



# Государственные и муниципальные финансы

СКИФ



Кафедра «Финансы и кредит»

Лекционный курс

Автор

Митина И.А.

## **Аннотация**

Лекции разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, а также в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Курс лекций содержит основные темы по курсу «Финансы» и раскрывает в краткой и доступной форме вопросы по данной дисциплине, предусмотренные основной образовательной программой направления Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Лекции предназначены для студентов всех форм обучения.

## **Автор**

**Митина Ирина Александровна –**

**КАНДИДАТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ДОЦЕНТ**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
Тема 1 Экономическая сущность государственных и муниципальных финансов.....	6
<b>1.1 Сущность, особенности и функции государственных и муниципальных финансов .</b>	<b>6</b>
<b>1.2 Государственная финансовая политика: сущность и типы .....</b>	<b>7</b>
<b>1.3 Характеристика процесса государственного регулирования финансов.....</b>	<b>8</b>
Тема 2 Экономика – организационные основы построения бюджетной системы .....	10
<b>2.1 Экономическая сущность и содержание бюджета.....</b>	<b>10</b>
<b>2.2 Бюджетная система – главное звено финансовой системы государства .....</b>	<b>11</b>
<b>2.3 Бюджетное устройство и бюджетный федерализм .....</b>	<b>13</b>
<b>2.4 Принципы и типы бюджетного федерализма .....</b>	<b>13</b>
<b>2.5 Межбюджетные отношения .....</b>	<b>14</b>
<b>2.6 Виды бюджетов Российской Федерации: федеральный, региональные и местные .....</b>	<b>15</b>
<b>2.7 Бюджет развития и инвестиционный процесс .....</b>	<b>17</b>
Тема 3 Доходы и расходы бюджетов .....	18
<b>3.1 Общая характеристика бюджетной классификации .....</b>	<b>18</b>
<b>3.2 Доходы бюджетов.....</b>	<b>19</b>
<b>3.3 Расходы бюджетов.....</b>	<b>20</b>
<b>3.4 Сбалансированность бюджетов .....</b>	<b>21</b>
Тема 4 Бюджетный процесс в Российской Федерации.....	22
<b>4.1 Содержание и задачи бюджетного процесса .....</b>	<b>22</b>
<b>4.2 Система органов, обладающая бюджетными полномочиями .....</b>	<b>22</b>
<b>4.3 Процесс составления проекта бюджета .....</b>	<b>24</b>
<b>4.4 Основные элементы процесса рассмотрения и утверждения бюджета.....</b>	<b>25</b>
<b>4.5 Исполнение бюджета как процесс.....</b>	<b>26</b>
Тема 5 Система внебюджетных фондов и ее характеристика .....	29
<b>5.1 Государственные внебюджетные фонды и их классификация.....</b>	<b>29</b>

**Государственные и муниципальные финансы**

<b>5.2 Пенсионный фонд Российской Федерации и особенности его функционирования .....</b>	<b>30</b>
<b>5.3 Фонд социального страхования РФ и его значение .....</b>	<b>30</b>
<b>5.4 Фонды обязательного медицинского страхования в РФ.....</b>	<b>31</b>
Тема 6 Система государственного и муниципального кредитования.....	33
<b>6.1 Государственные и муниципальные кредиты .....</b>	<b>33</b>
<b>6.2 Государственные и муниципальные долги, займы, гарантии.....</b>	<b>34</b>
Тема 7 Организация управления государственными и муниципальными финансами.....	36
<b>7.1 Органы управления государственными финансами .....</b>	<b>36</b>
<b>7.2 Финансовые основы местного самоуправления .....</b>	<b>40</b>
<b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....</b>	<b>42</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Текст лекций по дисциплине «Государственные и муниципальные финансы» предназначен для подготовки бакалавров по направлению Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Целью дисциплины «Государственные и муниципальные финансы» является формирование у обучающихся современного экономического мышления, знание теоретических аспектов экономической жизни современного общества и научного инструментария анализа экономических процессов, протекающих на различных иерархических уровнях.

Основными задачами изучения курса являются:

- определение особенностей функционирования государственных и муниципальных финансов;
- рассмотрение экономических и организационных основ построения бюджетной системы;
- изучение экономико – организационных основ осуществления бюджетного процесса в Российской Федерации;
- изучение особенностей функционирования внебюджетных фондов;
- рассмотрение полномочий органов государственной власти в финансовой сфере России.

Ознакомление с текстом лекций «Государственные и муниципальные финансы» и детальное его изучение позволяет выработать у обучающихся навыки подготовки и принятия эффективных управленческих и экономических решений.

Текст лекций содержит 7 основных тем.

## Тема 1 Экономическая сущность государственных и муниципальных финансов

### 1.1 Сущность, особенности и функции государственных и муниципальных финансов

Финансы как экономическая категория представляет собой систему распределительных, денежных отношений, возникающих в процессе формирования и использования фондов денежных средств у субъектов, участвующих в создании совокупного общественного продукта. Иными словами, денежные отношения, реализация которых происходит через особые фонды, - это финансовые отношения. Таким образом, финансы - неотъемлемая часть денежных отношений. Однако не всякие денежные отношения являются финансовыми отношениями. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Финансовая система — это совокупность подразделений и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется распределение, формирование и использование фондов денежных средств. В финансовую систему включаются все финансовые учреждения страны, обслуживающие денежное обращение. Поскольку финансы являются носителями распределительных отношений, то это распределение происходит прежде всего между различными хозяйствующими субъектами. Поэтому в общей совокупности финансов, образующих финансовую систему, можно выделить следующие крупные сферы:

- 1) общегосударственные финансы;
- 2) финансы предприятий и организаций.

Государственные и муниципальные финансы — это совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте по поводу формирования, распределения и использования централизованных фондов финансовых ресурсов. Материальную основу финансов составляет денежный оборот. Реальный денежный оборот - это экономический процесс, вызывающий движение стоимости и сопровождающийся потоком денежных платежей и расчетов.

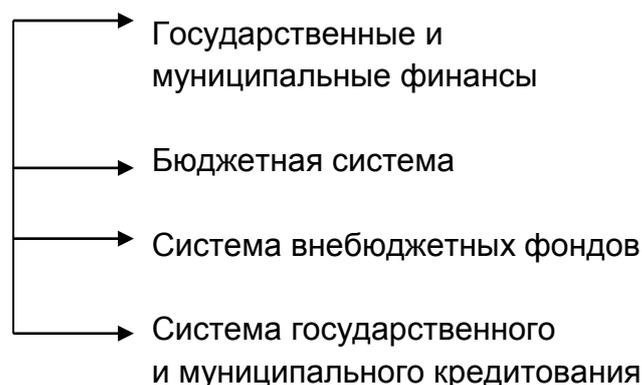


Рисунок 1 - Состав государственных и муниципальных финансов

## Государственные и муниципальные финансы

Функции финансов, связанные с регулированием реального денежного оборота.

1. Распределительная функция государственных и муниципальных финансов заключается в том, что через распределение и перераспределение вновь созданной стоимости обеспечиваются общегосударственные потребности, формируются источники финансирования общественного сектора экономики, достигается сбалансированность бюджетов и внебюджетных фондов в рамках единой бюджетной системы РФ.

2. Контрольная функция государственных и муниципальных финансов заключается в реализации контроля рублем за реальным денежным оборотом, участником которого является государство, формированием централизованных фондов денежных средств.

Государственные и муниципальные финансы ориентированы на следующие основные принципы: 1) единства законодательной и нормативной базы; 2) открытости и прозрачности; 3) разграничения полномочий и предметов ведения; 4) целевой ориентированности; 5) научного подхода к реализации намеченных целей; 6) экономичности и рациональности; 7) управляемости финансовыми потоками на централизованной основе.

## 1.2 Государственная финансовая политика: сущность и типы

Государственная финансовая политика — элемент макроэкономической политики — это особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством, его функций.

*Финансовая стратегия* — долгосрочный курс финансовой политики, рассчитанный на длительную перспективу и предусматривающий решение, как правило, крупномасштабных задач.

*Финансовая тактика* — это методы решения финансовых задач на важнейших участках финансовой стратегии. Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны.

На современном этапе известны три типа финансовой политики: классическая, планово-директивная, регулирующая.

Классическая теория практически отводила государству «роль ночного сторожа». Основа финансовой политики, по мнению «классиков», — достижение полной свободы рыночных отношений. Именно рынок является основным регулятором, способствующим во всех случаях экономическому росту и сбалансированности ресурсов общества. Государство должно обеспечивать функционирование рынка определенными правовыми нормами, стремясь минимизировать все государственные расходы, представляющие собой дополнительные издержки для предпринимателя.

Планово-директивная теория выводила на передовые позиции отношения планомерности, систему директивных планово-распределительных функций государства на основе жесткого исполнения плановых показателей развития

## Государственные и муниципальные финансы

экономики, что обеспечивало превалирование натуральных показателей, вслед за которыми шло перераспределение денежных ресурсов в системе государственных финансов и финансов государственных предприятий, а также отраслевых министерств в пропорциях, строго определенных планом. Это предусматривало жесткую централизацию и перераспределение через государственный бюджет значительной части финансовых средств, создаваемых в экономике. Данная система была строго ориентирована на внутренние финансовые ресурсы страны, игнорируя международное движение капитала за исключением государственных займов.

Регулирующая теория, в основу которой положена экономическая теория Дж. М. Кейнса и его последователей, предусматривает вмешательство государства в циклическое развитие экономики с помощью определенных финансово-кредитных инструментов (бюджета, налогов, ставок процента и др.).

Финансовая политика включает следующие направления:

- 1) налоговую политику;
- 2) бюджетную политику
- 3) денежно-кредитную политику;
- 4) институциональные преобразования;
- 5) инвестиционную политику;
- 6) социальную политику.

### 1.3 Характеристика процесса государственного регулирования финансов

Государственное регулирование представляет собой законодательно оформленную систему воздействия на финансовые процессы в социально-экономической жизни общества.

В основу государственного регулирования заложена определенная финансовая концепция. Различают две наиболее противоположные по формам реализации мировые концепции государственного финансового регулирования: монетаризм и кейнсианство.

Монетаризм приветствует свободный нерегулируемый рынок с ограничением государственного вмешательства в экономику поддержанием стабильного темпа роста денежной массы.

Рестриктивная политика монетаризма основывается на сокращении государственных расходов и повышении налогов. Цель такой политики — сокращение покупательной способности населения, уменьшение бюджетного дефицита и снижение уровня инфляции.

Кейнсианство: в основе ее — государственное регулирование и государственная поддержка проводимых в экономике преобразований. Кейнсианство основано на экспансионистской финансовой политике, включающей расширение государственных расходов и снижение налогов, а также экспансионистской денежно-кредитной политике, связанной с расширением денежной массы в обращении.

### Государственные и муниципальные финансы

Для успешного функционирования механизма финансового воздействия на экономику и социальную сферу необходимо использовать прямые, косвенные и смешанные формы регулирования.

Непосредственное (прямое) регулирование рыночных процессов осуществляется с помощью взимания общегосударственных налогов, в процессе финансирования расходов из бюджета развития, посредством применения повышенных или пониженных ставок налогов и платежей в бюджет и централизованные внебюджетные фонды, при изменении размеров нормативов государственных расходов, в результате взимания штрафов, пени, неустоек за нарушение финансовой дисциплины.

К опосредованным (косвенным) формам регулирования, способствующим справедливому распределению в обществе и в то же время не оказывающим резкого воздействия на развитие рынка, относятся косвенное общегосударственное налогообложение и осуществление текущих государственных расходов.

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

## Тема 2 Экономики – организационные основы построения бюджетной системы

### 2.1 Экономическая сущность и содержание бюджета

Государственный бюджет является механизмом, который позволяет государству проводить социальную и экономическую политику в нашей стране.

Через государственный бюджет осуществляется влияние на образование и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

**Бюджет** – это система образования и расходования денежных средств, которые предназначены для финансирования обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

С помощью государственного бюджета государственные власти получают денежные ресурсы для содержания армии, государственного аппарата и т. д.

**Государственный бюджет** – это финансовый план государства, с помощью которого органы власти получают реальную экономическую возможность осуществлять властные полномочия.

В то же время бюджет является категорией, которая свойственна различным отношениям. С зарождением и формированием государства связано возникновение и развитие бюджета. Для государства бюджет – это инструмент обеспечения непосредственно своей деятельности, и в то же время он является важным элементом для проведения социальной и экономической политики.

Задачи бюджета:

- 1) перераспределение ВВП;
- 2) финансовое обеспечение бюджетной сферы и осуществление социальной политики государства;
- 3) государственное регулирование и стимулирование экономики;
- 4) контроль за образованием и использованием централизованных фондов денежных средств.

Через формирование и использование централизованных фондов денежных средств на уровнях государственной и территориальной власти проявляется распределительная функция бюджета.

Государство с помощью государственного бюджета регулирует хозяйственную жизнь страны, экономические отношения, направляя средства бюджета на развитие и восстановление отраслей, регионов. И в связи с этим государство может ускорять или сдерживать темпы производства, усиливать или ослаблять рост капиталов и сбережений, изменять структуру спроса и предложения.

Перераспределение ВВП через бюджет имеет две стадии.

1. Образование доходов бюджета.

## Государственные и муниципальные финансы

В процессе образования доходов бюджета происходит изъятие части ВВП в пользу государства. В связи с этим возникают финансовые взаимоотношения государства с налогоплательщиками.

Доходы бюджета преследуют единственную цель, заключающуюся в формировании доходной части бюджетов разных уровней. Им свойственны обезличенность и денежная форма. Доходы бюджета могут носить налоговый и неналоговый характер. Источники налоговых доходов: прибыль, заработная плата, ссудный процент, рента, добавленная стоимость, накопления и др.

Неналоговые доходы бюджетов образуются в результате экономической деятельности государства или при перераспределении уже полученных государством доходов по уровням бюджетной системы.

### 2. Использование (расход) бюджетных средств.

**Расходы бюджета** – это денежные средства, которые направляются на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

**Бюджетополучатели** – это организации производственной и непроизводственной сферы, которые могут получать и распределять средства бюджета; они финансируются через бюджетные расходы.

В основном расходы бюджета носят безвозвратный характер.

За счет расходов бюджета происходит перераспределение средств бюджета по уровням бюджетной системы через дотации, бюджетные ссуды, субвенции и др.

Структура расходов бюджета устанавливается в бюджетном плане и зависит, как и доходы бюджета, от экономической и иной ситуации в стране.

Контрольная функция бюджета действует вместе с распределительной и дает возможность осуществления обязательного государственного контроля за поступлением и использованием бюджетных средств.

## 2.2 Бюджетная система – главное звено финансовой системы государства

Бюджетная система – это главное звено финансовой системы государства и составляющая часть бюджетного устройства.

**Бюджетная система** – это совокупность бюджетов государств, административно-территориальных образований, государственных учреждений и фондов, которые самостоятельны в бюджетном отношении. Она основана на правовых нормах, экономических отношениях и государственном устройстве.

Построение бюджетной системы зависит от формы административного и государственного устройства страны. Все государства подразделяются, в зависимости от степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями на: унитарные, федеративные и конфедеративные.

## Государственные и муниципальные финансы

**Унитарное государство** – форма государственного устройства, при котором административно-территориальные образования не имеют собственной государственности и автономии.

Бюджетная система унитарного государства состоит из государственного и местных бюджетов.

**Федеративное государство** – это система государственного устройства, при которой государственные образования или административно-территориальные образования, входящие в государство, политически самостоятельны в рамках компетенций, распределенных между центром и ними, и имеют собственную государственность. Бюджетная система федеративного государства состоит из федеративного бюджета, бюджета членов федерации и местных бюджетов.

**Конфедеративное государство** – это постоянный союз суверенных государств, преследующий достижение политических или военных целей. Его бюджет формируется из взносов, входящих в конфедерацию. У государств-членов конфедерации существуют свои бюджетные и налоговые системы.

Бюджетная система состоит из бюджетов следующих уровней (ст. 10 БК РФ):

1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

2) бюджеты субъектов РФ (РФ) и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

3) местные бюджеты, в том числе:

а) бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

б) бюджеты городских и сельских поселений. Согласно ст. 11 БК РФ, федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов РФ, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют консолидированный бюджет РФ. Бюджет субъекта РФ и консолидированные бюджеты муниципальных образований, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъекта РФ. Бюджет муниципального образования и бюджеты муниципальных образований, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет муниципального образования.

## 2.3 Бюджетное устройство и бюджетный федерализм

Бюджетное устройство - это организационные принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь объединенных в ней бюджетов. Бюджетное устройство определяется государственным устройством.

Бюджетная система в унитарных предприятиях включает два звена: государственный бюджет и местные бюджеты.

В соответствии с БК РФ, бюджетная система федеративных государств состоит из трех звеньев: государственный бюджет, бюджеты членов федерации (субъектов Федерации – в России), местные бюджеты.

Бюджетное устройство в РФ основывается на принципах единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в государственную бюджетную систему.

Сложной проблемой в бюджетном устройстве является бюджетный федерализм, т. е. бюджетные взаимоотношения центра и регионов.

Под бюджетным федерализмом понимают отношения между федеральными органами власти и органами власти субъектов федерации, органами местного самоуправления по поводу формирования и реализации бюджетной политики.

Признаки бюджетного федерализма:

наличие

- трех основных уровней бюджетной системы (федерального, субъектов РФ, муниципальных образований);
- самостоятельного бюджета у того или иного уровня власти и ответственности за сбалансированность бюджета и бюджетную обеспеченность;
- существование системы межбюджетных отношений, предназначенных для упорядочения отношений между различными самостоятельными бюджетами;
- сочетание принципов централизации и децентрализации при разграничении налоговых полномочий, расходов и доходов (при их распределении в бюджеты разных уровней);
- учет интересов участников бюджетного процесса на основе достижения компромиссов в рамках строго определенных процедур;
- единство государственных интересов и интересов населения как основы сбалансированности интересов всех уровней бюджетной системы.

## 2.4 Принципы и типы бюджетного федерализма

Принципами бюджетного федерализма являются следующие:

- \* законодательное разграничение полномочий между органами власти всех уровней по формированию доходов и расходов бюджета;
- \* обеспечение:
  - органов власти различных уровней необходимыми финансовыми ресурсами для выполнения ими возложенных на них функций;
  - вертикального и горизонтального выравнивания доходов всех уровней бюджетной системы;

## Государственные и муниципальные финансы

\* самостоятельность и равноправие соответствующего бюджета, входящего в бюджетную систему;

\* организация межбюджетных отношений в рамках бюджетной системы.

Существует три типа бюджетного федерализма:

- централизованный;
- децентрализованный;
- комбинированный.

Под *централизованным типом* бюджетного федерализма понимается такая организация бюджетной системы, при которой:

- разграничение полномочий между уровнями власти по расходам, как правило, не сопровождается наделением их достаточными собственными источниками доходов;
- финансирование территориальных программ осуществляется за счет централизованных средств федерального бюджета с использованием межбюджетных отношений.

Под *децентрализованным типом* бюджетного федерализма понимается организация бюджетной системы, при которой:

- признается высокая степень самостоятельности региональных и местных бюджетов;
- ограничивается финансовая помощь вышестоящих бюджетов нижестоящим;
- полномочия в области расходов адекватны полномочиям в сфере доходов.

*Комбинированным типом бюджетного федерализма* является такая организация бюджетной системы, при которой:

- применяется механизм горизонтального и вертикального бюджетного выравнивания;
- предусматривается более высокая ответственность федерального центра за создание условий для социально-экономического развития субъектов при неизбежном ограничении самостоятельности их властей и усилении контроля со стороны федеральных органов власти;
- возрастает роль бюджетных трансфертов из вышестоящих бюджетов нижестоящим для регулирования и бюджетного выравнивания субъектов, федерации.

## 2.5 Межбюджетные отношения

Межбюджетные отношения – это отношения, которые возникают между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, которые связаны с формированием и исполнением соответствующих бюджетов (ст. 6 БК РФ).

Межбюджетные отношения основаны на следующих принципах:

## Государственные и муниципальные финансы

- 1) распределение и закрепление расходов бюджетов по уровням бюджетной системы РФ;
- 2) разграничение регулирующих доходов по определенным уровням бюджетной системы РФ;
- 3) равенство бюджетных прав субъектов РФ, равенство бюджетных прав муниципальных образований;
- 4) равенство всех бюджетов во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равенство местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов РФ;
- 5) выравнивание уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ, муниципальных образований.

Для совершенствования межбюджетных отношений необходимо:

- 1) оказывать поддержку субъектам Федерации таким образом, чтобы оставить им стимулы к развитию собственных источников дохода;
- 2) сделать схему группировки территорий по экономическим районам с учетом их экономического потенциала и природных условий более упорядоченной;
- 3) ввести эффективный механизм предоставления инвестиций для выравнивания уровней социально-экономического развития регионов.

Доходную часть территориальных бюджетов составляют закрепленные и регулирующие доходы, дотации и субвенции, а также кредитные ресурсы.

**Закрепленными доходами** считаются доходы, полностью поступающие в соответствующие бюджеты.

**Регулирующими доходами** являются средства, направляемые от вышестоящего звена бюджетной системы нижестоящему бюджету, превышающие закрепленные доходы, для покрытия его расходов. Они зачисляются в соответствующие бюджеты исходя из размеров процентных отчислений, устанавливаемых при утверждении вышестоящего бюджета.

**Дотации** – определенные суммы денежных средств, передаваемые из вышестоящего бюджета для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците.

**Субвенции** – средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на финансирование строго целевого мероприятия.

**Кредитные ресурсы** – средства, передаваемые в качестве кредита, т. е. они должны быть возвращены с процентами или без них.

## **2.6 Виды бюджетов Российской Федерации: федеральный, региональные и местные**

Выделяют следующие виды бюджетов Российской Федерации: федеральный, региональные и местные.

Федеральный бюджет является первым уровнем бюджетной системы РФ.

## Государственные и муниципальные финансы

**Федеральный бюджет** – это основной финансовый план государства, который утверждается Федеральным Собранием в виде федерального закона. Федеральный бюджет – это основное средство перераспределения национального дохода и валового внутреннего продукта. Через Федеральный бюджет мобилизуются финансовые ресурсы, которые нужны для регулирования экономического и социального развития нашей страны и реализации ее политики. Его функцией является финансирование общегосударственных органов власти и управления, мероприятий, которые связаны с развитием научной деятельности в стране, обеспечением обороноспособности государства, подготовки высококвалифицированных специалистов для РФ.

Средства федерального бюджета – это основной источник для финансирования перестройки экономики, развития прибыльных и перспективных направлений в сфере производства, освоения новых комплексов для производства.

Федеральный бюджет наделен неналоговыми и налоговыми доходами, поступлениями от целевых бюджетных фондов.

**Региональные бюджеты** – центральное звено территориальных бюджетов, которые служат для финансового обеспечения задач, лежащих на государственных органах управления субъекта РФ.

Целью региональных органов власти является обеспечение развития регионов, а также производственной и непроизводственной сфер на подведомственных территориях.

В последнее время наблюдается регионализация экономических и социальных процессов.

Роль региональных бюджетов усиливается.

С помощью региональных бюджетов государство проводит экономическую политику, выравнивая уровни экономического и социального развития территорий, которые в силу исторических, географических, военных и других условий отстали в своем экономическом и социальном развитии от других районов страны. Разрабатываются региональные программы, которые финансируются из региональных бюджетов.

В соответствии с БК РФ, доходы: региональных бюджетов формируются за счет собственных и регулирующих доходов.

**Местные бюджеты** – это третий уровень бюджетной системы РФ.

Согласно ст. 14 БК РФ, бюджет муниципального образования (местный бюджет) является формой образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

Местное самоуправление осуществляется самим населением через свободно избранные им представительные органы. Для выполнения функций, возложенных на местные представительные и исполнительные органы, они наделяются определенными имущественными и финансово-бюджетными правами.

Местные бюджеты – один из главных каналов доведения до населения конечных результатов производства. Через них общественные фонды потребления распределяются между отдельными группами населения, из них

финансируется развитие отраслей производственной сферы (местной и пищевой промышленности, коммунального хозяйства, объем продукции и услуги).

## 2.7 Бюджет развития и инвестиционный процесс

**Бюджет развития** — составная часть бюджета, обеспечивающая целевое инвестиционное бюджетное финансирование и предусматривающая механизм выделения бюджетных ассигнований на инвестиционные цели.

В бюджете развития предусматриваются **ассигнования** на инновационную и **инвестиционную деятельность**, связанную с **капитальными вложениями** как в производственную, так и в **непроизводственную сферы**, и иные расходы по **расширенному воспроизводству** в целях социально-экономического развития страны или ее отдельных территориальных образований, а также **расходы** на восстановление окружающей среды.

К источникам формирования бюджета развития относятся:

- связанные иностранные инвестиционные кредиты под гарантии Правительства РФ;
- фиксированная доля поступлений в бюджет от реализации всех форм государственных долговых обязательств на внутренних и внешних рынках.

Важнейшими принципами выделения государственных инвестиций через бюджет развития являются:

- высокая экономическая эффективность реализуемых проектов;
- исключительно долевого характера финансирования и диверсификация риска государства с частным капиталом;
- конкурсность, срочность, возвратность и платность выделяемых на инвестиционные нужды средств.

## Тема 3 Доходы и расходы бюджетов

### 3.1 Общая характеристика бюджетной классификации

**Бюджетная классификация** – это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ видов государственного (муниципального) долга и государственных (муниципальных) активов, используемых для составления и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и обеспечивающих сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Бюджетные доходы и расходы по своему составу, источникам, направлениям использования и иным признакам разнообразны.

Обязательным условием функционирования и эффективности всего бюджетного процесса является регламентация источников доходов и определение целей бюджетных затрат.

В основе бюджетной классификации лежит группировка показателей, дающая возможность представить в социально-экономическом, ведомственном и территориальном разрезе формирование доходов и направление средств, их состав и структуру.

Ясность, четкость являются основными важнейшими требованиями, которые предъявляются к бюджетной классификации.

Умелое использование данных, сгруппированных по элементам бюджетной классификации, позволяет увидеть реальную картину движения бюджетных ресурсов и тем самым повлиять на ход экономических и социальных процессов.

Сопоставление плановых и отчетных данных, сравнение и анализ соответствующих показателей помогают делать обоснованные выводы и предложения о формировании и использовании бюджетных фондов.

Группировка расходов и доходов облегчает проверку включаемых в бюджет данных, сопоставление смет однородных ведомств, определение динамики поступлений и удельного веса различных доходов и расходов или степени удовлетворения каких-либо потребностей.

Классификация помогает создать условия для объединения смет и бюджетов в общие своды, облегчает их экономический анализ, упрощает контроль за исполнением бюджета, за полной и своевременной аккумуляцией средств, за использованием их по целевому назначению.

Классификация помогает сопоставлять доходы с расходами по отчетам об исполнении бюджета, что способствует экономному расходованию средств, контролю за соблюдением финансовых планов.

В условиях самостоятельности всех звеньев бюджетной системы классификация становится базой для единого методологического подхода к составлению и исполнению всех видов бюджетов, для сравнимости бюджетных показателей в территориальном, отраслевом разрезе.

Бюджетная классификация является обязательной для всех учреждений и организаций и строится в соответствии с требованиями, которые определяются бюджетным законодательством РФ.

### 3.2 Доходы бюджетов

Доходы бюджета выражают экономические отношения, возникающие у государства с организациями, предприятиями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда страны.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ, доходы бюджетов формируются за счет налоговых и неналоговых доходов, финансовой помощи, а также за счет безвозмездных перечислений.

К налоговым доходам относят предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные, местные налоги, а также пени и штрафы. Неналоговые доходы:

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

Финансовая помощь от бюджета другого уровня бюджетной системы РФ осуществляется в форме дотаций, субвенций, субсидий, трансфертов.

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

- налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами действующим законодательством;
- часть неналоговых доходов;
- безвозмездные перечисления.

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

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

### 3.3 Расходы бюджетов

**Расходы бюджета** представляют собой процесс выделения и использования финансовых ресурсов, аккумулированных в бюджетах всех уровней бюджетной системы, в соответствии с законами о бюджетах на соответствующий финансовый год.

Предоставление бюджетных средств может осуществляться в следующих формах:

- ассигнований на содержание бюджетных учреждений;
- средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;
- трансфертов населению;
- ассигнований на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
- ассигнований на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;
- бюджетных кредитов юридическим лицам (в том числе налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов, платежей и других обязательств);
- субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;
- инвестиций в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- бюджетных ссуд, дотаций, субвенций и субсидий бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, государственным внебюджетным фондам;
- кредитов и заимствований внутри страны за счет государственных внешних заимствований;
- кредитов иностранным государствам;
- средств на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на *текущие и капитальные расходы*. Эта группировка устанавливается экономической классификацией расходов бюджетов РФ.

**Текущие расходы бюджетов** — часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы.

Во всех звеньях бюджетной системы текущие расходы являются преобладающей частью.

**Капитальные расходы бюджетов** — часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые предприятия, организации и учреждения в соответствии с утвержденной инвестиционной программой.

Основные методы планирования бюджетных расходов:

- программно-целевой,
- нормативный.

### 3.4 Сбалансированность бюджетов

**Сбалансированность бюджета** — каждый бюджет должен быть сбалансирован, т. е. объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

В процессе составления, утверждения и исполнения бюджетов может иметь место сбалансированность доходов и расходов, превышение расходов над доходами — дефицит бюджета либо превышение доходов над расходами — профицит бюджета.

Под *дефицитом бюджета* понимается превышение расходов бюджета над его доходами. *Профицит бюджета* — превышение доходов над расходами.

**Источники финансирования дефицита** бюджета утверждаются органами законодательной власти в законе о бюджете на очередной финансовый год по основным видам привлеченных средств. Кредиты Банка России, а также приобретение Банком России долговых обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований при их первичном размещении не служат источниками финансирования дефицита бюджета.

В случае принятия бюджета на очередной финансовый год с дефицитом, соответствующим законом о бюджете утверждаются источники финансирования дефицита бюджета, а в случае принятия бюджета на очередной финансовый год без дефицита, соответствующим законом о бюджете может быть предусмотрено привлечение средств из источников финансирования дефицита бюджета для финансирования расходов бюджета в пределах расходов на погашение долга.

Текущие расходы бюджета субъекта РФ, местного бюджета, утвержденные законом о бюджете субъекта РФ или нормативным актом представительного органа местного самоуправления, не могут превышать объем доходов бюджета субъекта РФ, объем доходов местного бюджета, утвержденные законом о бюджете субъекта РФ или нормативным актом представительного органа местного самоуправления.

Размер дефицита федерального бюджета, утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете, не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ в соответствующем финансовом году.

## Тема 4 Бюджетный процесс в Российской Федерации

### 4.1 Содержание и задачи бюджетного процесса

**Бюджетный процесс** – это совокупность действий органов представительной и исполнительной власти по разработке и осуществлению финансово-бюджетной системы.

Бюджетным процессом является регламентированная законодательная деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению федерального и региональных бюджетов.

Содержание бюджетного процесса определяется государственным и бюджетным устройствами страны.

Задачами бюджетного процесса являются выявление всех материальных и финансовых резервов для достижения прогресса на пути к развитию рыночного хозяйства, определение доходов бюджета по налогам и платежам, установление расходов бюджета по целевому назначению; сокращение и ликвидация бюджетного дефицита, повышение роли перспективного бюджетного планирования, усиление контроля за финансовой деятельностью юридических лиц и доходами физических лиц при выполнении ими налоговых обязательств и др.

В бюджетном послании Президента РФ Правительству РФ ежегодно определяется финансово-бюджетная политика государства.

**Бюджетный период** – это время совершения процесса исполнения бюджета. Он установлен с 1 января по 31 декабря, т. е. календарный год.

Продолжительность бюджетного процесса гораздо больше, чем бюджетного периода, потому что в бюджетный процесс включается время, которое потребуют бюджетное планирование, бюджетный контроль и иные действия.

Итак, **бюджетный процесс** представляет собой четко формализованную последовательность действий, связанных с составлением проектов бюджетов, рассмотрением и утверждением бюджетов, их исполнением, государственным и муниципальным финансовым контролем.

Бюджетный процесс в РФ состоит из следующих **стадий** бюджетной деятельности:

- составление проекта бюджета;
- рассмотрение проекта бюджета и утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- составление и утверждение отчета об исполнении бюджета.

### 4.2 Система органов, обладающая бюджетными полномочиями

Полномочия органов власти в бюджетном процессе заключаются в следующем:

## Государственные и муниципальные финансы

1) законодательные органы рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, осуществляют контроль за исполнением бюджетов, формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов, осуществляют иные полномочия;

2) органы исполнительной власти, органы местного самоуправления составляют проект бюджета, вносят на утверждение законодательного органа, представительного органа местного самоуправления исполнение бюджета, представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных органов, представительных органов местного самоуправления, осуществляют иные полномочия;

3) бюджетные полномочия Банка России – Банк России совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики, обслуживает счета бюджетов, осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ;

4) кредитные организации могут участвовать в осуществлении операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе. Они также выполняют функции Банка России в случае отсутствия учреждений Банка России на определенной территории или невозможности выполнения ими этих функций.

Субъекты РФ, муниципальные образования могут открывать счета в кредитных организациях, которые обслуживают расчеты по сделкам с государственными ценными бумагами субъектов РФ и муниципальными ценными бумагами;

5) органы государственного, муниципального финансового контроля осуществляют контроль за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов и проводят экспертизы проектов указанных бюджетов, федеральных и региональных целевых программ и иных нормативных правовых актов.

Органы государственного, муниципального финансового контроля осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Счетная палата РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора проводит проверки бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Контрольный орган, финансовый орган субъекта РФ, уполномоченный органом исполнительной власти субъекта РФ, проводит проверки местных бюджетов.

Главным распорядителем средств федерального бюджета является орган государственной власти РФ, который имеет право распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств. Главным распорядителем средств бюджета субъекта РФ, средств местного бюджета является орган государственной власти субъекта РФ, орган местного самоуправления, бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным распорядителям и получателям средств бюджета субъекта РФ, средств местного бюджета, определенные ведомственной классификацией расходов соответствующего бюджета.

## Государственные и муниципальные финансы

Главным распорядителем бюджетных средств является Правительство РФ, которое вправе представлять сторону государства в договорах о предоставлении бюджетных средств на возвратной основе, определять задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг для подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат, утверждать сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений; составлять бюджетную роспись, распределять лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств и исполнять соответствующую часть бюджета, осуществлять контроль получателей бюджетных средств в части обеспечения целевого использования бюджетных средств, своевременного их возврата; осуществлять контроль за использованием бюджетных средств распорядителями бюджетных средств;

Бюджетное учреждение – это организация, созданная органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

В смете доходов и расходов должны быть отражены все получаемые доходы бюджетного учреждения.

Бюджетное учреждение использует бюджетные средства в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов.

Получателем бюджетных средств может быть бюджетное учреждение или иная организация, которая имеет право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год.

### 4.3 Процесс составления проекта бюджета

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

В Бюджетном послании Президента РФ определяется бюджетная политика РФ на очередной финансовый год.

Составление проектов бюджетов является исключительной прерогативой Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Для своевременного и качественного составления проектов бюджетов финансовые органы получают необходимые сведения от финансовых органов другого уровня бюджетной системы РФ и от иных государственных органов, органов местного самоуправления и юридических лиц.

## Государственные и муниципальные финансы

Сведения, необходимые для составления проектов бюджетов – это сведения о действующем на момент начала разработки проекта бюджета налоговом законодательстве, о предполагаемых объемах финансовой помощи, предоставляемой из бюджетов других уровней бюджетной системы; о видах и объемах расходов, передаваемых с одного уровня бюджетной системы на другой; о нормативах финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг.

Составление бюджета основано на:

- 1) Бюджетном послании Президента РФ;
- 2) прогнозе социально-экономического развития территории на финансовый год;
- 3) основных направлениях бюджетной и налоговой политики территории на финансовый год;
- 4) прогнозе сводного финансового баланса по территории на финансовый год;
- 5) плане развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год.

К основным характеристикам бюджета относятся: общий объем доходов бюджета, общий объем расходов бюджета и дефицит бюджета.

Исходными макроэкономическими показателями для составления проекта бюджета являются объем валового внутреннего продукта на очередной финансовый год, темп роста валового внутреннего продукта в очередном финансовом году и уровень инфляции (темп роста цен).

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

Перспективный финансовый план разрабатывается на три года; первый – это год, на который составляется бюджет; а следующие два года – плановый период, на протяжении которого прослеживаются реальные результаты заявленной экономической политики.

Базой для формирования перспективного финансового плана является бюджет на текущий год.

## 4.4 Основные элементы процесса рассмотрения и утверждения бюджета

Орган исполнительной власти, орган местного самоуправления вносят проект закона о бюджете на очередной финансовый год на рассмотрение

## Государственные и муниципальные финансы

законодательного органа, представительного органа местного самоуправления в срок, определенный для:

- 1) федерального бюджета – Бюджетным кодексом;
- 2) бюджета субъекта РФ – законом субъекта РФ;
- 3) местного бюджета – правовыми актами органа местного самоуправления.

Орган исполнительной власти вместе с проектом бюджета представляет проекты смет бюджетов, предложенные законодательными органами, судебными и контрольными органами.

Порядок рассмотрения проекта закона о бюджете и его утверждения должен обеспечивать рассмотрение и утверждение указанного проекта закона до начала очередного финансового года, а также утверждение в процессе рассмотрения этого проекта закона определенных показателей.

Вместе с проектом закона о бюджете на финансовый год рассматриваются и утверждаются проекты законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов.

Правительство РФ вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 26 августа текущего год.

Вместе с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о внесении изменений и дополнений в законодательные акты РФ о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ; о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О бюджетной классификации РФ».

Банк России до 26 августа текущего года представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год подлежит обязательному рассмотрению Советом Федерации в порядке, предусмотренном Конституцией РФ.

В течение одного месяца со дня подписания федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год Правительство РФ направляет в Государственную Думу и Совет Федерации для сведения поквартальное распределение доходов и расходов федерального бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

## 4.5 Исполнение бюджета как процесс

Исполнение бюджета – это важнейший этап бюджетного процесса по мобилизации и использованию бюджетных средств, в процессе исполнения

## Государственные и муниципальные финансы

которых участвуют органы исполнительной власти, финансовые и налоговые органы, кредитные учреждения, юридические и физические лица – плательщики налогов в бюджет, получатели бюджетных средств.

Исполнение федерального бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда, бюджета субъекта РФ, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган.

В России устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Бюджет исполняется на основе единства кассы и подведомственности расходов.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется Федеральным казначейством.

Полномочия Федерального казначейства по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов могут передаваться исполнительным органам государственной власти субъекта РФ при условии финансового обеспечения полномочий за счет собственных доходов бюджета субъекта РФ и наличия в собственности субъекта РФ необходимого для их осуществления имущества.

Для кассового обслуживания исполнения бюджетов Федеральное казначейство открывает счета в Центральном банке РФ. Все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством через счета и отражаются в отчетности о кассовом исполнении бюджетов, представляемой им финансовым органам.

Принцип единства кассы – это зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета. Бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ исполняются на основе принципа единства кассы.

Бюджетное обязательство – признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающая в соответствии с законом о бюджете.

Орган, исполняющий бюджет, совершает расходование бюджетных средств после проверки соответствия составленных платежных и иных документов, необходимых для совершения расходов, требованиям Бюджетного кодекса, утвержденным сметам доходов и расходов бюджетных учреждений и доведенным лимитам бюджетных обязательств.

Расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц. Объем

### Государственные и муниципальные финансы

расходуемых бюджетных средств должен соответствовать объему подтвержденных денежных обязательств.

Все доходы бюджета, источники финансирования дефицита бюджета, расходы бюджета, а также операции, осуществляемые в процессе исполнения бюджета, подлежат бюджетному учету, основывающемуся на едином плане счетов.

Годовой отчет об исполнении бюджета подлежит утверждению представительным органом.

## **Тема 5 Система внебюджетных фондов и ее характеристика**

### **5.1 Государственные внебюджетные фонды и их классификация**

Внебюджетные фонды государства – это совокупность финансовых ресурсов, имеющих строго целевое назначение и находящихся в распоряжении федеральных, региональных или местных органов самоуправления. Посредством формирования внебюджетных фондов происходит перераспределение национального дохода органами власти и управления в пользу определенных социальных групп населения и приоритетных сфер экономики.

Главной причиной существования внебюджетных фондов в любой стране является наличие тенденций к возникновению дефицита бюджета, при этом недостаток средств всегда отражается на социально – значимых статьях бюджета.

Внебюджетные фонды могут создаваться двумя путями:

- выделением из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, и созданием специальных фондов;
- формированием внебюджетных фондов с собственными источниками доходов.

Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение и управляются автономно. Средства внебюджетных фондов находятся в государственной и муниципальной собственности.

Классифицируются внебюджетные фонды по следующим признакам:

*1. По уровню управления:*

- федеральные;
- региональные;
- местные.

*2. По праву собственности:*

- государственные (федеральные и субъектные);
- муниципальные;
- негосударственные.

*3. По целевому назначению:*

- социальные;
- экономические;
- природоохранные;
- межгосударственные;
- инновационные.

## 5.2 Пенсионный фонд Российской Федерации и особенности его функционирования

**Пенсионный фонд РФ** — это государственный централизованный внебюджетный фонд пенсионного обеспечения населения, предназначенный для государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ.

Пенсионный фонд РФ:

- является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ;
- находится в государственной собственности РФ.

Денежные средства Пенсионного фонда не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Бюджет Пенсионного фонда РФ представляет собой форму образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования в РФ.

**Средства Пенсионного фонда РФ** формируются за счет:

- страховых взносов;
- средств федерального бюджета;
- сумм пеней и иных финансовых санкций;
- доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;
- иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

## 5.3 Фонд социального страхования РФ и его значение

Фонд социального страхования РФ — это государственный централизованный внебюджетный фонд, предназначенный для государственного управления финансами социального страхования в РФ.

Социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, в случаях: признания их безработными; трудового увечья или профессионального заболевания; инвалидности; болезни; травмы; беременности и родов; потери кормильца; необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения; наступления иных социальных страховых рисков, подлежащих социальному страхованию.

Фонд социального страхования является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ.

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

## Государственные и муниципальные финансы

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

Основными задачами Фонда социального страхования являются:

- обеспечение гарантированных государством пособий (по временной нетрудоспособности; беременности и родам; при рождении ребенка; по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет; социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг);
- санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;
- участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников и мер по совершенствованию социального страхования.

Источниками доходов Фонда социального страхования являются: страховые взносы работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности); страховые взносы граждан: занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством; 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; доходы от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады; добровольные взносы граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенные законодательством; ассигнования 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; прочие поступления: возмещаемые страхователем расходы, не принятые к зачету в счет страховых взносов; не принятые расходы на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимки по обязательным платежам; суммы штрафов и иных санкций, предусмотренные законодательством; средства, возмещаемые Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и др.

## 5.4 Фонды обязательного медицинского страхования в РФ

В структуре фондов обязательного медицинского страхования выделяют:

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС);
- территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ТФОМС),

**Федеральный фонд обязательного медицинского страхования** — это государственный централизованный внебюджетный фонд, предназначенный для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ

## Государственные и муниципальные финансы

равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением; имеет: самостоятельный баланс; обособленное имущество; счета в учреждениях Центрального банка РФ и других кредитных организациях; печать со своим наименованием; штампы и бланки установленного образца.

Основными задачами Федерального фонда обязательного медицинского страхования являются:

- финансовое обеспечение установленных законодательством РФ прав граждан на медицинскую помощь за счет средств обязательного медицинского страхования в целях, предусмотренных Законом Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" от 28.06.91 № 1499-1 (ред. от 23.12.2003);
- обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории РФ в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;
- аккумулирование финансовых средств Федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.

**Финансовые средства** Федерального фонда образуются за счет:

- части страховых взносов (отчислений) хозяйствующих субъектов и иных организаций на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых федеральным законом;
- ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
- добровольных взносов юридических и физических лиц; доходов от использования временно свободных финансовых средств;
- нормированного страхового запаса Федерального фонда;
- поступлений из иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

**Территориальные фонды обязательного медицинского страхования** создаются местными органами власти для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования как составной части государственного социального страхования. На ТФОМС возложены следующие основные задачи:

- финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями;
- выравнивание финансовых ресурсов городов и районов, направленных на проведение обязательного медицинского образования;
- создание финансовых резервов для обеспечения обязательного медицинского образования.

## Тема 6 Система государственного и муниципального кредитования

### 6.1 Государственные и муниципальные кредиты

Государственные кредиты, предоставляемые Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, являются кредиты, по которым у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией как кредитором. Указанные государственные кредиты формируют государственные внешние активы РФ.

Важнейшая функция государственного и муниципального кредита — перераспределение денежных ресурсов в соответствии с потребностями экономики в целом и целесообразностью поддержки того или иного направления социально-экономической деятельности. В настоящее время отсутствует специальный централизованный фонд государственного кредитования. Его источником служит соответствующий бюджет, при утверждении расходной части которого предусматриваются необходимые средства на кредитование.

Государственный и муниципальный кредит выполняет так же регулируемую функцию. В условиях ограниченности бюджетных ресурсов их выделение на безвозмездной основе не всегда оправдано. Кроме того, эффективность использования выделенных средств на возвратной и платной основе выше, чем на без возвратной и бесплатной. При этом кредитование создает мультипликативный эффект.

Одной из функций государственного и муниципального кредита является учет и контроль за целевым и рациональным использованием кредита, выделяемого государством. Эту функцию осуществляют соответствующие институты на федеральном, региональном и муниципальном уровнях. Необходимость контроля вытекает как из самой природы кредита, так и из функций государства.

К основным целям государственного и муниципального кредитования относятся:

- решение проблем финансирования бюджетного дефицита;
- проведение региональной финансово-кредитной политики, направленной на выравнивание социально-экономических условий жизни населения и функционирования региональных экономик;
- поддержка муниципальных образований в решении неотложных социально-экономических задач;
- поддержка приоритетных для экономики секторов и видов деятельности.

Государство в лице уполномоченного органа исполнительной власти заключает кредитный договор, в соответствии с которым у него возникают соответствующие обязательства или требования. Условиями кредитного договора являются:

- срок предоставления или получения кредита;
- обязанности сторон;

## Государственные и муниципальные финансы

- условия обеспечения возврата ссуды;
- размер процентной ставки за пользование ссудой;
- другие условия.

### 6.2 Государственные и муниципальные долги, займы, гарантии

**Государственный долг** - это сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая начисленные по ним проценты). Долговые обязательства иностранных государств перед РФ как кредитором образуют долг иностранных государств перед РФ.

Правительство РФ предоставляет сведения о размерах и структуре долга иностранных государств перед РФ по видам долговых обязательств и по заемщикам в Государственную Думу (Госдуму) в составе документов и материалов, представляемых одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Федеральным законом о федеральном бюджете утверждаются следующие показатели долга иностранных государств перед РФ:

- суммы погашения и выплаты процентов по долгам иностранных государств;
- предельный размер долга:
  - иностранных государств на конец финансового года (за исключением государств - участников Содружества Независимых Государств);
  - государств — участников Содружества Независимых Государств;
  - предельный объем государственных кредитов, предоставляемых Российской Федерацией:
    - иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, за исключением государственных кредитов, предоставляемых государствам — участникам Содружества Независимых Государств;
    - государствам — участникам Содружества Независимых Государств;
    - Программа предоставления Россией государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям.

Под **реструктуризацией долга** иностранных государств перед РФ понимается погашение иностранными государствами своих долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятием на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долговых обязательств и сроков их погашения.

Реструктуризация долга иностранных государств перед РФ также может быть осуществлена путем частичного списания (сокращения) суммы задолженности.

Механизмы функционирования государственного кредита на практике реализуются посредством размещения государственных **займов**, которые приводят к появлению государственного долга.

**Государственные заимствования** Российской Федерации — займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных

### Государственные и муниципальные финансы

государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками.

Государственные внешние заимствования Российской Федерации - займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, выраженные в иностранной валюте.

Государственные внутренние заимствования Российской Федерации - займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, выраженные в валюте Российской Федерации.

Эмиссия государственных и муниципальных ценных бумаг – это выпуск РФ, или субъектом РФ ценных бумаг в целях осуществления таким образом соответствующих заимствований.

Государственной или муниципальной гарантией признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование - гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично.

## Тема 7 Организация управления государственными и муниципальными финансами

### 7.1 Органы управления государственными финансами

**Министерство финансов РФ** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим:

- выработку единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики;
- нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере (на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента РФ и Правительства РФ), включая сферы: бюджетную; налоговую; страховую; валютную; государственного долга; аудиторской деятельности; бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности; добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней; таможенных платежей, включая определение таможенной стоимости товаров и транспортных средств;
- выработку финансовой политики в области государственной службы и судебной системы.

Министерство финансов РФ осуществляет следующие основные функции:

1) разрабатывает и представляет в Правительство РФ проекты федеральных конституционных законов, федеральных законов и актов Президента РФ и Правительства РФ по вопросам:

- организации и функционирования бюджетной системы РФ, определения основ бюджетного процесса;
- федерального бюджета на очередной финансовый год, порядка исполнения федерального бюджета в очередном финансовом году, отчетности о его исполнении;
- разграничения бюджетных полномочий между Российской Федерацией, субъектами РФ и органами местного самоуправления;
- финансовых взаимоотношений федерального бюджета с бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами и др.;

2) разрабатывает и утверждает:

- порядок составления и исполнения федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- порядок ведения бюджетной росписи федерального бюджета;
- порядок составления отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов и консолидированного бюджета РФ;
- отчетность о расходах и численности работников федеральных государственных органов, государственных органов субъектов РФ и органов местного самоуправления и др.;

3) осуществляет:

## Государственные и муниципальные финансы

- составление проекта федерального бюджета на очередной финансовый год, организацию исполнения федерального бюджета;
- представление в Правительство РФ отчетов об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- участие от имени Правительства РФ в деятельности Парижского клуба и других клубов и форумов; подписание от имени Правительства РФ многосторонних соглашений с должниками в рамках указанных клубов и форумов;
- иные полномочия, предусмотренные законодательством.

Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль за деятельностью находящихся в его ведении:

- Федеральной налоговой службы;
- Федеральной службы страхового надзора;
- Федеральной службы финансово-бюджетного надзора;
- федеральной службы по финансовому мониторингу;
- Федерального казначейства.

**Федеральная налоговая служба** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору:

- 1) за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- 2) правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет:
  - налогов и сборов;
  - иных обязательных платежей (в случаях, предусмотренных законодательством РФ);
- 3) производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции;
- 4) соблюдением валютного законодательства РФ (в пределах компетенции налоговых органов).

**Федеральная служба страхового надзора** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет свою деятельность:

- непосредственно;
- через свои территориальные органы.

Основными функциями Федеральной службы страхового надзора являются:

- принятие решений о выдаче или отказе в выдаче лицензий, об аннулировании, ограничении, приостановлении, восстановлении действия и отзыве лицензий;
- выдача и отзыв квалификационных аттестатов;
- ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;
- осуществление контроля за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности;

## Государственные и муниципальные финансы

- осуществление контроля за предоставлением субъектами страхового дела, в отношении которых принято решение об отзыве лицензии, сведений о прекращении их деятельности или об их ликвидации;

- получение, обработка и анализ отчетности, представляемой субъектами страхового дела;

- выдача предписаний субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства;

- обращение в случаях, предусмотренных законом, в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела - юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

- обобщение практики страхового надзора; разработка и представление в установленном порядке предложений по совершенствованию страхового законодательства, регулирующего осуществление страхового надзора.

**Федеральная служба финансово-бюджетного надзора** является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции:

- по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере;

- органа валютного контроля.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет свою деятельность:

- непосредственно;

- через свои территориальные органы.

Основными функциями Федеральной службы Финансово-бюджетного надзора являются:

- проведение ревизий и проверок правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов и материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности, на территории РФ и за рубежом, а также осуществление таких ревизий и проверок по мотивированному обращению руководителей правоохранительных органов федерального уровня и руководителей правоохранительных органов субъектов РФ;

- проведение мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению нарушений законодательства РФ в финансово-бюджетной сфере;

- осуществление надзора за исполнением законодательства РФ о финансово-бюджетном контроле и надзоре органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;

- осуществление в пределах своей компетенции контроля за соответствием проводимых в Российской Федерации резидентами и нерезидентами (кроме кредитных организаций и валютных бирж) валютных операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля;

**Федеральная служба по финансовому мониторингу** является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию:

- легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

## Государственные и муниципальные финансы

- финансированию терроризма.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет свою деятельность:

- непосредственно;
- через свои территориальные органы.

Важнейшими функциями являются:

- осуществление контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; привлечение к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

- сбор, обработка и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством РФ;

- проверка в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, полученной информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, в том числе получение необходимых разъяснений по предоставленной информации;

- выявление признаков операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- осуществление в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контроля за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;

- создание единой информационной системы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**Федеральное казначейство РФ** является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством РФ функции:

- по обеспечению исполнения федерального бюджета;
- кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ;
- предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета:

- главными распорядителями;
- распорядителями;
- получателями средств федерального бюджета.

Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность:

- непосредственно;
- через свои территориальные органы.

## 7.2 Финансовые основы местного самоуправления

**Финансово-экономические основы местного самоуправления** представляют собой совокупность правовых норм, закрепляющих и регулирующих общественные отношения, связанные с формированием и использованием муниципальной собственности, местных бюджетов и иных местных финансов в интересах населения муниципальных образований.

Финансово-экономические основы местного самоуправления включают:

- муниципальную собственность;
- местный бюджет и иные местные финансы;
- государственную собственность, переданную в управление Органам местного самоуправления.

Европейской хартией местного самоуправления установлены следующие принципы определения финансово-экономических основ местной самоуправления:

- органы местного самоуправления имеют право, в рамках национальной экономической политики, получать достаточные собственные финансовые средства, которыми они могут свободно распоряжаться при осуществлении своих функций;
- финансовые средства органов местного самоуправления должны быть соразмерны предоставленным им по конституций или закону полномочиям;
- по меньшей мере, часть финансовых средств органов местного самоуправления должна поступать за счет местных сборов и налогов, ставки которых органы местного самоуправления вправе устанавливать в пределах, определенных законом;
- финансовые системы, на которых основываются средства местных органов самоуправления, должны быть достаточно разнообразными и гибкими, чтобы следовать, насколько это реально возможно, за изменением расходов, связанных с осуществлением местными органами своих полномочий;
- защита более слабых в финансовом плане органов местного самоуправления требует ввода процедур финансового выравнивания или эквивалентных мер, предназначенных для корректировки результатов неравномерного распределения потенциальных источников финансирования местных органов и лежащего на них бремени расходов. Такие процедуры или меры не должны ограничивать свободу выбора органов местного самоуправления в пределах их компетенции;
- порядок предоставления перераспределяемых средств необходимо должным образом согласовывать с органами местного самоуправления;
- предоставляемые местным органам самоуправления субсидии, по возможности, должны предназначаться на финансирование конкретных проектов. Предоставление субсидий не должно идти в ущерб основной свободе выбора политики органов местного самоуправления в области их собственной компетенции.

Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет и право на получение в процессе осуществления бюджетного регулирования средств из федерального бюджета и средств из бюджета субъекта РФ.

Государственные и муниципальные финансы

Формирование и исполнение местного бюджета осуществляются органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с уставом муниципального образования.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Белоножко М.Л. Государственные и муниципальные финансы: учебник / М.Л. Белоножко, А.Л. Скифская. – СПб: ИЦ «Интермедия», - 2014. – 208 с.: ил.
2. Государственные и муниципальные финансы: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит» / под ред. Г.Б.Поляка. – 3 – е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, - 2013. – 375 с.
3. Грицюк Т.В., Котилко В.В., Лексин И.В. Бюджетная система Российской Федерации: учебно – методическое пособие, - М.: Финансы и статистика, - 2013. – 560 с.
4. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова и др.; под ред. А.Г.Грязновой, Е.В.Маркиной. – 2 – е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, - 2012. – 496 с.: ил.