроверки.**

1. На что тратит деньги государство?

2. *Как зависит государство и рынок друг от друга?*
3. *В чем отличие денежных доходов государства от натуральных?*
4. *Как распределение финансовых ресурсов зависит от формы государства?*
5. *Каковы преимущества демократических государств при распределении финансовых ресурсов?*
6. *Почему финансы тесно связаны с правовыми отношениями?*
7. *Что такое «общественное благо»?*
8. *Что такое «естественная монополия»?*
9. *Как возникает «внешний эффект»?*
10. *Может ли государство производить «частные благо»?*
11. *Зачем государство перераспределяет финансовые ресурсы?*
12. *Как государство может влиять на объем производства в стране и его динамику?*
13. *Может ли государство в своей финансовой политике использовать рыночные методы?*
14. *Почему государственные решения в части формирования и распределения финансовых ресурсов носят принудительный характер?*

## **2. Структура государственных и муниципальных финансов.**

2.1. Финансовая система государств.

2.2 Государственные, муниципальные финансы и общественные интере-

сы.

### **Основные понятия.**

- *Государственная финансовая система*
- *Федеральный бюджет*
- *Финансовая политика государства*
- *Показатели финансового состояния народного хозяйства*
- *Методы распределении государственных финансовых ресурсов*

### **Вопросы для самопроверки.**

1. *Почему финансовая система государства занимается только перераспределением?*
2. *Какова организационная структура государственной финансовой системы?*
3. *Почему при кризисе производства финансовые ресурсы сокращаются в большей мере, чем продукция?*
4. *Каковы конкретные направления финансовой политике в настоящее время?*
5. *Как зависит объем финансовых ресурсов, распределяемых государством, от типа государственного устройства?*
6. *Как финансовая политика содействует проведению актуальных реформ в экономике и обществе?*
7. *Как связаны определение общественных потребностей и объем их финансирования с видом государственной власти?*
8. *В чем роль исполнительной и представительной властей в распределении финансовых ресурсов государства?*
9. *Как возникает «политическая рента»?*
10. *Могут ли быть общественные финансы помимо государственных?*

## **РАЗДЕЛ II. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА.**

### **3. Бюджетная политика государства**

- 4.1. Сущность бюджета и его характерные признаки
- 4.2. Государственная бюджетная политика
- 4.3. Бюджет как система
- 4.4. Бюджет как план
- 4.5. Эффективность бюджета

#### **Основные понятия.**

*- Основные признаки (характеристики) бюджета*

- Исторические предпосылки появления бюджета
- Единство фонда государственных финансовых ресурсов
- Специализация государственных доходов
- Административный бюджет и кассовый бюджет
- Доля бюджета в ВВП как экономический показатель
- Бюджетная система, ее черты
- Бюджет как средство планирования развития общества
- Эффективность бюджета
- Система показателей эффективности бюджета

### **Вопросы для самопроверки.**

1. Почему бюджет является законом, т.е. носит принудительный характер?
2. Почему государственные финансовые ресурсы следует сосредотачивать в едином фонде?
3. Каковы возможности воздействия бюджета на экономическое развитие?
4. От чего зависит динамика доли бюджета в ВВП?
5. Как зависит бюджетная система от форм государственного устройства?
6. Какова юридическая база составления и выполнения бюджета?
7. Что такое принцип «самостоятельности» бюджета?
8. Почему бюджет играет роль плана развития общества?
9. Почему нецелесообразно составления бюджета «от достигнутого»?
10. Что такое «вариантный» подход к определению расходов бюджета?
11. Почему важен среднесрочный прогноз развития бюджета?
12. В чем смысл разделения расходов бюджета на действующие и вновь принимаемые обязательства?
13. Следует ли стремиться к «перевыполнению» показателей бюджета?
14. Как можно определить эффективность бюджета?

15. *Как связан рост эффективности бюджет и система планирования бюджета?*

## **5. Бюджет государство. Бюджетный прогресс.**

5.1. Общая характеристика современного бюджета России

5.2. Структура и соотношения доходов и расходов бюджета

Доходы бюджета

Расходы Бюджета

Доходы и расходы консолидированного бюджета

Доходы и расходы федерального бюджета

Бюджет как средство развития

Резервный фонд

Дефицит и профицит бюджета

5.3. Бюджетный процесс

Участники бюджетного процесса

Составление проекта бюджета

Рассмотрение и утверждение бюджета

Исполнение бюджета

Составление отчета об исполнении бюджета

5.4. Казначейство и его роль

Структура Федерального казначейства

Функции Федерального казначейства

5.5. Бюджетная реформа

### ***Основные понятия.***

- *Безопасная инфляция*

- *Секвестр бюджета*

- *Задолженность в бюджете*

- *Доходы от внешней торговли*

- Процентные и непроцентные доходы
- Дотации в расходах бюджета
- Расходы на специальные нужды
- Бюджетные инвестиции
- Дефицит и профицит бюджета
- Стабилизационный фонд
- Бюджетный процесс
- Главный распорядитель бюджетных средств
- Бюджетная роспись
- Бюджетная классификация
- Федеральное казначейство
- Бюджетная реформа

**Вопросы для самопроверки.**

1. Какова роль государственного бюджета?
2. Каковы назначения и состав бюджетных расходов?
3. Каковы отличия федерального бюджета от консолидированного?
4. Каковы звенья бюджетной системы?
5. Охарактеризуйте этапы бюджетного процесса.
6. Что означают межбюджетные отношения?
7. Что представляет собой бюджетная классификация?
8. Какова схема классификации бюджетных показателей по доходам и расходам?
9. Назовите текущие расходы и расходы капитального характера?
10. Дайте классификацию налогов, охарактеризуйте основные налоги.
11. Назовите основные виды неналоговых доходов. В чем их специфика?
12. Какие существуют в РФ федеральные целевые бюджетные фонды?
13. Чем обусловлена необходимость консолидации целевых средств в составе федерального бюджета?

14. *Какие задачи и функции возложены на органы Федерального казначейства?*
15. *Чем обусловлен переход на казначейскую систему исполнения бюджета?*
16. *Как связана бюджетная реформа с внедрением среднесрочного бюджета планирования?*
17. *Принципы и задачи бюджетной реформы.*

## **ТЕМА 6. Налоги в доходах бюджета.**

- 6.1. *Сущность и виды налогов*
- 6.2. *Основные Бюджетообразующие налоги*
  - Налог на доходы физических лиц*
- 6.3. *Прямые налоги*
  - Налог на имущество*
- 6.4. *Косвенные налоги*

### ***Основные понятия.***

- Налог и его признаки*
- Прямой налог*
- Косвенный налог*
- Налоговая база*
- Бюджетообразующие налоги*
- Распределение налогов между разных уровней*
- Плательщик налога*

### ***Вопросы для самопроверки.***

1. *Какую роль играют налоги в финансовой системе?*
2. *Охарактеризуйте основные принципы налогов.*

3. *Какие принципы налогообложения имеют особо важное значение для финансовой системы?*
4. *Дайте характеристику налоговой политике государства.*
5. *Каковы особенности налоговой политики в условиях экономики переходного периода?*
6. *Чем определяются границы налогообложения?*
7. *Каковы основные особенности налоговой системы современного этапа?*
8. *Перечислите основные федеральные налоги в РФ.*
9. *Какова роль налогов субъектов РФ и местных налогов?*
10. *Какова роль Налогового кодекса РФ во взаимоотношениях государств и налогоплательщиков?*
11. *Как связаны бюджетный федерализм и налоги?*
12. *Какова роль налогов в распределении финансовых ресурсов между центрами и субъектами федерации?*
13. *Как определяется тяжесть налогообложения?*
14. *Чем отличаются НДС от акцизов?*
15. *Какая связь между налогами и центрами?*

## **ТЕМА 8. Внебюджетные и целевые бюджетные фонды.**

- 8.1. Классификация доходов
- 8.2. Финансы обязательного социального страхования
- 8.3. Организация системы обязательного социального страхования
- 8.4. Фонды-страховщики

Пенсионный фонд и пенсионная реформа

Фонд социального страхования РФ

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования

### ***Основные понятия.***

- Государственные внебюджетные фонды
- Целевой бюджетный фонд
- Финансы системы обязательного социального страхования
- Распределительная и накопительная пенсионные системы

**Вопросы для самоконтроля.**

1. Какие государственные внебюджетные фонды вы знаете?
2. В чем состоят особенности целевых бюджетных фондов?
3. За счет каких источников формируются фонды обязательного страхования
4. В чем смысл проводимой в РФ пенсионной ре

**ТЕМА 10. Финансирование образования.**

10.1. Законодательно-нормативная база финансирования образования

10.2. Формы финансирования образования

10.3. Основные направления совершенствования финансирования образования

10.4. Специальные финансовые льготы и санкции в системе финансирования образования

10.5. Оплата труда в сфере образования

**Основные понятия.**

- Государственное и негосударственное образовательное учреждение
- Бюджетное и внебюджетное финансирование образовательных учреждений
- Смета доходов и расходов образовательного учреждения

**Вопросы для самопроверки.**

1. Каковы основные источники финансирования образования?

2. *Какие статьи бюджетного кодекса регулируют финансирование образования?*
3. *Какой порядок составления сметы образовательного учреждения?*
4. *Какие дополнительные платные услуги может оказывать образовательное учреждение?*
5. *Как влияет развитие образования на экономику страны?*
6. *Что такое государственное именованное финансовое обязательство?*
7. *Почему возникает задолженность по оплате труда работников образовательных учреждений?*

## **РАЗДЕЛ III. РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ**

### **ТЕМА 12. Бюджет субъекта РФ и его взаимодействие с федеральным и местными бюджетами**

12.1. Региональный бюджет и его особенности. Бюджетный федерализм

12.2. Характеристика межбюджетных отношений

12.3. Разграничение доходов и расходов между бюджетами разных уровней. Разграничение расходов. Разграничение доходов.

12.4. Пути совершенствования механизма межбюджетных отношений. Формы межбюджетных трансфертов

12.5. Методика расчетов фонда межбюджетного регулирования

12.6. Критерии оценки межбюджетных отношений в РФ

#### ***Основные понятия.***

- *Региональный бюджет*
- *Бюджетный федерализм*
- *Межбюджетные отношения*
- *Межбюджетное регулирование*

- *Раздельные налоги*
  - *Совместные налоги*
  - *Собственные доходы*
  - *Закрепленные доходы*
  - *Регулирующие доходы*
  - *Отчисление от регулирующих налогов*
  - *Условно-собственные доходы*
  - *Расходные обязательства*
  - *Минимальная бюджетная обеспеченность*
  - *Государственные минимальные социальные стандарты*
  - *Минимальные социальные нормы*
  - *Норматив финансовых затрат*
  - *Межбюджетные трансферты*
  - *Дотация*
  - *Субвенция*
  - *Субсидия*
  - *Бюджетная ссуда*
  - *Бюджетный кредит*
  - *Финансовая помощь бюджетам других уровней*
  - *Безвозмездные и безвозвратные перечисления бюджетам других уровней*
- ней*
- *Отрицательные трансферты*
  - *Средства межбюджетного регулирования*

**Вопросы для самопроверки.**

1. *Дать определение понятия «бюджет субъекта РФ – региональный бюджет» и охарактеризовать его основные особенности?*
2. *В чем сущность бюджетного федерализма и каковы его основные модели, используемые в мировой практике?*

3. *Чем отличаются понятия «раздельные налоги» и «совместные налоги»*
4. *В чем сущность понятий «собственные доходы», «закрепленные доходы», «регулирующие доходы», «условно-собственные доходы»? Каковы отличия толкований понятия «собственные доходы» в новой редакции Бюджетного кодекса РФ и действовавшей до 20 октября 2004 г.?*
5. *Приведите примеры федеральных, региональных и местных налогов и их разграничение между уровнями бюджетной системы согласно новой редакции Бюджетного кодекса РФ. Какие принципы могут быть положены в основу разграничения налогов между уровнями бюджетной системы?*
6. *Объясните содержание термина «межбюджетные отношения», между кем и по поводу чего они осуществляются?*
7. *Что означает вертикальное и горизонтальное выравнивание, текущее и экономическое выравнивание?*
8. *Охарактеризуйте формы межбюджетного регулирования?*
9. *Чем дотация отличается от субвенции, а последняя от субсидии?*
10. *Приведите примеры разграничения предметов ведения, осуществляемых за счет средств региональных, местных бюджетов, в том числе бюджетов поселений, муниципальных районов, городских округов согласно новому бюджетному законодательству.*
11. *Каково содержание терминов «расходные полномочия», «расходные обязательства», чем они отличаются от «бюджетных обязательств» и какие принципы могут быть положены в основу разграничения расходов между уровнями бюджетной системы?*
12. *В чем суть формализованных методов межбюджетного регулирования?*

13. *В чем суть государственных минимальных социальных стандартов, минимальных социальных норм и нормативов финансовых затрат, минимальной бюджетной обеспеченности?*
14. *Какие фонды в федеральном бюджете используются для межбюджетного регулирования и какие фонды предусмотрены для этой цели в региональных бюджетах и бюджетах муниципальных районов? Охарактеризуйте их.*
15. *Каковы основные отличия межбюджетных отношений в условиях СССР и современной России?*
16. *Каковы основные направления реформирования межбюджетных отношений в РФ?*
- 17.

### **ТЕМА 13. Муниципальные финансы.**

13.1. Муниципальные финансы: сущность и роль в экономике

13.2. Местный бюджет как основа муниципальных финансов

13.3. Муниципальные образования в системе межбюджетных отношений

#### ***Основные понятия.***

- *Местное самоуправление*
- *Поселение (городское, сельское)*
- *Муниципальный район*
- *Городской округ*
- *Внутригородская территория города федерального значения*
- *Муниципальные финансы*
- *Муниципальный бюджет*
- *Муниципальные унитарные предприятия*
- *Местный бюджет*

- Собственные и регулирующие доходы бюджета
- Налоговые и неналоговые доходы бюджета
- Муниципальный заказ
- Муниципальный контракт
- Финансовое выравнивание
- Бюджетная обеспеченность
- Налоговый потенциал
- Межбюджетные отношения
- Методы и средства межбюджетного регулирования
- Фонд финансовой поддержки муниципальных образований
- Региональный фонд финансовой поддержки поселения

**Вопросы для самопроверки.**

1. Каковы основные задачи местного самоуправления?
2. Дайте определение муниципального образования?
3. В чем состоит необходимость местных финансов? Каковы особенности формирования муниципальных финансов в нашей стране?
4. Дайте характеристику структуре муниципальных финансов.
5. Какое значение играют муниципальные финансы в современной экономике?
6. Какие бюджеты в РФ относятся к местным?
7. Что такое единый бюджет? Каковы отличия понятий «единый бюджет» и «консолидированный бюджет»?
8. В чем состоит экономическое содержание доходов и расходов местных бюджетов?
9. Что понимают под сбалансированностью бюджета? Назовите основные источники финансирования дефицита местного бюджета.
10. Что понимают под системой финансового выравнивания? Каковы цели финансового выравнивания?

11. *Что понимают под налоговым потенциалом? Дайте характеристику основных методов измерения налогового потенциала муниципального образования.*
12. *Охарактеризуйте плюсы и минусы существующей системы межбюджетного регулирования. Ковы основные направления совершенствования межбюджетных отношений на субфедеральном уровне?*

## **РАЗДЕЛ IV. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ.**

### **ТЕМА 14. Государственный кредит**

- 14.1. Общая характеристика
- 14.2. Формы и инструменты государственных заимствований
- 14.3. Рынок государственных и муниципальных долгов
- 14.4. Управление государственным долгом

#### ***Основные понятия.***

- *Государственный кредит*
- *Государственный и муниципальный долг*
- *Кредитный рейтинг страны*

#### ***Вопросы для самопроверки.***

1. *В каких формах функционирует государственный кредит?*
2. *Как можно классифицировать государственный кредит?*
3. *Какие виды ценных бумаг выпускает государство для осуществления заимствований?*
4. *Как структурирован рынок государственных долговых обязательств?*
5. *В чем состоит управление госдолгом?*

6. *Какие методы регулирования чрезмерной государственной задолженности используются в мировой практике?*

## **ТЕМА 15. Государственный и муниципальный финансовый контроль.**

### 15.1. Содержание и формы контроля

Понятие финансового контроля

Принципы финансового контроля

Государственный и муниципальный финансовый контроль

### 15.2. Органы государственного муниципального контроля

Счетная палата РФ, контрольно-счетные органы в субъектах Федерации

Федеральные контрольные службы

Банковский кредит

Органы ведомственного контроля

Органы муниципального финансового контроля

Права и обязанности органов финансового контроля

### 15.3. Методы государственного финансового контроля

#### ***Основные понятия.***

- Система и принципы финансового контроля
- Государственный и муниципальный финансовый контроль
- Счетная палата РФ
- Федеральные контрольные службы
- Органы финансового контроля в субъектах РФ и муниципальных образованиях
- Ревизия и проверка

#### ***Вопросы для самопроверки.***

1. *Что такое финансовый контроль?*
2. *Каковы общие принципы финансового контроля?*

3. *Раскройте содержание предварительного, текущего и последующего финансового контроля.*
4. *В чем состоит роль государства в организации и осуществлении финансового контроля?*
5. *В чем основное различие государственного и муниципального финансового контроля?*
6. *Какие органы государственного финансового контроля осуществляют в нашей стране?*
7. *Как создаются и действуют контрольные финансовые органы местного самоуправления?*
8. *Какие права предоставлены органам государственного и муниципального финансового контроля?*
9. *Что такое ревизия (проверка)?*

## **ТЕМА 19. Взаимодействие между бюджетами разных уровней**

### ***Основные понятия.***

- *Тенденции перераспределения доходов между бюджетами различного уровня*
- *Блоковый грант*
- *Налоговые субсидии*

### ***Вопросы для самопроверки.***

1. *Какова структура доходов и расходов штатов и местных органов власти?*
2. *Условия получения субсидий местными бюджетами*
3. *Как в США предотвращается появление нефинансируемых мандатов?*

## **5. Темы для самостоятельного изучения**

## **ТЕМА. Финансирование реформы ЖКХ.**

### ***Основные понятия.***

- *Убыточность ЖКХ*
- *Товарищество собственников жилья*
- *Концессия в сфере ЖКХ*

### ***Вопросы для самопроверки.***

1. *Назовите причины роста тарифов на услуги ЖКХ.*
2. *Каковы пути развития рыночных отношений в сфере ЖКХ?*
3. *Каковы условия широкого внедрения ипотеки в жилищное строительство?*
4. *Что препятствует реформе ЖКХ?*

## **ТЕМА Становление, развитие и реформирование государственных финансов в XVII – XIX вв.**

16.1. Государственные финансы России в конце XVIII в.

и в XVII в.

16.2. «План финансов» М.М. Сперанского

16.3. Бюджетная реформа 1858-1862 гг. – важнейшее событие в  
Российских финансах XIX в.

### ***Основные понятия.***

- *Специализация доходов*
- *Единство фонда и кассы в государственных финансах*
- *Гласность в составлении и исполнении бюджета*

### ***Вопросы для самопроверки.***

1. *Какие меры осуществляла Екатерина II в сфере государственных финансов?*
2. *Перечислите основные идеи плана М.М. Сперанского.*
3. *Каковы главные предложения В.А. Татаринова по улучшению бюджетного дела?*

**ТЕМА. Государственные финансы в предреволюционный (до 1917) и советский периоды.**

17.1. Государственные финансы России на рубеже веков  
(XIX – XX вв.)

17.2. Советский период отечественных финансов

***Основные понятия.***

- *Главные статьи дохода государственного бюджета Российской империи в начале XX в.*
- *Внешний долг России на кануне октябрьского переворота*
- *Обыкновенный и чрезвычайный бюджет в царской России*
- *Дефицит бюджета в условиях социализма*
- *Реформа государственных финансов в конце 60-х гг. XX в.*
- *Неэффективность финансовой системы при социализме*

***Вопросы для самопроверки.***

1. *Как отменяли подушную подать?*
2. *Роль государственной думы в принятии бюджета.*
3. *Причины финансовых трудностей в России 1917 г.*
4. *Смысл налоговой реформы в СССР в начале 30-х. XX в.*
5. *Когда и почему начался финансовый кризис в СССР?*
6. *Каково было реальное значение валютного курса рубля при социализме*
7. *Почему не удалось отменить налоги с населения при СССР?*

## 6. РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНКИ И КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ.

### 6.1. Структура и балльная оценка рейтингов

Содержание	Максимальный балл
<b>Первый этап контроля</b>	
<i>Стартовый (входной) рейтинг</i>	<b>5</b>
<i>Первый рубежный контроль:</i>	<b>25</b>
- вопросы (тесты) по аудиторным занятиям	10
- вопросы (рефераты) по самостоятельной работе	15
<i>Второй рубежный контроль:</i>	<b>35</b>
- вопросы (тесты) по аудиторным занятиям	10
- вопросы (рефераты) по самостоятельной работе	15
- выполнение практического задания	10
<b>ИТОГО</b>	<b>65</b>
<b>Второй этап контроля</b>	
<i>Стартовый (входной) рейтинг</i>	<b>5</b>
<i>Первый рубежный контроль:</i>	<b>20</b>
- вопросы (тесты) по аудиторным занятиям	10
- вопросы (рефераты) по самостоятельной работе	10
<i>Второй рубежный контроль:</i>	<b>25</b>
- вопросы (тесты) по аудиторным занятиям	10
- вопросы (рефераты) по самостоятельной работе	15
<i>Третий рубежный контроль:</i>	<b>50</b>
- деловая игра	50
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>

### 3.2 Содержание рейтингов

#### Вопросы для проведения стартового контроля.

1. Как Вы можете определить понятие «бюджет»?

2. В чём состоит, на Ваш взгляд, его значение?
3. Какими нормативно-правовыми актами регулируется бюджетная сфера в РФ?
4. Докажите, что государственный бюджет – это звено финансовой системы любого государства.
5. В чём проявляется сущность бюджета любого государства?
6. Каково назначение бюджетных расходов?

**Вопросы для проведения первого рубежного контроля.**

1. Объясните экономическое содержание понятий «бюджет», «бюджетный план» и «бюджетный фонд».
2. В чём состоит общественное назначение бюджета и каковы его функции?
3. Охарактеризуйте этапы развития бюджетной системы СССР.
4. Какова роль бюджета в системе перераспределительных отношений?
5. Перечислите звенья бюджетной системы.
6. Охарактеризуйте структуру консолидированного бюджета РФ.
7. Охарактеризуйте структуру консолидированного бюджета субъекта РФ.
8. Каковы основные принципы построения бюджетной системы РФ?
9. Как реализуется на практике принцип самостоятельности бюджета каждого уровня?
10. Охарактеризуйте основные направления бюджетной политики нашего государства на современном этапе.
11. Что представляет собой бюджетный механизм?
12. Дайте определение бюджетного федерализма.
13. Назовите формы межбюджетных отношений.
14. Объясните различия между закреплёнными и регулирующими доходами.
15. Перечислите общие принципы организации межбюджетных отношений в субъектах Федерации.

### **Вопросы для проведения второго рубежного контроля.**

1. Укажите особенности структуры доходов и расходов отдельных видов бюджетов.
2. Дайте определение бюджетной классификации.
3. Какова структура классификации доходов бюджета?
4. Какова структура классификации расходов бюджета?
5. По каким основным признакам группируются доходы бюджета?
6. Укажите признаки классификации расходов бюджета.
7. Приведите характеристики функциональной, экономической и ведомственной классификации расходов.
8. Что представляет собой бюджетный дефицит? Каковы причины его возникновения?
9. Каковы основные источники покрытия и предельный уровень бюджетного дефицита?
10. Каковы методы сбалансирования местных бюджетов?
11. Возможные пути укрепления доходной базы местных бюджетов.
12. Что представляет собой Бюджет развития?
13. Каковы источники формирования Бюджета развития и основные направления его использования?
14. Целевые бюджетные фонды: их состав, назначение, порядок образования.

### **Вопросы для проведения стартового контроля.**

1. Перечислите важнейшие характеристики бюджета и раскройте их содержание.
2. Что представляет собой бюджетный дефицит и профицит и каково их назначение?
3. Охарактеризуйте перераспределительный механизм государственного бюджета.

4. Состав бюджетной системы Российской Федерации.
5. Принципы построения бюджетной системы РФ.
6. Характеристика Бюджетного послания Президента РФ о бюджетной политике на текущий год.

### **Вопросы для проведения первого рубежного контроля.**

1. Бюджетные учреждения: понятие, источники и особенности их финансирования.
2. Сметный порядок планирования и финансирования.
3. Что такое оперативно-сетевые показатели бюджетных учреждений и для чего они используются?
4. Перечислите статьи сметы бюджетного учреждения.
5. Каков состав расходов бюджетов на образование?
6. Каковы основные направления расходов в здравоохранении?
7. Перечислите основные виды расходов на науку.
8. В чем состоит специфика расходов на культуру и искусство?
9. Назовите основные виды социальных расходов государства.
10. Какие группы можно выделить в экономических расходах государства?
11. Каковы особенности расходов территориальных бюджетов на экономику?
12. Как финансируются инвестиционные затраты из бюджета?
13. В чем особенности финансирования промышленности, сельского хозяйства, транспорта?
14. Бюджетная поддержка жилищно-коммунального хозяйства.
15. Охарактеризуйте виды финансовой помощи вышестоящих бюджетов нижестоящим.

### **Вопросы для проведения второго рубежного контроля.**

1. Объясните роль и значение финансового планирования.

2. Что представляет собой система финансовых планов?
3. Охарактеризуйте сводный финансовый план: а) на федеральном уровне и б) территориальном уровне.
4. Как вы понимаете термин «бюджетное прогнозирование»?
5. Какие методы используются при разработке прогноза развития бюджета? Дайте их сравнительную характеристику.
6. На каких показателях основано прогнозирование развития территориальных бюджетов?
7. Каково назначение нормативного метода в финансово-бюджетной практике?
8. Как происходит рассмотрение и утверждение проекта бюджета?
9. Какое место занимает в бюджетном процессе исполнение бюджета? Охарактеризуйте этот этап.
10. Объясните термин «бюджетная роспись».
11. Перечислите виды бюджетных смет и объясните их отличительные черты.
12. Назовите этапы исполнения бюджета по расходам.
13. Что означает казначейское исполнение бюджета?
14. Охарактеризуйте формы бюджетного контроля.

### **Деловая игра для проведения третьего рубежного контроля.**

Деловая игра моделирует ситуацию, возникающую в процессе составления проекта бюджета, когда учреждения и организации представляют заявки на получение бюджетного финансирования на предстоящий год с приложением необходимых документов и расчетов, которые тщательно проверяются и корректируются. В данной ситуации, выполняя роль экономиста финансового отдела Администрации города, следует определить обоснованность заявленных сумм путем проверки представленной сметы доходов и расходов и расчетов к ней.

*Цель работы:*

1. Проанализировать показатели деятельности бюджетных учреждений, составить аналитические таблицы, характеризующие отдельные стороны деятельности бюджетной организации. Научиться использовать результаты проведенного анализа для оценки финансовой обеспеченности учреждений бюджетной сферы, расчета показателей сметы на планируемый год.
2. Ознакомиться с законодательным, методическим и инструктивным материалом по вопросам составления сметы образовательного учреждения, уметь использовать его при проведении практических расчетов.
3. Освоить методику планирования отдельных показателей сметы, производить поквартальную разбивку доходов и расходов в соответствии со сроками поступления средств и направлениями их расходования.
4. Ознакомиться с бланками сметы доходов и расходов образовательного учреждения и расчетов к ней. Научиться правильно заполнять эти бланки.
5. Закрепить приобретенные в процессе обучения навыки подготовки письменных заключений по отдельным вопросам.

*Основные этапы работы:*

1. Формируется несколько рабочих групп (из 5 студентов каждая) для выполнения различных вариантов игры.
2. Каждая рабочая группа проверяет правильность расчета показателей представленной сметы школы на 2003 год и составляет уточненную смету.
3. В соответствии с выбранным вариантом каждая рабочая группа составляет смету на планируемый (2008) год.
4. Составляется заключение, где следует указать, какие отклонения были выявлены в ходе проверки сметы, чем они вызваны, обосновать свою позицию, сформулировать предложения по улучшению финансового положения школы, привлечению внебюджетных источников, эконом-

ному использованию средств.

5. Обсуждаются различные варианты сметы школы, составленные разными рабочими группами.

*Порядок оформления:*

Работа представляется в папке и включает:

1. Титульный лист, оформленный по установленным правилам.
2. Уточненную смету доходов и расходов школы на 2003 год вместе с расчетами.
3. Проект сметы на 2008 год и расчеты показателей сметы с обоснованиями:
  - среднегодового числа учащихся и классов;
  - учебного плана;
  - заработной платы педагогического персонала на основе тарификационного списка;
  - заработной платы административно-хозяйственного и учебно-вспомогательного персонала на основании штатного расписания;
  - положения о надбавках и доплатах;
  - суммы трансфертов населению;
  - материальных и приравненных к ним затрат по видам затрат;
  - фонда производственного и социального развития по направлениям затрат.
4. Заключение по итогам проверки и уточнения показателей сметы доходов и расходов школы на 2007 и 2008 гг. по установленной форме.

### **6.3 Тестовые задания**

## **1. Экономическое содержание и роль государственного бюджета.**

1. Бюджет является:

- 1) экономической категорией;
- 2) экономической категорией и субъективным стоимостным инструментом;
- 3) субъективным финансовым инструментом рыночной экономики;
- 4) субъективным методом экономического хозяйствования.

2. Как экономическая категория, бюджет выражает отношения по поводу:

- 1) планомерного формирования и использования фондов денежных ресурсов экономических субъектов;
- 2) формирования и использования централизованных фондов денежных средств;
- 3) обращения денежных ресурсов;
- 4) функционирования ссудного капитала.

3. К свойствам бюджета не относится:

- 1) целенаправленность;
- 2) стихийность;
- 3) планомерность;
- 4) научность.

4. Итог бюджета представляется наиболее благоприятным:

- 1) при равенстве доходов и расходов;
- 2) превышении доходов над расходами;
- 3) превышении расходов над доходами;
- 4) невыполнении доходов и расходов.

5. Назовите главный бюджет Российской Федерации:

- 1) местный бюджет;
- 2) бюджет субъекта РФ;
- 3) федеральный бюджет;

4) консолидированный бюджет.

6. Дефицит бюджета означает:

- 1) превышение доходов бюджета над расходами;
- 2) превышение расходов бюджета над доходами;
- 3) недополучение доходов бюджета;
- 4) перерасход бюджетных средств.

7. К основным характеристикам бюджета не относится:

- 1) сумма доходов бюджета;
- 2) сумма дефицита бюджета;
- 3) сумма расходов бюджета;
- 4) сумма государственных заимствований.

8. Государственный бюджет выражает отношения между:

- 1) государственными органами и экономическими субъектами по поводу формирования и использования государственных финансовых ресурсов;
- 2) экономическими субъектами по поводу использования государственных финансовых ресурсов;
- 3) экономическими субъектами по поводу формирования и использования денежных фондов;
- 4) экономическими субъектами по поводу формирования государственных финансовых ресурсов.

9. Функцией государственного бюджета не является:

- 1) формирование денежных средств государства;
- 2) контроль формирования и использования государственных денежных средств;
- 3) использование государственных денежных средств;
- 4) учет государственных финансовых ресурсов.

10. Бюджетный год в РФ равен:

- 1) 12 месяцам;
- 2) 13 месяцам;
- 3) 18 месяцам;

4) 24 месяцам.

## **2. Понятие бюджетной системы**

1. Бюджетная система РФ – это:

1) *совокупность федерального, региональных, местных бюджетов, а также государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и юридических нормах;*

2) совокупность бюджетов административно-территориальных образований РФ, основанная на экономических и юридических нормах;

3) конкретная форма реализации государственного бюджета РФ;

4) совокупность консолидированных бюджетов страны.

2. Какой из элементов не входит в понятие бюджетной системы РФ:

1) бюджеты административно-территориальных образований;

2) совокупность экономических норм;

3) концепция государственной финансовой политики;

4) совокупность юридических норм.

3. Бюджетная система РФ не включает:

1) федеральный бюджет;

2) бюджеты экономических субъектов;

3) бюджеты субъектов РФ;

4) местные бюджеты.

4. Бюджетная система РФ состоит из:

1) двух уровней;

2) трех уровней;

3) четырех уровней;

4) шести уровней;

## **3. Бюджетно-финансовая политика**

1. Расположите по мере расширения следующие виды политики: финансовая политика (1), фискальная политика (2), бюджетная политика (3), социаль-

но-экономическая политика (4):

1) 1, 2, 3, 4;

2) 3, 1, 2, 4;

3) 2, 3, 4, 1;

4) 2, 3, 1, 4.

2. Принцип фискальной политики, используемый на современном этапе развития рыночной экономики в РФ:

1) *обложение налогами согласно взаимовыгодности экономических субъектов и государства;*

2) пожертвования со стороны экономических субъектов;

3) налогообложение согласно платежеспособности экономических субъектов;

4) максимальное обложение налогами получаемых и имеющихся жизненных ценностей экономических субъектов.

3. Главным требованием к бюджетной политике является:

1) обеспечение необходимого уровня жизни для нетрудоспособного населения;

2) обеспечение минимума жизненных благ для существования и воспроизводства рабочей силы;

3) обеспечение условий для расширенного воспроизводства;

4) повышение жизненного уровня всего населения страны.

4. Причиной необходимости бюджетной реформы в РФ не является:

1) переход от административно-командной экономики к рыночной;

2) переход по существу от унитарного государственного устройства к федеративному;

3) устаревшая система бюджетного устройства;

4) множество политических концепций перестройки бюджетной системы.

5. Главное направление бюджетной реформы в РФ:

1) последовательная реализация Бюджетного кодекса РФ;

2) решение проблемы бюджетного федерализма;

- 3) обеспечение самостоятельности бюджетов;
  - 4) обеспечение бездефицитного бюджета.
6. Бюджетную политику страны формируют:
- 1) исключительно Минфин;
  - 2) Минфин, Министерство РФ по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет и др.;
  - 3) Государственная Дума и Совет Федерации;
  - 4) Президент.
7. К функциям Министерства финансов РФ не относится:
- 1) разработка проекта и исполнение федерального бюджета;
  - 2) контроль правильного исчисления, полноты и своевременной уплаты в бюджет налоговых платежей;
  - 3) контроль за целевым и рациональным расходованием бюджетных средств;
  - 4) *участие в разработке прогнозов социально-экономического развития РФ.*
8. Функцией Министерства РФ по налогам и сборам не является:
- 1) ведение в установленном порядке учета налогоплательщиков;
  - 2) предупреждение, выявление и пресечение коррупции в налоговых органах;
  - 3) контроль соблюдения налогового законодательства при перемещении товаров через границу РФ;
  - 4) контроль правильного исчисления, полноты и своевременной уплаты в бюджет всех обязательных платежей.
9. За кассовое исполнение бюджета отвечает:
- 1) Центральный банк;
  - 2) Министерство РФ по налогам и сборам;
  - 3) Федеральное казначейство Минфина РФ;
  - 4) Правительство.
- 4. Бюджетный контроль**

1. Бюджетный контроль – это:
  - 1) одна из стадий управления финансами;
  - 2) совокупность действий по мобилизации финансовых ресурсов для эффективного выполнения государством своих функций;
  - 3) совокупность действий по проверке финансовой деятельности субъектов хозяйствования;
  - 4) форма реализации контрольной функции бюджета.
2. К основным задачам бюджетного контроля не относится:
  - 1) проверка расходов всех звеньев бюджетной системы;
  - 2) соблюдение правил учета и отчетности;
  - 3) недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования бюджетных средств;
  - 4) проверка правильности и своевременности поступления налогов.
3. Основной формой бюджетного контроля по времени проведения не является:
  - 1) предварительный контроль;
  - 2) комплексный контроль;
  - 3) текущий контроль;
  - 4) заключительный контроль.
4. В задачи бюджетного контроля не входит:
  - 1) обеспечение своевременной и достоверной информации о движении бюджетных средств;
  - 2) предупреждение кризисных ситуаций в бюджетной системе;
  - 3) стимулирование интенсификации финансовых процессов;
  - 4) обеспечение своевременного поступления и расходования государственных средств.
5. Укажите высший орган бюджетного контроля в РФ:
  - 1) Счетная палата;
  - 2) Министерство финансов;
  - 3) Министерство РФ по налогам и сборам;

4) Правительство.

6. Методом бюджетного контроля не является:

- 1) ревизия;
- 2) проверка счетов;
- 3) экономический анализ;
- 4) социологическое исследование.

7. Ревизия не бывает:

- 1) предварительной;
- 2) полной;
- 3) тематической;
- 4) *частичной*.

8. К задачам Счетной палаты РФ не относится:

- 1) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;
- 2) оценка доходов и расходов проектов федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;
- 3) назначение и освобождение от должности министра финансов;
- 4) финансовая оценка проектов федеральных законов.

9. Федеральное казначейство не осуществляет:

- 1) контроль исполнения федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- 2) кассовый контроль деятельности бюджетных организаций;
- 3) контроль состояния государственных финансов в целом по стране;
- 4) контроль совместно с Центральным банком состояния государственного внутреннего и внешнего долга.

## **5. Бюджетное устройство РФ: основные принципы и понятия**

1. Минимальная бюджетная обеспеченность – это:

- 1) расчетный объем доходов соответствующего консолидированного

бюджета, покрывающего минимальные расходы;

2) консолидированный бюджет, покрывающий минимально необходимые расходы, гарантируемые вышестоящими органами власти;

3) минимально допустимая стоимость государственных услуг в денежном выражении в расчете на душу населения;

4) расчетный объем консолидированного бюджета, покрывающий расходы на государственные нужды соответствующих бюджетов.

2. К закрепленным доходам относятся доходы, которые:

1) полностью поступают в соответствующие бюджеты;

2) поступают в соответствующий бюджет в твердо фиксированной доле;

3) поступают в бюджет в виде процентных отчислений от налогов по нормативам, утвержденным на следующий финансовый год;

4) полностью или в твердо фиксированной доле поступают в соответствующий бюджет.

3. Регулирующие доходы – это доходы, которые поступают в соответствующий бюджет:

1) в твердо фиксированной доле;

2) полностью либо в твердо фиксированной доле;

3) в виде процентных отчислений от налогов по нормативам, утвержденным на следующий финансовый год;

4) полностью.

4. Дотации – это средства, предоставляемые вышестоящим бюджетом нижестоящему:

1) на возмездной и возвратной основе;

2) на определенный срок и конкретные цели;

3) на безвозмездной и безвозвратной основе для текущих расходов;

4) на безвозмездной и безвозвратной основе на определенный срок и конкретные цели.

5. Субвенция – это сумма, предоставляемая вышестоящим бюджетом нижестоящему:

1) при недостаточности доходов для формирования минимальной обеспеченности;

2) на определенный срок и конкретные цели;

3) на безвозмездной и безвозвратной основе для определенных целевых расходов;

4) на возмездной основе для покрытия дефицита.

6. Субсидией называется сумма, предоставляемая вышестоящим бюджетом нижестоящему:

1) на безвозмездной и безвозвратной основе для определенных целевых расходов;

2) на возмездной основе для покрытия дефицита;

3) при недостаточности доходов для формирования минимальной обеспеченности;

4) на условиях долевого финансирования целевых расходов.

7. Минимальные государственные социальные стандарты – это государственные услуги, предоставляемые гражданам:

1) на безвозмездной и безвозвратной основе;

2) на безвозмездной и безвозвратной основе на минимально допустимом уровне;

3) на безвозмездной и безвозвратной основе и гарантируемые государством на среднем по территории России уровне;

4) на безвозмездной и безвозвратной основе на минимально допустимом уровне конкретного региона.

8. Секвестр расходов означает:

1) пропорциональное снижение расходов до конца текущего финансового года;

2) уменьшение расходов на величину дефицита;

3) устранение статей бюджета развития;

4) перераспределение ассигнований по статьям расходов бюджета.

9. К защищенным статьям бюджетов относятся:

- 1) статьи текущего бюджета;
- 2) статьи бюджета, подлежащие обязательному выполнению;
- 3) статьи бюджета, не подлежащие секвестру;
- 4) статьи расходов бюджета, утверждаемые к обязательному исполнению в законодательном порядке.

10. Под бюджетным устройством понимается:

- 1) организация и принципы построения бюджетной системы РФ;
- 2) организация построения бюджетной системы;
- 3) бюджетный механизм РФ;
- 4) механизм составления и исполнения бюджета.

11. Принципом бюджетного устройства не является:

- 1) единство;
- 2) сбалансированность;
- 3) самостоятельность;
- 4) самообеспеченность.

12. Фактором, обуславливающим единство бюджетов РФ, не является:

- 1) единство административно-политической системы РФ;
- 2) единство правовой системы;
- 3) единство бюджетной классификации и нормативных документов;
- 4) единство территориально-национальных интересов.

13. Консолидированный бюджет – это:

- 1) свод бюджетов нижестоящих административно-территориальных образований и бюджета соответствующего административно-территориального образования;
- 2) свод всех возможных бюджетов страны;
- 3) совокупность бюджетов нижестоящих административно-территориальных образований;
- 4) совокупность бюджетных и внебюджетных фондов.

## **6. Бюджетная классификация Российской Федерации**

1. Бюджетная классификация представляет собой:
  - 1) определенную группировку доходов и расходов бюджета, составленную по однородным признакам;
  - 2) определенную группировку бюджетов государства, составленную по однородным признакам;
  - 3) определенную группировку бюджетных средств;
  - 4) классификацию доходов и расходов бюджета по количественному выражению.
2. Бюджетная классификация не предназначена для:
  - 1) планирования, учета и составления отчетности;
  - 2) проведения контроля движения бюджетных средств;
  - 3) кодирования и аналитической работы по видам доходов и расходов бюджета;
  - 4) повышения эффективности аккумуляции и расходования бюджетных средств.
3. Структура бюджетной классификации РФ не включает:
  - 1) классификацию доходов бюджета;
  - 2) ведомственную классификацию расходов бюджета;
  - 3) институциональную классификацию бюджетов;
  - 4) функциональную классификацию расходов бюджетов.
4. Структура расходов бюджета РФ не бывает:
  - 1) функциональной;
  - 2) ведомственной;
  - 3) экономической;
  - 4) финансовой.
5. Бюджетные поступления не классифицируются по:
  - 1) группам;
  - 2) статьям;
  - 3) элементам;
  - 4) подстатьям.

6. Бюджетные расходы по экономической классификации не классифицируются по:

- 1) группам;
- 2) статьям;
- 3) элементам;
- 4) видам.

7. Какой из перечисленных видов классификации бюджета не является единым для всех бюджетов РФ:

- 1) классификация доходов бюджетов РФ;
- 2) функциональная классификация расходов бюджетов;
- 3) ведомственная классификация расходов бюджетов;
- 4) классификация источников внутреннего финансирования дефицита бюджетов.

8. Ведомственная классификация расходов федерального бюджета не включает:

- 1) перечень прямых получателей средств из федерального бюджета;
- 2) распределение расходов федерального бюджета по целевым статьям и видам расходов по прямым получателям;
- 3) классификацию источников финансирования бюджетного дефицита;
- 4) классификацию целевых статей и видов федерального бюджета.

9. К основным элементам расходов прямых получателей средств не относятся:

- 1) ремонт зданий и сооружений;
- 2) техническое оснащение и информационное обеспечение;
- 3) амортизация основных фондов;
- 4) денежное содержание аппарата.

## **7. Поступления бюджетной системы**

1. Источником поступлений бюджета страны является:

- 1) только чистый доход общества;

- 2) только национальный доход;
- 3) только национальное богатство;
- 4) национальное богатство и национальный доход.

2. Могут ли национальный доход и национальное богатство зарубежных стран быть источниками бюджетных поступлений?

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) только в случае войны;
- 4) да, в результате проведения агрессивной военной политики.

3. К поступлениям государственного бюджета не относятся:

- 1) налоги;
- 2) дотации;
- 3) займы;
- 4) эмиссия.

4. Налог – это:

- 1) тайное изъятие ценностей одним субъектом у другого;
- 2) добровольная передача ценностей одним субъектом другому;
- 3) гласное, обязательно-принудительное изъятие средств государством;
- 4) обязательно-принудительный платеж должника кредитору.

5. В Российской Федерации налоги устанавливаются и отменяются:

- 1) органами государственной власти административно-территориальных образований;
- 2) Министерством финансов РФ;
- 3) Министерством РФ по налогам и сборам;
- 4) Федеральным Собранием РФ.

6. К прямым относятся налоги:

- 1) на доход и имущество субъектов;
- 2) на товары и услуги;
- 3) зачисляемые во внебюджетные фонды;
- 4) устанавливаемые федеральными органами власти.

7. Наиболее актуальной проблемой совершенствования налогообложения в РФ является:

- 1) снижение ставок налогов;
- 2) упрощение расчетов налогов;
- 3) сокращение числа налогов;
- 4) ликвидация уклонения субъектов от уплаты налогов.

### **8. Расходы бюджетной системы**

1. Какие расходы бюджета не являются сугубо государственными:

- 1) расходы на экономические цели;
- 2) расходы на государственное управление;
- 3) расходы на обеспечение правопорядка;
- 4) расходы на вооруженные силы.

2. Бюджет развития – это совокупность:

- 1) расходов на развитие экономики страны;
- 2) расходов на развитие социально-экономической сферы конкретного административно-территориального образования;

3) текущих расходов государства;

4) всех расходов конкретного бюджета.

3. Бюджет текущих расходов представляет собой:

- 1) совокупность всех расходов конкретного бюджета;
- 2) совокупность расходов на развитие экономики страны;
- 3) совокупность расходов бюджета за минусом расходов бюджета развития;

4) совокупность расходов бюджета на финансирование социально-культурных мероприятий.

4. Распределите следующие статьи расходов федерального бюджета на 2007 г. по мере уменьшения (1 – социальные расходы, 2 – оборона, 3 – экономика, 4 – обслуживание государственного долга):

- 1) 1, 2, 3, 4;

2) 2, 4, 1, 3;

3) 3, 2, 4, 1;

4) 1, 2, 4, 3.

5. Наибольшей из перечисленных статей расходов бюджетов субъектов РФ является:

1) правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности;

2) сельское хозяйство и рыболовство;

3) прочие расходы;

4) здравоохранение.

6. Отличительная черта расходов местных бюджетов:

1) меньше средств направляется на финансирование управления;

2) отсутствуют бюджетные трансферты (дотации и субвенции);

3) большая доля средств используется на развитие экономики;

4) отсутствуют расходы на обеспечение безопасности.

7. Какая из перечисленных статей отсутствует в бюджетах субъектов РФ и местных бюджетах:

1) расходы на обеспечение безопасности;

2) расходы на оборону;

3) расходы на социальную политику;

4) обслуживание внутреннего долга.

## **9. Формирование бюджетов**

1. Бюджетный процесс – это:

1) составление, рассмотрение и утверждение бюджетов;

2) регламентированный законодательством порядок утверждения и исполнения бюджетов;

3) совокупность процессов рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов;

4) регламентированный законодательством порядок формирования, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов.

2. Законодательные органы государственной власти осуществляют:

- 1) составление и рассмотрение бюджетов;
- 2) рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов;
- 3) рассмотрение и утверждение бюджетов;
- 4) утверждение и исполнение бюджетов.

3. Исполнительные органы власти занимаются:

- 1) составлением и рассмотрением бюджетов;
- 2) рассмотрением и утверждением бюджетов;
- 3) составлением, рассмотрением и исполнением бюджетов;
- 4) составлением и исполнением бюджетов.

4. При составлении бюджетов не используются:

- 1) прогнозы социально-экономического развития РФ и административно-территориальных образований;
- 2) планы социально-экономического развития государственного сектора экономики;
- 3) прогнозы и программы развития административно-территориальных образований;
- 4) совокупность социально-экономических нормативов и норм.

## **10. Рассмотрение и утверждение бюджетов**

1. Проект федерального бюджета рассматривают:

- 1) Государственная Дума;
- 2) Федеральное Собрание;
- 3) Совет Федерации;
- 4) Президент.

2. В пакете материалов к проекту федерального закона о федеральном бюджете, представляемом Правительством РФ, отсутствует:

- 1) прогноз социально-экономического развития РФ;
- 2) проект основных направлений государственной денежно-кредитной политики;

- 3) программа государственных внешних заимствований РФ;
- 4) основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета с бюджетами субъектов РФ.

3. Законопроект о федеральном бюджете Государственной Думой рассматривается в:

- 1) двух чтениях;
- 2) трех чтениях;
- 3) четырех чтениях;
- 4) пяти чтениях.

4. В первом чтении проекта федерального бюджета РФ не принимаются:

- 1) функциональная классификация расходов федерального бюджета;
- 2) размеры дефицита (профицита) федерального бюджета;
- 3) доходы федерального бюджета в разрезе действующей классификации;
- 4) распределение федеральных налогов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ.

5. При определении размера несбалансированности федерального бюджета не утверждаются:

- 1) размер дефицита в абсолютном выражении;
- 2) размер дефицита в процентах к расходам;
- 3) показатель годовой инфляции;
- 4) способы покрытия дефицита.

6. В случае непринятия бюджета до 1 января планового года происходит следующее:

- 1) прекращается финансирование из федерального бюджета;
- 2) финансирование ведется по рассматриваемому проекту;
- 3) финансирование идет по результатам последнего квартала текущего года;
- 4) вопрос поставлен некорректно.

## **11. Исполнение бюджетов**

1. Цель исполнения бюджета состоит в обеспечении:
  - 1) полного и своевременного поступления доходов бюджета;
  - 2) полного финансирования государственных нужд;
  - 3) финансирования бюджетных мероприятий на основе своевременного поступления доходов;
  - 4) выполнения государственных функций с помощью финансовых ресурсов.
2. Механизм исполнения бюджетов РФ определяется:
  - 1) только Бюджетным кодексом РФ;
  - 2) законами органов власти субъектов Федерации;
  - 3) законами и постановлениями органов государственной власти РФ;
  - 4) законами и постановлениями органов власти РФ, субъектом и местными административно-территориальными образований.
3. Роспись доходов и расходов представляет собой:
  - 1) научно обоснованную группировку доходов и расходов бюджета;
  - 2) документ с поквартальной разбивкой доходов и расходов, на основании которого контролируется ход исполнения бюджетов;
  - 3) финансовый план доходов и расходов;
  - 4) смету расходов бюджетных организаций.
4. В совокупный механизм исполнения бюджетов не входит:
  - 1) механизм поступлений в бюджет;
  - 2) механизм расходов бюджетов;
  - 3) механизм перераспределения средств между бюджетами;
  - 4) механизм изменения налогового законодательства.
5. К основным задачам Федерального казначейства не относятся:
  - 1) организация и контроль исполнения бюджетов;
  - 2) оперативное управление государственными финансовыми ресурсами;
  - 3) сбор налогов, пошлин и других платежей;
  - 4) сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных

финансов.

6. Органы Федерального казначейства не вправе:

1) приостанавливать операции по счетам организаций, использующих государственные средства;

2) получать от банков справки о состоянии счетов юридических лиц, использующих государственные средства;

3) осуществлять проверки любых юридических лиц, связанных с движением бюджетных средств;

4) лишать банки лицензий на право совершения банковских операций за нарушение государственной бюджетной дисциплины.

7. Распределители бюджетных назначений – это:

1) представительные органы государственной власти РФ, субъектов РФ и местных образований;

2) исполнительные органы государственной власти всех уровней;

3) должностные лица, обладающие правом распоряжаться бюджетными ассигнованиями;

4) должностные лица, имеющие счета в банках.

8. Главным распорядителем бюджетных назначений не может быть:

1) министр сельского хозяйства;

2) начальник районного отдела народного образования;

3) руководитель районной центральной больницы;

4) директор школы.

## **12. Бюджетные организации: сметный порядок планирования и финансирования**

1. Бюджетная смета учреждения – это:

1) финансовый план предприятия;

2) финансовый план, отражающий целевой отпуск средств на содержание организации;

3) финансовый план развития государственных предприятий;

4) особый порядок финансирования предприятий.

2. В смету включаются:

1) все расходы, необходимые для нормального функционирования учреждения;

2) все расходы учреждения за вычетом имеющихся доходов;

3) основные виды расходов, определяющие главную деятельность учреждения;

4) расходы на содержание обслуживающего персонала.

3. Контроль правильности сметного финансирования не осуществляют:

1) финансовые органы государственной власти;

2) предприниматели;

3) вышестоящие организации;

4) представительные органы власти территориальных образований.

4. Для содержания районной администрации составляется:

1) индивидуальная смета учреждения;

2) общая смета;

3) смета расходов на централизованные мероприятия;

4) сводная смета.

5. Нормирование расходов не позволяет:

1) создавать равные финансовые условия для однотипных учреждений;

2) упрощать расчеты, учет и контроль затрат;

3) получать дополнительные доходы;

4) оказывать влияние на структуру расходов бюджетных учреждений.

6. Норматив представляет собой:

1) размер плановых затрат на расчетную единицу;

2) плановый уровень тех или иных затрат учреждений;

3) единицу измерения государственных расходов;

4) механизм учета бюджетных средств.

7. Бюджетные нормативы не устанавливаются:

- 1) федеральными органами власти;
- 2) субъектными органами;
- 3) экономическими субъектами;
- 4) местными органами власти.

8. Факультативные нормативы – это нормативы, которые:

- 1) устанавливаются местными органами власти;
- 2) подлежат безусловному выполнению;
- 3) устанавливаются исполнительными органами власти субъектов РФ;
- 4) допускают возможность согласования и коррекции местными финансовыми органами.

9. Нормативные показатели не бывают:

- 1) натуральными;
- 2) финансовыми;
- 3) региональными;
- 4) относительными.

***Примерные контрольные вопросы к экзамену по дисциплине «Государственные и муниципальные финансы»***

1. Сущность и развитие финансов.
2. Функции финансов. Финансовые ресурсы и финансы в национальной экономике.
3. Сущность государственных и муниципальных финансов.
4. Состав государственных и муниципальных финансов.
5. Принципы и роль государственных и муниципальных финансов.
6. Содержание и звенья финансовой системы.
7. Структура финансовых отношений по формам воспроизводства.
8. Структура финансовой системы РФ.

9. Органы управления финансами и их основные функции.
10. Функциональные элементы управления финансами.
11. Экономическая сущность и содержание бюджета.
12. Бюджетное устройство и бюджетная система.
13. Бюджетная система дореволюционной России.
14. Бюджетная система СССР.
15. Основы бюджетного устройства и принципы построения бюджетной системы РФ.
16. Сущность финансово-бюджетного федерализма.
17. Межбюджетные отношения.
18. Методы бюджетного регулирования и способы распределения доходов между бюджетами.
19. Консолидированный бюджет.
20. Концепции формирования федерального бюджета РФ.
21. Особенности формирования и исполнения региональных бюджетов РФ.
22. Бюджеты муниципалитетов и их виды.
23. Бюджетные права органов государственной власти России.
24. Бюджетные права органов местного самоуправления.
25. Бюджетная классификация.
26. Общие принципы построения бюджетной классификации
27. Схемы бюджетной классификации.
28. Структура доходов бюджета.
29. Доходы федерального бюджета.
30. Доходы бюджетов субъектов РФ.
31. Доходы местных бюджетов.
32. Расходы бюджета: планирование и финансирование.
33. Бюджетный кредит, субсидии, субвенции.
34. Сбалансированность бюджетов. Дефицит. Профицит.
35. Финансово-бюджетная политика и бюджетный процесс

36. Финансовое планирование.
37. Бюджетное прогнозирование.
38. Составление, рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
39. Составление, рассмотрение и утверждение региональных и местных бюджетов.
40. Организация бюджетного процесса в муниципальном образовании.
41. Общие принципы исполнения бюджета.
42. Экономический анализ бюджетных показателей.
43. Общие принципы государственного и муниципального кредитования.
44. Механизм целевого бюджетного кредитования.
45. Банковская система РФ.
46. Государственные и муниципальные займы.
47. Сущность и функции налогов.
48. Государственные акты, регулирующие налоговые отношения в РФ.
49. Налоговый кодекс РФ как правовая основа функционирования налоговой системы.
50. Налогообложение прибыли организаций.
51. Налог на доходы физических лиц.
52. Налог на добавленную стоимость.
53. Акцизы.
54. Налог на имущество организаций.
55. Упрощенная система налогообложения.
56. Единый сельскохозяйственный налог.
57. Единый социальный налог.
58. Единый налог на вмененный доход.
59. Сущность и виды специальных налоговых режимов.
60. Местные налоги и механизмы налогообложения.
61. Экономическая сущность, функции и классификация страхования.

62. Построение страховых тарифов и организация страховых операций.
63. Рынок страховых услуг РФ.
64. Региональные рынки страховых услуг РФ.
65. Структура и функции страховых органов и их отделений на местах.
66. Внебюджетные фонды: сущность, функции, роль и задачи.
67. Пенсионный фонд РФ.
68. Федеральный фонд социального страхования РФ.
69. Федеральные и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ.
70. Отраслевые и специальные внебюджетные фонды.
71. Бюджетный контроль.
72. Виды и органы финансового контроля.
73. Формы и методы бюджетного контроля.
74. Формы и методы налогового контроля.
75. Методы и порядок проведения налоговых проверок.
76. Выездная налоговая проверка.
77. Камеральная налоговая проверка.
78. Ответственность за правонарушения в налоговой сфере.
79. Ответственность за правонарушения в бюджетной сфере.
80. Приоритетная роль информационных технологий в бюджетном процессе.

**ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДИПЛОМНЫХ РАБОТ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ «ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИ-  
НАНСЫ»**

1. Анализ бюджета города Благовещенска.

2. Анализ бюджета Амурской области.
3. Анализ бюджетного устройства современной РФ.
4. Анализ использования бюджетного кредита.
5. Анализ использования инвестиций.
6. Анализ использования субвенций.
7. Анализ использования субсидий.
8. Анализ концепций формирования федерального бюджета РФ.
9. Анализ налоговой системы РФ.
10. Анализ направлений финансирования дефицита бюджета.
11. Анализ построения и исполнения бюджетов органов местного самоуправления.
12. Анализ принципов построения бюджетной классификации.
13. Анализ принципов построения бюджетной системы Российской Федерации.
14. Анализ финансовой системы РФ.
15. Анализ формирования и функционирования консолидированного бюджета.
16. Методы и порядок проведения документальных проверок.
17. Методы оптимизации финансово-кредитной системы.
18. Методы повышения эффективности налоговой системы РФ.
19. Направления достижения сбалансированности бюджетов.
20. Оптимизация бюджетного контроля.
21. Оптимизация бюджетного прогнозирования.
22. Оптимизация бюджетного процесса.
23. Оптимизация регулирования межбюджетных отношений.
24. Оптимизация структуры доходов бюджета.
25. Оптимизация функционирования региональных рынков страховых услуг.
26. Особенности построения информационной систем управления финансами.

27. Особенности формирования и исполнения региональных бюджетов РФ.
28. Повышение эффективности налогового контроля.
29. Повышение эффективности организации бюджетного процесса в муниципальном образовании.
30. Повышение эффективности процесса планирования расходов бюджета.
31. Повышение эффективности сводного финансового планирования.
32. Повышение эффективности финансирования расходов бюджета.
33. Повышение эффективности финансово-бюджетной политики.
34. Построение схемы бюджетной классификации.
35. Приоритетная роль информационных технологий в бюджетном процессе.
36. Совершенствование процессов составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета.
37. Совершенствование процессов составления, рассмотрения и утверждения региональных и местных бюджетов.
38. Совершенствование финансового контроля.
39. Финансово-бюджетный федерализм.
40. Экономический анализ бюджетных показателей
41. Особенности бюджета СССР.
42. Бюджетное Послание Президента РФ 2007 года.
43. Бюджетное устройство современного Китая
44. Сравнительная характеристика доходов бюджетов стран с развитой экономикой и России.
45. Проблемы эффективности использования бюджетных средств в современной России.
46. Особенности и проблемы формирования доходов бюджетов поселений.
47. Анализ резервов неналоговых доходов бюджетов.
48. Формализованные методики выравнивания бюджетной обеспеченности

региональных бюджетов.

49.Перспективы развития и современное состояние Федерального Фонда Финансовой поддержки регионов.

50.Резервные фонды Российской Федерации; проблемы и перспективы..

### ***Список используемых сокращений***

БК РФ — Бюджетный кодекс Российской Федерации

БНА РФ — Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации

Бюллетень ВС РФ — Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации

ВАС РФ — Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

Ведомости (РСФСР, РФ) — Ведомости Верховного Совета РСФСР, Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета (РСФСР, РФ)

Вестник ВАС РФ — Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации

ВС РФ — Верховный Суд Российской Федерации

ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп.)

ГНС РФ — Государственная налоговая служба Российской Федерации

ГТК РФ — Государственный таможенный комитет Российской Федерации

Минфин РФ — Министерство финансов Российской Федерации

Минюст РФ — Министерство юстиции Российской Федерации

МНС РФ — Министерство РФ по налогам и сборам

НК. РФ — Налоговый кодекс РФ

РГ — "Российская газета "

Рег. — регистрации

РСФСР - Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика

РФ — Российская Федерация

САПП РФ — Собрание актов Президента и Правительства российской

Федерации

СЗ РФ — Собрание законодательства Российской Федерации  
ТК РФ — Таможенный кодекс Российской Федерации

УК РФ — Уголовный кодекс Российской Федерации

ФНС РФ — Федеральная налоговая служба Российской Федерации

ФТС РФ — Федеральная таможенная служба Российской Федерации

ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

п. — пункт (пункты), в соотв. контексту падеже

пп. — подпункт (подпункты), в соотв. контексту числе и падеже

Ст., ст. — статья (статьи), в соотв. контексту падеже

## ***СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ***

### ***ПО ГОСУДАРСТВЕННЫМ И МУНИЦИПАЛЬНЫМ ФИНАНСАМ***

***Аваль*** — вексельное поручение, в силу которого лицо (авалист), совершившее его, принимает ответственность за выполнение обязательства каким-либо из обязанных по векселю лиц — акцептантом, векселедателем, индоссантом; оформляется либо гарантийной надписью авалиста на векселе или дополнительном листе (аллонж), либо выдачей отдельного документа. Объем и характер ответственности авалиста соответствует объему и характеру ответственности лица, за которого дан аваль. Авалист, оплативший вексель, имеет право требовать возмещение платежа с того лица, за которое он дал аваль, а также с лиц, ответственных перед последними. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.

***Авизо*** — официальное письменное извещение об изменении во взаимных расчетах, посылаемое одним контрагентом другому. Виды авизо: кредитовое авизо, дебетовое авизо, извещение о депозите, уведомление о переводе, об изъятии из обращения и т.д.

***Автоматизированная клиринговая палата*** — система специальных меж-

банковских организаций, осуществляющих безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований.

**Азартная игра** (для целей налогообложения) — основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

**Аналитический учет** — учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

**Арест имущества** — действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога.

**Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности** — проверка квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью. Аттестация осуществляется в форме квалификационного экзамена. Лицам, успешно сдавшим квалификационный экзамен, выдается квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения срока его действия.

**Аудитор** — физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

**Аудиторская деятельность, аудит** — предпринимательская? деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

**Аудиторская организация** — коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

**Аудиторское заключение** — официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

**Базовая доходность (для целей налогообложения)** — условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя, характеризующего определенный вид предпринимательской деятельности в различных сопоставимых условиях, которая используется для расчета величины вмененного дохода. **Банк (для целей налогообложения)** — коммерческие банки и другие кредитные организации, имеющие лицензию Центрального банка Российской Федерации.

**Банк (для целей права денежного обращения)** — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Банковская система Российской Федерации** — иерархически выстроенная система, включающая Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

**Банковский вклад (депозит)** — операция, при которой одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором банковского вклада.

**Безналичные расчеты** — расчеты, производимые через финансовых посредников (через банки, иные кредитные организации (далее — банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов). Допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

**Безотзывный аккредитив** — аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

**Бухгалтерская отчетность** — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

**Бухгалтерский учет** упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательных организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

**Бюджет** — форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджет (для целей налогообложения)** — федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты), бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты).

**Бюджет развития Российской Федерации** — составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

**Бюджетная война** — условное обозначение конфликта между субъектом РФ и федеративным центром, выражающегося в прекращении (приостанов-

лении) перечисления федеральных налогов в федеральный бюджет или финансирования федеральных программ и трансфертов из федерального бюджета на территории субъекта Федерации. Бюджетные войны имели место главным образом в 1992—1994 гг., хотя отдельные элементы подобных конфликтов наблюдались в 1995—1996 гг.

**Бюджетная классификация** — систематизированная группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам, определяемая природой государственного бюджета.

**Бюджетная роспись** — документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

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

**Бюджетная ссуда** — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

**Бюджетная субвенция** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов.

**Бюджетная субсидия** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

**Бюджетное регулирование** — система мер, направленных на закреплен-

ное законом распределение источников доходов между бюджетами разного уровня. В составе бюджетов могут создаваться целевые и резервные бюджетные фонды, средства которых в целях осуществления социальных, экологических и других программ, ликвидации последствий стихийных бедствий, проведения иных мероприятий покрытия дефицита могут передаваться безвозмездно в виде субвенций, субсидий и дотаций в бюджеты нижних уровней.

**Бюджетные ассигнования** — бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

**Бюджетные договоры** — соглашения по вопросам межбюджетных отношений, распределения налоговых полномочий, установления нормативов зачисления федеральных налогов в бюджет субъекта Федерации, формирования отдельных категорий неналоговых доходов субъектов Федерации, заключаемые между Правительством РФ (иногда в лице Министерства финансов) и Правительством (администрацией) субъекта Федерации. Как правило, подобные соглашения имеют целью осуществление относительно более выгодного для субъекта Федерации нормативного режима формирования доходов территориального бюджета. При этом может иметь место обязательство со стороны субъекта Федерации осуществлять определенные категории расходов, принятых к финансированию за счет федерального бюджета, на территории субъекта Федерации (финансирование федеральных целевых программ на территории субъекта Федерации).

**Бюджетные дотации** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другой уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

**Бюджетные правоотношения** — отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга; отношения, возникающие между субъек-

ектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

**Бюджетный контроль** — система мер, составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления отчета о его исполнении проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

**Бюджетный кредит** — форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах.

**Бюджетный процесс** — регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

**Валовой национальный доход** — сумма первичных доходов единиц-резидентов; численно он близок показателю валового внутреннего продукта (ВВП), однако термин «доход» подчеркивает, что показатель получен на стадии распределения, а не как сумма добавленной стоимости на стадии производства. Количественная разница между ВИД и ВВП равна чистому доходу, полученному от операций из-за границы.

**Валовой национальный продукт** — совокупная стоимость конечных товаров и услуг, созданных как внутри страны (ВВП — валовой внутренний продукт), так и за ее пределами.

**Валовой общественный продукт** — органическая составная часть государственного финансового контроля, посредством которого в процессе составления проекта бюджета, его рассмотрения и составления отчета о его исполне-

нии проверяется образование, распределение и использование бюджетных средств.

**Валюта Российской Федерации** — находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Федерации и монеты; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации; средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Российской Федерации на основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.

**Валюта с ограниченной конверсией** — валюта, обмен которой производится лишь на некоторые валюты других стран (например, японская иена, финская марка и др.).

**Валюта свободно конвертируемая** — валюта стран, полностью отменивших валютные ограничения как для нерезидентов (иностранцев физических и юридических лиц), так и для резидентов (физических и юридических лиц данной страны), является обратимой и может обмениваться на любую иностранную валюту (американский доллар, канадский доллар, швейцарский франк и др.).

**Валютная операция «своп»** — операции, заключающиеся в том, что одна валюта продается на условиях ее обратного выкупа в той же сумме через определенное время и по курсу, зафиксированному в момент сделки.

**Валютная позиция** — остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

**Валютная политика** — совокупность экономических, правовых и орга-

низационных мер и форм, осуществляемых государственными органами, центральными банковскими и финансовыми учреждениями, международными валютно-финансовыми организациями в области валютных отношений.

**Валютные операции** — операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте; ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей; осуществление международных денежных переводов; расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации.

**Валютные операции, связанные с движением капитала** — прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг; переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость; предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности); предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

**Валютные ценности** — иностранная валюта; ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте.

**Вексель (для целей права денежного обращения)** — документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель)

выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы; отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

**Вексельное кредитование** — учет или переучет векселей.

**Взаимозависимые лица для целей налогообложения** — физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц.

**Вкладчик (для целей налогообложения)** — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

**Вмененный доход** — потенциально возможный доход налогоплательщик;) единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

**Внебюджетные фонды (для целей налогообложения)** — государственные внебюджетные фонды, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии с федеральным законодательством.

**Внешний долг Российской Федерации** — обязательства Российской Федерации, возникающие в иностранной валюте.

**Внутренний долг Российской Федерации** — обязательства Российской Федерации, возникающие в валюте Российской Федерации.

**Временная финансовая администрация** — федеральный орган исполнительной власти (исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации), уполномоченный Правительством Российской Федерации (высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации) подготавливать и осуществлять меры по восстановлению платежеспособности субъекта Российской Федерации (муниципального образования), оказывать содействие федеральным органам государственной власти (ор-

ганам государственной власти субъектов Российской Федерации) в осуществлении отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления), осуществлять и (или) контролировать осуществление отдельных бюджетных полномочий исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации (местной администрации).

**Государственный внебюджетный фонд** — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

**Государственный или муниципальный долг** — обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

**Государственный или муниципальный заем (заимствование)** — передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

**Дефицит бюджета** — превышение расходов бюджета над его доходами.

**Дивиденд (для целей налогообложения)** — любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

**Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор)** — соглашение между фондом и вкладчиком фонда (вкладчик), в соответ-

ствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее — участник) негосударственную пенсию.

**Договор о создании профессиональной пенсионной системы** — соглашение о создании профессиональной пенсионной системы, соответствующее требованиям федерального закона.

**Договор об обязательном пенсионном страховании** — соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам.

**Дотации** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе.

**Доход** — экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

**Доходы бюджета** денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозмездном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

**Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений** — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату.

**Доходы от размещения пенсионных резервов** — дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды до-

ходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

**Законный представитель налогоплательщика-организации** — лица, уполномоченные представлять указанную организацию на основании закона или ее учредительных документов.

**Законный представитель налогоплательщика — физического лица** — лица, выступающие в качестве его представителей в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

**Застрахованное лицо (для целей налогообложения)** — физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы.

**Игорный бизнес (для целей налогообложения)** — предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг.

**Игровое поле (для целей налогообложения)** — специальное место на игровом столе, оборудованное в соответствии с правилами азартной игры, где проводится азартная игра с любым количеством участников и только с одним представителем организатора игорного заведения, участвующим в указанной игре.

**Игровой автомат (для целей налогообложения)** — специальное оборудование (механическое, электрическое, электронное или иное техническое оборудование), установленное организатором игорного заведения и используемое для проведения азартных игр с любым видом выигрыша без участия в указанных играх представителей организатора игорного заведения.

**Игровой стол (для целей налогообложения)** — специально обо-

рудованное у организатора игорного заведения место с одним или несколькими игровыми полями, предназначенное для проведения азартных игр с любым видом выигрыша, в которых организатор игорного заведения через своих представителей участвует как сторона или как организатор.

***Изменение срока уплаты налога и сбора*** — перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок. Осуществляется в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита.

***Имущество (для целей налогообложения)*** — виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

***Инвестиционный налоговый кредит*** — изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии необходимых оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

***Инвестиционный портфель управляющей компании*** — активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда.

***Инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее инвестиционный портфель фонда)*** — активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям).

***Индивидуальные предприниматели*** — физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического, а так же частые нотариусы, частные охранники, частные детективы. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрировавшиеся в качестве индивидуальных предпринимателей в нарушение требований гражданского законодательства российской Федерации, при исполнении обязанностей, возложенных на них НК РФ, не вправе

ссылаться на то, что они не являются индивидуальными предпринимателями.

**Иностранная валюта** — денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки; средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

**Иностранный банк (для целей права денежного обращения)** — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

**Источник выплаты доходов налогоплательщику** — организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход.

**Камеральная налоговая проверка** — проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа.

**Касса тотализатора или букмекерской конторы (для целей налогообложения)** — специально оборудованное место у организатора игорного заведения (организатора тотализатора), где учитывается общая сумма ставок и определяется сумма выигрыша, подлежащая выплате.

**Кассовое обслуживание исполнения бюджета** — проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

**Киоск (для целей налогообложения)** — строение, которое не имеет торгового зала и рассчитано на одно рабочее место продавца.

**Количество работников (для целей налогообложения)** — среднесписочная за налоговый период численность работающих с учетом всех работников, в том числе работающих по совместительству.

**Консолидированный бюджет** — свод бюджетов всех уровней бюджет-

ной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

**Корректирующие коэффициенты базовой доходности** — коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного фактора на результат предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом.

**Кредитная организация (для целей права денежного обращения)** — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Магазин (для целей налогообложения)** — специально оборудованное стационарное здание (его часть), предназначенное для продажи товаров и оказания услуг покупателям и обеспеченное торговыми, подсобными, административно-бытовыми помещениями, а также помещениями для приема, хранения товаров и подготовки их к продаже.

**Межбюджетные отношения** — взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

**Межбюджетные трансферты** — средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

**Местные налоги и сборы** — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

**Место жительства физического лица (для целей налогообложения)**

— место, где это физическое лицо постоянно или преимущественно проживает.

**Обособленное подразделение организации** — любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. При этом рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок более одного месяца.

**Объект налогообложения** — операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

**Обязательный аудит** — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

**Организатор игорного заведения, в том числе букмекерской конторы** — организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса деятельность по организации азартных игр, за исключением азартных игр на тотализаторе.

**Организатор тотализатора** — организация или индивидуальный предприниматель, которые осуществляют в сфере игорного бизнеса посредническую деятельность по организации азартных игр по приему ставок от участников взаимных пари и (или) выплате выигрыша.

**Организации (для целей налогообложения)** — юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — российские организации), а также иностранные юридические лица, компа-

нии и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы

и представительства, созданные на территории Российской Федерации (далее — иностранные организации).

**Отзывной аккредитив** — аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств.

**Открытая площадка (для целей налогообложения)** — специально оборудованное место, расположенное на земельном участке, предназначенном для организации торговли или общественного питания.

**Отсрочка или рассрочка по уплате налога** — изменение срока уплаты налога при наличии предусмотренных в НК РФ оснований на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

**Павильон (для целей налогообложения)** — строение, имеющее торговый зал и рассчитанное на одно или несколько рабочих мест.

**Палатка (для целей налогообложения)** — легко возводимая сборно-разборная конструкция, оснащенная прилавком, не имеющая торгового зала.

**Пари (для целей налогообложения)** — основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора), исход которого зависит от события, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет.

**Пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

**Пенсионный взнос** — денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

**Пенсионный счет** — форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами.

**Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** — форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

**Пеня** — денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

**Переучет векселя** — покупка ЦБ РФ у коммерческого банка простого векселя предприятия-поставщика.

**План счетов бухгалтерского учета** — систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

**Площадь торгового зала (зала обслуживания посетителей)** — площадь всех помещений и открытых площадок, используемых налогоплательщиком для торговли или организации общественного питания, определяемая на основе инвентаризационных и правоустанавливающих документов.

**Правила (стандарты) аудиторской деятельности** — единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

**Правила фонда** — документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила

фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда).

***Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств*** — принцип бюджетного права, который означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

***Принцип достоверности бюджета*** — принцип бюджетного права, который означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета. Бюджет — документ, обращенный по времени в будущее. Он содержит прогностические оценки расходов, которые должны быть совершены в будущем финансовом году, а также оценку доходов, которые государство планирует собрать за тот же период. Поэтому достоверность бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов.

***Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации*** — принцип бюджетного права, который означает единство бюджетного законодательства Российской Федерации, принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, форм бюджетной документации и отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы Российской Федерации, санкций за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений.

***Принцип надлежащей правовой формы бюджетов*** — принцип бюд-

жетного права, значение и содержание которого заключаются в том, что бюджет должен быть утвержден только в надлежащей правовой форме — законом. Данный принцип закреплен ст. 11 БК РФ, в соответствии с положениями которой федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований. В случаях, если бюджетным законодательством предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

***Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов*** — принцип бюджетного права, который означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством Российской Федерации, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. При этом в литературе отмечается, что исторически этот принцип был нацелен на борьбу с различного рода «черными кассами». Закрепленное на законодательном уровне требование отражения в бюджете всех доходов и расходов содействует установлению эффективного контроля за публичными финансами. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской

Федерации.

***Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований***

— принцип бюджетного права, который означает определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ. Договоры и соглашения между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие БК РФ, являются недействительными.

***Принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами разных уровней*** — принцип бюджетного права, который означает закрепление в соответствии с законодательством Российской Федерации доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств.

***Принцип самостоятельности бюджетов*** — принцип бюджетного права, который означает: право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств; право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления на соответствующем уровне бюджетной системы Российской Федерации самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных БК РФ; право органов государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с

законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налоги и сборы, подлежащие зачислению в бюджеты соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации; право органов государственной власти и органов местного самоуправления в соответствии с БК РФ самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет субсидий и субвенций из бюджетов других уровней); недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств бюджетов двух и более уровней бюджетной системы Российской Федерации, или за счет средств консолидированных бюджетов, или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств; недопустимость непосредственного исполнения расходных обязательств органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств бюджетов других уровней; недопустимость введения в действие в течение финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления решений и изменений бюджетного законодательства и (или) законодательства о налогах и сборах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов бюджетов других уровней без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов; недопустимость изъятия в течение финансового года дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов.

***Принцип сбалансированности бюджета*** — принцип бюджетного права, который заключается в том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

***Принцип эффективности и экономности использования бюджетных***

*средств* — принцип бюджетного права, который означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

***Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке*** — прекращение банком всех расходных операций по данному счету.

***Профицит бюджета*** — превышение доходов бюджета над его расходами.

***Процент (для целей налогообложения)*** — любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

***Прямое налогообложение*** — обложение налогами, взимаемыми непосредственно с доходов или имущества налогоплательщика, как то: подоходный налог, налог на прибыль организаций, налог с наследств и дарений, поимущественный налог и т.п.

***Работа (для целей налогообложения)*** — деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

***Расходные обязательства*** — обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования предоставить физическим или юридическим лицам, органам государственной власти, органам местного самоуправления, иностранным государствам, международным организациям и иным субъектам международного права средства соответствующего бюджета (государственного внебюджетного фонда, территориального государственного внебюджетного фонда).

**Расходы бюджета** — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

**Расчеты платежным поручением** — форма безналичных расчетов; при которой банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

**Расчеты по аккредитиву** — форма безналичных расчетов, при которой банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

**Расчеты по инкассо** — форма безналичных расчетов, при которой банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

**Реализация товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем** — соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных НК РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу — на безвозмездной основе.

**Региональные налоги и сборы** — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов Российской Федерации, вводимые в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов Российской Федерации и обязательные к

уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

**Резиденты Российской Федерации (для целей валютного права)** — физические лица, имеющие постоянное место жительства в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, их находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации, их находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства; дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации.

**Розничная торговля (для целей налогообложения)** — торговля товарами и оказание услуг покупателям за наличный расчет. К данному виду предпринимательской деятельности не относится реализация подакцизных товаров, подакцизного минерального сырья, продуктов питания и напитков, в том числе алкогольных, как в упаковке и расфасовке изготовителя, так и без них, в барах, ресторанах, кафе и других точках общественного питания.

**Руководитель организации (для целей налогового и бюджетного контроля)** — руководитель исполнительного органа организации либо лицо, ответственное за ведение дел организации.

**Сбор** — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

**Сборщики налогов и (или) сборов** — государственные органы, органы местного самоуправления и другие уполномоченные органы и должностные

лица, на которые возложен прием от налогоплательщиков и (или) плательщиков сборов средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет.

***Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе*** — документ, выдаваемый налоговым органом организации или физическому лицу, зарегистрированным в качестве налогоплательщиков.

***Свободно конвертируемая валюта*** — иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций.

***Связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм*** — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок товаров, работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.

***Сезонное производство (для целей налогообложения)*** — производство, осуществление которого непосредственно связано с природными, климатическими условиями и со временем года. Данное понятие применяется в отношении организации и индивидуального предпринимателя, если в определенные налоговые периоды (квартал, полугодие) их производственная деятельность не осуществляется в силу природных и климатических условий.

***Синтетический учет*** — учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

***Смета доходов и расходов населенного пункта, другой территории, не являющейся муниципальным образованием,*** — утвержденный органом местного самоуправления поселения план доходов и расходов распорядителя (главного распорядителя) средств местного бюджета, уполномоченного местной администрацией поселения осуществлять в данном населенном пункте (другой территории), входящем (входящей) в состав территории поселения, отдельные функции местной администрации.

***Специализированный депозитарий*** — акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

***Специальный налоговый режим*** — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

***Сроки уплаты налогов и сборов*** — определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено. Сроки совершения действий участниками налоговых правоотношений устанавливаются НК РФ применительно к каждому такому действию.

***Стационарная торговая сеть (для целей налогообложения)*** — торговая сеть, расположенная в специально оборудованных, предназначенных для ведения торговли зданиях (их частях) и строениях. Стационарную торговую сеть образуют строительные системы, прочно связанные фундаментом с земельным участком и подсоединенные к инженерным коммуникациям. К данной категории торговых объектов относятся магазины, павильоны и киоски.

***Страхователь*** — физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица.

***Счет (для целей налогообложения)*** — расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей.

***Текущие валютные операции*** — переводы в Российскую Федерацию и

из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней; получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней; переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала; переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации и др.

**Товар (для целей налогообложения)** — любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

**Торговое место (для целей налогообложения)** — место, используемое для совершения сделок купли-продажи.

**Требование об уплате налога** — направленное налогоплательщику письменное извещение о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить в установленный срок неуплаченную сумму налога и соответствующие пени.

**Уполномоченные банки (для целей валютного права)** — банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций.

**Уполномоченный представитель налогоплательщика** — физическое или юридическое лицо, уполномоченное налогоплательщиком представлять его интересы в отношениях с налоговыми органами (таможенными органами, органами государственных внебюджетных фондов), иными участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

**Управляющая компания (для целей налогообложения)** — акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пен-

сионными фондами.

**Услуга (для целей налогообложения)** — деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

**Участник игры (для целей налогообложения)** — физическое лицо, принимающее участие в азартных играх и (или) пари, проводимых организатором игорного заведения (организатором тотализатора).

**Учет векселей** — покупка простого векселя предприятия-поставщика коммерческим банком.

**Факторинговые операции** — способ финансирования торговых операций, заключающийся в том, что комиссионер выкупает счета дебиторов, внося, как правило, авансом часть суммы, подлежащей оплате, и погашая счет по наступлении срока оплаты. В большинстве случаев комиссионер принимает на себя все коммерческие риски, связанные с приобретенными счетами, включая и возможность неуплаты по ним.

**Федеральные налоги и сборы** — налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации.

**Физические лица** — налоговые резиденты Российской Федерации — физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

**Физические лица (для целей налогообложения)** — граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

**Целевой иностранный кредит (заимствование)** — форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты включают связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

**Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации** — платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции и облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение эмиссионных ценных бумаг, и другие долговые обязательства, выраженные в валюте Российской Федерации.

**Чек** — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Расчеты чеком — вид безналичных расчетов.

**Электронная расчетная палата** — расчетная палата для обработки поручений о переводе средств в электронной форме. Электронная расчетная палата может работать либо в режиме «он-лайн» (в реальном масштабе времени под управлением центрального процессора), либо в режиме «офф-лайн» (в автономном режиме). Электронная расчетная палата, производящая операции групповым методом, называется также автоматизированной расчетной палатой.