

## **Содержание:**

### **Введение**

В цивилизованной рыночной экономике правительство должно оберегать людей от неблагоприятных общественных результатов рыночной экономики, от общественных рисков, связанных с потерей работы, дохода и трудоспособности. Важными социальными правами человека являются право на жизнь, на общественное обеспечение, защиту от отсутствия работы, врачебную и социальную поддержку и др. Внебюджетные фонды могут помочь улаживать вставшие перед экономикой вопросы обеспечения взлета производства, преодоления временной стагнации и неустойчивости, кризисных явлений. Для решения данных вопросов необходимы значительные денежные ресурсы. Целесообразной считается их сосредоточение на муниципальном (региональном) уровне, потому что предлагаемые события отвечают совокупным социально-экономическим, межотраслевым, межреспубликанским и иным региональным заинтересованностям. В числе них основное место занимают общественные фонды. Специфичность данных фондов - точное укрепление за ними прибыльных источников и жесткое целевое внедрение их средств. Появление внебюджетных муниципальных фондов связано со особыми обликами затрат правительства.

Этим и обоснована актуальность избранной темы.

Цель исследования: Обсуждение порядка и источников формирования бюджетов муниципальных внебюджетных фондов.

Кроме того, авторы всех учебников сходятся во мнении, что важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства и создание именно таких фондов позволит преодолеть остаточный принцип финансирования многих важных отраслей, таких как здравоохранение или пенсионная система.

**Объект исследования:** внебюджетные фонды

### **Задачи:**

1. Рассмотрение понятие внебюджетных фондов;
2. Рассмотреть источники формирования бюджетов государственных внебюджетных фондов;

3. Ознакомление с деятельностью государственных внебюджетных фондов;
4. Рассмотреть направления использования финансовых ресурсов государственных внебюджетных фондов;
5. Рассмотрение деятельности фонда социального страхования РФ.

## **Глава 1 Внебюджетные фонды**

### **1. Внебюджетные фонды**

Внебюджетные фонды – совокупность денежных ресурсов, которые находятся в распоряжении государственных органов и имеют целевое назначение.

Посредством сотворения внебюджетных фондов разного значения государством привлекаются важные ресурсы для финансирования целевых событий за счет особых отчислений и иных источников.

Порядок образования и применения данных фондов регламентируется денежным правом. В зависимости от целевого предназначения на экономические и социальные, а в зависимости от уровня управления – на государственные и региональные.

С помощью внебюджетных фондов решаются две основные задачи:

- 1. Обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики;
- 2. Расширение объемов финансирования социальных услуг для населения.

Возникновение внебюджетных фондов случилось задолго до появления единственного центрального валютного фонда страны - бюджета - в облике особых фондов и особенных счетов. С расширением деятельности правительство нуждалось в свежих затратах. Средства для их покрытия централизовались в особенных фондах и предназначались для особых целей. Они носили, как правило, кратковременный характер. С выполнением государством намеченных событий и отменой их финансирования эти фонды прекращали свое жизнь. В связи с этим численность особых фондов всегда изменялась: одни появлялись, иные аннулировались. В целом наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема специальных фондов.[5]

Множественность специальных фондов создавала определенные финансовые неудобства (в одних фондах наблюдался избыток средств, в других - недостаток) и требовала дополнительных расходов на управление ими. С укреплением централизованного государства начался период унификации фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет, который после рассмотрения и утверждения парламентом становится законом, обязательным для исполнения.[6]

Выделение внебюджетных фондов обосновано несколькими причинами:

1. Необходимое выделение особых валютных ресурсов с целью их более действенного и строго целевого производства;
2. Необходимое определение особенных и в тоже время стойких денежных источников для удовлетворения особенных потребностей страны;
3. Необходимость в исследовании добавочных средств для удовлетворения социальных потребностей, которые не могут быть в полном размере профинансированы из бюджета, но которые считаются основами расширения сферы работы правительства в области военных затрат, научных изысканий, общественных выплат населению и т.п.[7]

У внебюджетных фондов существует ряд особенностей:[7][8]

1. Планы бюджетов государственных внебюджетных фондов даются в одно и тоже время с планом надлежащих бюджетов на еще один экономический год;
2. Бюджеты государственных внебюджетных фондов рассматриваются и утверждаются в форме федеральных законов в одно и тоже время с принятием федерального закона о федеральном бюджете на еще один экономический год;
3. Страховые взносы в фонды и отношения, образующиеся при их уплате, имеют налоговую природу. Тарифы взносов ставятся государством и считаются неотклонимыми;
4. Страховые взносы в фонды и правоотношения, образующиеся при их взимании, имеют налоговую природу, т.е., как и налоги, платежи и сборы, они ставятся государством на принципах обязательности изъятия у плательщиков, их исчисление, удержание и перечисление регулируются налоговым законодательством;
5. Доходы государственных внебюджетных фондов складываются за счет неотъемлемых отчислений, а еще добровольческих взносов физических и юридических лиц;

6. Внебюджетные фонды вводятся органами государственной власти и имеют строго целевую направленность. Их расходование может осуществляться исключительно на цели, определенные законодательством, в соответствии с бюджетами фондов, утвержденными федеральными законами;
7. Из фондов могут осуществляться субвенции для привлечения дополнительных средств на финансирование инвестиционных проектов и программ;
8. Денежные ресурсы внебюджетных фондов находятся в государственной собственности. Они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;
9. Расходование средств из внебюджетных фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного органа (правление фонда).

В связи с этим, внебюджетные фонды дают возможность:

1. Влиять на процесс производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий;
2. Обеспечить природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специально определенных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;
3. Предоставлять займы, в том числе зарубежным партнерам, включая иностранные государства;
4. Оказывать социальные услуги населению путем выплаты пособий, пенсий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры в целом.

Создание внебюджетных фондов происходит на базе соответствующих актов высших органов власти, в котором регламентируются принципы функционирования.[9]

В современных условиях происходит повышение значимости внебюджетных фондов, из-за ряда причин, а это:

1. У органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и экономической помощи предпринимательства, тем более в критериях нестабильной экономики;
2. Внебюджетные фонды могут использоваться для покрытия бюджетного дефицита через механизм кредита, при активном сальдо.

Сейчас действуют следующие основные виды внебюджетных фондов:

1. Пенсионный фонд;
2. Фонд социального страхования;
3. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

ПФ считается самостоятельным финансово-кредитным учреждением и был создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения.[1]

Бюджет ПФ строится за счёт:

1. Страховых взносов;
2. Средств федерального бюджета;
3. Сумм пеней и иных финансовых санкций;
4. Доходов от инвестирования временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
5. Добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых в качестве страхователей или застрахованных лиц;
6. Других источников, не запрещенных законодательством РФ.

Средства ПФ являются собственностью федерации, они не входят в состав других бюджетов и не подлежат изъятию.

Существует два вида ПФ, это:

1. Государственный пенсионный фонд;
2. Негосударственный пенсионный фонд.

**Государственный ПФ**- это самостоятельное финансово - кредитное учреждение для государственного управления финансами пенсионного обеспечения.

У государственного ПФ существует несколько особенностей, это:

1. Оснащён публично – властными полномочиями по обеспечению конституционного права на государственную пенсию;
2. Владеет собственным бюджетом;
3. Владеет специальной правоспособностью;
4. Исполняет функции страховщика в системе обязательного пенсионного страхования;
5. Исполняет персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования. [10]

**Негосударственный ПФ**- акционерное общество, исключительной деятельностью которого является негосударственное пенсионное обеспечение.

У негосударственного ПФ существует два вида деятельности, которые он исполняет:

1. Деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению граждан;
2. Деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Существует еще и третий вид деятельности:

1. Деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию.[10]

Но эти видом деятельности они занимаются редко, т.к. правовая база по созданию профессиональных пенсионных систем в Российской Федерации еще в недостаточной степени разработана.

Каждый из видов деятельности негосударственный пенсионный фонд может осуществлять в отдельности, вне зависимости от того, осуществляются ли им остальные два.

Фонд социального страхования является вторым по объему собираемых средств государственным внебюджетным фондом. Был создан для обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств, ныне действует как самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение.

Основными задачами фонда являются:

1. Обеспечение пособий;
2. Участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;
3. Осуществление мер для обеспечения финансовой устойчивости Фонда, в том числе создание резерва;
4. Частичное содержание санаториев-профилакториев, санаторных и оздоровительных лагерей для детей и юношества, лечебное питание, частичное финансирование мероприятий по внешкольному обслуживанию детей, оплата проезда к месту лечения и отдыха и обратно;

5. Разработка совместно с Министерством труда и социального развития РФ предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;
6. Организация разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования.

Источниками формирования фонда являются:

1. Добровольные взносы физических и юридических лиц;
2. Страховые взносы работодателей и лиц занимающихся индивидуальной страховой деятельностью;
3. Доходы от инвестирования фонда в государственные ценные бумаги и банковские вклады в пределах средств, предусмотренных бюджетом на соответствующий период;
4. Ассигнований из республиканского бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с доставкой льгот и компенсаций лицам, пострадавшим вследствие катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий.[2]

Фонд обязательного медицинского страхования нацелен на повышение интереса и ответственности как застрахованного, так и государства, предприятия, учреждения, организации в охране здоровья работников. Средства Фонда направлены на оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам, и на медицинскую науку, медицинские программы и другие цели. Формирование фонда происходит за счет страховых взносов и бюджетных ассигнований.

Основные задачи:

1. Обеспечение реализации Закона "О медицинском страховании граждан";
2. Достижение финансовой стабильности системы страхования на перспективу;
3. Интерес в разработке, финансировании и осуществлении финансовой политики в области обязательного медицинского страхования;
4. Финансирование материально-технической базы здравоохранения;
5. Финансирование целевых медицинских программ, медицинской науки, подготовки и переподготовки кадров;
6. Создание и осуществление мероприятий по выравниванию условий работы территориальных фондов в части объёма и качества предоставляемых услуг.

В следствии, внебюджетные фонды дают преодолеть остаточный принцип финансирования социальных и прочих расходов. Они способствуют также

освободить бюджет, беря на себя часть его расходов, разрешая тем самым проблему финансирования бюджета. Имея строго нацеленное направление использования средств, внебюджетные фонды приносят возможность увеличить ресурсы. Естественно, сделать это можно и за счет увеличения налогов, но, , увеличение налогов негативно воспринимается в обществе. А если происходит увеличение ставок во внебюджетные фонды, то это воспринимается более спокойно, из-за того что большинство граждан получает доходы из внебюджетных фондов. [3]

- 1.

## **Источники формирования внебюджетных фондов**

Существует два пути создания внебюджетных фондов:

1. Отчисление из бюджета определенных расходов;
2. Создание внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для достижения целей.

Национальный доход является материальным источником доходов внебюджетных фондов. Большая часть из фондов делается в ходе распределения национального дохода. Основными методами привлечения национального дохода и распределения в фонды-специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Законодательная власть устанавливает специальные налоги и сборы, многие фонды формируются за счет местных, федеральный и региональных средств бюджетов. Поступление в бюджет средств происходит в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета.[11]

Источники поступления в бюджеты обязательного социального страхования:

1. Страховые взносы, налоги;
2. Штрафные санкции и пеня;
3. Денежные средства, возмещаемые страховщиками в результате требований к ответственному за причинение вреда застрахованным лицам;
4. Доходы от размещения временно свободных средств обязательного социального страхования;



5. Дотации, другие средства федерального бюджета, а также средства иных бюджетов.

В бюджеты государственных внебюджетных фондов подлежат зачислению распределяемые органами Федерального казначейства по уровням бюджетной системы РФ налоговые доходы от следующих налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

1) единого налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения:

1. В бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
2. В бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
3. В бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации.

2) минимального налога в связи с применением упрощенной системы налогообложения:

1. В бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
2. В бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
3. В бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
4. В бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации.

3) единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности:

1. В бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
2. В бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
3. В бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации.

4) единого сельскохозяйственного налога:

1. В Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
2. В территориальные фонды обязательного медицинского страхования;
3. В Фонд социального страхования Российской Федерации.

Обособление источников финансирования целевых мероприятий от бюджетных ресурсов позволяет:

1. Увеличить состав средств, которые направлены на обеспечение;
2. Давать гарантию на целевое использование ресурсов во всем его объеме поступлений.[13]

В механизме создания и применения внебюджетных фондов наиболее исполняется на практике тот правовой режим, который гарантирует защиту интересов каждого конкретного человека и территории.

Значение исключительного функционирования внебюджетных фондов высоко возрастает в условиях экономической и финансовой нестабильности в стране. Самостоятельный статус внебюджетных фондов позволяет гарантировать своевременное финансирование важнейших социальных мероприятий.[13]

## **Связи между внебюджетными фондами**

Разнообразие внебюджетных фондов обуславливает сложные многоступенчатые связи между этими фондами и другими звеньями финансовой системы. Различают односторонние, двусторонние и многосторонние финансовые связи.

1. При односторонних связях денежные средства идут в одном направлении: от финансовых звеньев к внебюджетному фонду. Такая связь появляется при формировании фондов или использования ими средств.
2. При двусторонних связях денежный поток движется между внебюджетными фондами и другими звеньями финансовой системы в двух направлениях. Так фонды социального страхования образуются не только за счет страховых взносов, но и средств центрального бюджета. Одновременно при наличии активного сальдо они приобретают государственные ценные бумаги и становятся кредитором бюджета.
3. При многосторонних связях один внебюджетный фонд одновременно приходит в соприкосновение с разными финансовыми звеньями и другими внебюджетными фондами, т.е. деньги движутся в разных направлениях между ними.[14]

## **Формирование доходов и расходов государственных внебюджетных фондов**

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет:

1. Обязательных платежей, установленных законодательством;
2. Добровольных взносов физических и юридических лиц;
3. Других доходов, предусмотренных законодательством .

С помощью внебюджетных фондов государство и муниципальное образование решают важнейшие социальные задачи:

1. Социальную защиту населения;
2. Повышение жизненного уровня населения;
3. Сохранение и улучшение здоровья населения;
4. Социальную ориентацию безработного населения;
5. Оказание социальных услуг населению.

Бюджеты федеральных внебюджетных фондов выносятся на рассмотрение и утверждение Государственной думы и Совета Федерации и принимаются в форме федеральных законов одновременно с принятием закона о федеральном бюджете. Бюджеты территориальных муниципальных внебюджетных фондов выносятся на обсуждение законодательных или же представительных органов власти субъектов РФ и принимаются в форме законов субъектов РФ в одно и то же время с принятием законов о бюджете субъекта РФ на еще один экономический год.

Источники формирования доходов внебюджетного фонда:

1. Обязательные платежи, предусмотренные соответствующими законодательными актами;
2. Добровольные взносы юридических и физических лиц;
3. Прочие доходы.

Статьи затрат муниципальных внебюджетных фондов определяются в строгом соответствии с их социальным назначением и утвержденными законами. Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет обязательных отчислений, а также добровольных взносов физических и юридических лиц. [15]

## **Порядок составления и утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов**

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации составляются органами управления указанных фондов на очередной финансовый год и плановый период и представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере здравоохранения и социального развития, для внесения в установленном порядке в Правительство Российской Федерации с проектом федерального закона о тарифах страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и другими документами и материалами, представляемыми одновременно с проектами соответствующих бюджетов.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации по представлению Правительства Российской Федерации принимаются в форме федеральных законов не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

В случае внесения проекта бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период с дефицитом утверждаются источники финансирования дефицита бюджета.

В Государственной Думе проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации в течение 3 дней направляются Советом Государственной Думы в Совет Федерации, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение.

Предметом рассмотрения проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в первом чтении являются основные характеристики бюджетов, к которым относятся:

1. Прогнозируемый в очередном финансовом году и плановом периоде общий объем доходов с указанием поступлений из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
2. Общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;
3. Предельный объем дефицита бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации или источники его финансирования либо предельный объем профицита бюджета государственного внебюджетного фонда Российской Федерации в очередном финансовом году и плановом периоде.[16]

# Основные направления использования финансовых ресурсов внебюджетных фондов

## Характеристика Пенсионного фонда

Пенсионный фонд РФ представляет собой централизованный внебюджетный фонд государства обеспечивающий формирование и распределение денежных средств в целях пенсионного обеспечения граждан РФ [ 17 ]

В целом, пенсионная система России является составной частью государственного социального обеспечения. Основные принципы пенсионного обеспечения в нашей стране - это всеобщность, обязательность, гарантированность, независимость от форм собственности, соответствие международной практике [ 18 ]

ПФ РФ является крупнейшим из государственных внебюджетных фондов. Средства его бюджета находятся в федеральной собственности РФ, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат. В своей деятельности ПФ РФ подотчетен Правительству РФ[19]

Основные задачи Пенсионного фонда РФ :

1. Назначение и выплата трудовых пенсий и определенных видов пенсий по государственному пенсионному обеспечению, финансирование расходов на выплату и доставку этих пенсий ;
2. Организация и ведение персонифицированного учета ;
3. Подготовка и внесение в Правительство РФ законопроектов о бюджете ПФ РФ на очередной финансовый год и отчете об исполнении бюджета ПФ РФ за прошедший год, а также предложений и законопроектов о реформировании и совершенствовании системы государственного пенсионного обеспечения;
4. Межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФ РФ;
5. Участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по пенсионным вопросам ;
6. Проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

7. Разъяснительная работа среди населения и юридических лиц по вопросам , относящимся к компетенции ПФ РФ [ 19]

К функциям фонда относятся :

1. Аккумуляция денежных средств фонда на специальном счете;
2. Финансирование расходов в соответствии с федеральным законом о фонде ;
3. Организация работы по формированию и расходованию денежных средств фонда ;
4. Организация и ведение индивидуально-персонифицированного учета застрахованных лиц ;
5. Участие в разработке и реализации государственных и международных договоров по вопросам пенсионного обеспечения граждан ;
6. Контроль за своевременным и полным поступлением денежных средств , правильным и рациональным их расходованием в соответствии с федеральным законом о фонде [ 17]

В соответствии с п.1 ст.146 Бюджетного кодекса РФ , в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации входят :

1. Неналоговые доходы .
2. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование ;
3. Дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц . уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации ;
4. Взносы по дополнительному тарифу для работодателей - организаций использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации ;
5. Недоимки , пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации ;
6. Доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации ;
7. штрафы , санкции , суммы , поступающие в результате возмещения ущерба ;
8. Безвозмездные поступления;
9. Межбюджетные трансферты из федерального бюджета , передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации ;
10. Безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов ,
11. Взносы , уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих

организаций ;

12. Недоимки , пени и штрафы по взносам организаций угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих организаций в Пенсионный фонд Российской Федерации ;
13. Прочие поступления [1] .

Бюджет ПФ РФ и отчет об исполнении бюджета ежегодно утверждаются Федеральным Собранием РФ .Соответствующие законопроекты вносятся в Государственную Думу Федерального Собрания РФ Правительством РФ [ 19] .Денежные средства фонда направляются на следующие цели:

1. Выплату трудовых пенсий , в том числе гражданам , выезжающим за пределы РФ ;
2. Компенсационные выплаты неработающим трудоспособным лицам; осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами ;
3. Повышение пенсии участникам Великой Отечественной Войны ;
4. Выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет ;
5. Социальную помощь престарелым и нетрудоспособным ;
6. Выплату ритуальных пособий ;
7. Финансирование текущей деятельности Фонда и его органов [17]

Наибольший удельный вес в расходах ПФ РФ занимают выплаты государственных пенсий и пособий. Наряду с ними осуществляются целевые выплаты государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам , их семьям , социальных пенсий , социальных пособий на погребение умерших пенсионеров , не работавших на день смерти ; расходы на предоставление льгот по пенсионному обеспечению граждан , пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС , а также в результате других радиационных и техногенных катастроф , расходы на повышение пенсий участникам Великой Отечественной войны и вдовам военнослужащих ; расходы на выплаты государственных пенсий гражданам , выехавшим на постоянное место жительства за границу; расходы на доставку и пересылку указанных видов государственных пенсий [ 19] .

Плательщиками страховых взносов в фонд являются : юридические лица и индивидуальные предприниматели , занимающиеся отдельными видами деятельности и уплачивающие единый налог , взимаемым в связи с применением упрощенной системы налогообложения .

Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда , по всем основаниям , из которых исчисляется пенсия , в том числе на вознаграждение за выполнение работ по договорам подряда и поручения.

Работодатели представляют в банк платежные поручения на перечисление страховых взносов , которые банком перечисляются на расчетный счет фонда .

Дополнительным по отношению к государственному является негосударственное пенсионное обеспечение , которое может осуществляться в формах :

1. Дополнительных профессиональных пенсионных систем отдельных предприятий , отраслей экономики или территорий ;
2. Личного пенсионного страхования граждан , осуществляющих накопление средств на дополнительное пенсионное обеспечение [17]

Негосударственный пенсионный Фонд ( НПФ ) -особая организационно - правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения , исключительными видами деятельности которой являются :

1. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения ;
2. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионного страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167 - ФЗ " Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации " и договорами об обязательном пенсионном страховании ;
3. Деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем [19]

Функциями негосударственного фонда являются :

1. Аккумуляция пенсионных взносов;
2. Размещение пенсионных резервов ;
3. Учет пенсионных обязательств;
4. Выплата негосударственных пенсий только участникам фонда [17]

Учредителями фонда могут быть юридические и физические лица . В целях защиты прав и интересов вкладчиков и участников деятельность фонда подлежит обязательному лицензированию.



Негосударственный пенсионный фонд:

1. Разрабатывает условия пенсионного обеспечения участников фонда;
2. Заключает пенсионные договоры ;
3. Организует прием денежных средств каждого из участников фонда ;
4. Ведет бухгалтерский учет и осуществляет актуарные расчеты ;
5. Производит выплаты негосударственных пенсий;
6. Осуществляет контроль за своевременным поступлением средств в фонд и их распределением в соответствии с положением о фонде.

Негосударственный пенсионный фонд осуществляет размещение пенсионных резервов через управляющего фондом , который обеспечивает возврат переданных фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с положением о фонде.

Система пенсионного обеспечения представляет собой цепочку звеньев - от назначения до выплаты пенсий . Назначением пенсий занимаются органы социальной защиты, а финансирование выплат пенсий возлагается на органы пенсионного фонда . Цепь назначения и выдачи пенсий включает следующие звенья : управление социальной защиты населения субъекта РФ , районный орган социальной защиты; региональное отделение пенсионного фонда ; банк , пенсионер [17]

## **Глава 2. Анализ особенностей внебюджетных фондов на примере фонда социального страхования**

### **2.1 Анализ ФСС за 2010-2012г.**

Вопросы формирования социальной политики находятся в центре внимания общества, правительственных структур и экспертных групп. Значимость социальной политики практически всегда переводит обсуждение ее ключевых направлений в русло общественно-политической дискуссии. Особенно это заметно в предвыборный период. Одновременно с этим чувствуется явный недостаток прикладных исследований, освещающих возможные экономические последствия текущей социальной политики.

Варианты изменения ставок. Рассматриваются три варианта изменения системы взносов.

1.- система ставок 2011 г.; этот вариант соответствует действующему законодательству.

2.- система ставок 2010 г. (с индексацией предельной базы для начисления взносов); при этом варианте нагрузка страховыми взносами будет примерно равна уровню прошлого года.

3.- основная ставка равна 28% до достижения годовой зарплатой значения 1,5 млн.руб. и 5% - свыше этой суммы (с сохранением системы льготных ставок, соответствующей 2010 г.). Ставка для взносов в Пенсионный фонд России равна 20% до достижения годовой зарплатой 1,5 млн.руб.

Эффективные ставки страховых взносов. Чтобы понимать, насколько в действительности изменилась нагрузка на бизнес, связанная с уплатой страховых взносов, необходимо знать значения не номинальной, а эффективной ставки - отношения платежей к базе для начисления взносов.

В 2011 г. эффективная ставка страховых взносов составляла 27,3% против 19,3% в 2010 г. Тем не менее она не превзошла значений, зафиксированных в 2001-2004 гг. - 29-31%. При сохранении системы ставок, действующей в данном году, эффективная ставка в 2012 г. будет равна 27,4%.

Таблица 2.1. Система ставок страховых взносов в 2010-2012 гг.

### 2010 2011 2012

				<b>Вариант 1</b>	<b>Вариант 2</b>	<b>Вариант 3</b>
<b>Величина порога регрессии, тыс.руб.</b>	415	463	463*х	463*х	1500	
<b>Ставка для первого межпорогового интервала, процентов</b>	26	34	34	26	28	

<b>в Пенсионный фонд России</b>	20	26	26	20	20
<b>Ставка для второго межпорогового интервала, процентов</b>	0	0	0	0	5

X - индекс роста средней начисленной заработной платы в 2011 г.

Таблица 2.2. Эффективные ставки страховых взносов, процентов

### 2010 2011 2012

#### Вариант 1 Вариант 2 Вариант 3

<b>Всего</b>	19,3	27,3	27,4	20,4	26,6
<b>в Пенсионный фонд России</b>	16,0	21,3	21,5	16,0	19,4

В случае принятия предлагаемых Минфином изменений в 2012 г. эффективная ставка составит 26,6%, то есть нагрузка на предприятия, связанная с уплатой страховых взносов, останется на уровне 2010 г.

Эффективные ставки страховых взносов по видам экономической деятельности. Представленные выше данные характеризуют экономику в целом. Но значения эффективных ставок существенно различаются для отдельных видов экономической деятельности.

Эти различия объясняются, во-первых, разницей в уровне заработной платы и ее распределении между работниками, а во-вторых, тем, что доля предприятий, использующих льготные ставки, различается для разных видов деятельности.

Изменение системы ставок в 2011 г. повысило эффективную ставку страховых взносов для всех видов экономической деятельности, причем больше всего нагрузка возросла на обрабатывающие производства, а меньше всего - на финансовую деятельность и добычу полезных ископаемых.

Принятие варианта Минфина (вариант 3) приведет к сокращению разрывов в уровне нагрузки страховыми взносами между различными видами экономической деятельности.

Таблица 2.3. Эффективные ставки страховых взносов для некоторых видов экономической деятельности в 2012 г., процентов

	<b>Вариант 1</b>	<b>Вариант 2</b>	<b>Вариант 3</b>
<b>Добыча полезных ископаемых</b>	23,1	17,5	26,8
<b>Обрабатывающие производства</b>	28,8	21,3	26,1
<b>Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</b>	27,8	27,8	27,8
<b>Текстильное и швейное производство; производство кожи, изделий из кожи и производство обуви</b>	30,5	30,5	30,5
<b>Производство кокса, нефтепродуктов; химическое производство; производство резиновых и пластмассовых изделий</b>	28,4	28,4	28,4
<b>Производство прочих неметаллических минеральных продуктов</b>	29,5	29,5	29,5
<b>Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий</b>	29,0	29,0	29,0

<b>Производство машин и оборудования; производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования; производство транспортных средств и оборудования</b>	29,4	29,4	29,4
<b>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</b>	26,7	26,7	26,7
<b>Строительство</b>	27,1	27,1	27,1
<b>Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</b>	24,3	24,3	24,3
<b>Транспорт и связь</b>	27,1	27,1	27,1
<b>Финансовая деятельность</b>	20,7	20,7	20,7
<b>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</b>	24,0	24,0	24,0

Эффективные ставки страховых взносов для различных доходных групп работников.

Эффективные ставки страховых взносов различаются не только для видов деятельности, но и для групп работников с разным уровнем доходов. В 2010 г. для наиболее высокооплачиваемой, десятой, децильной группы эффективная ставка была равна 12,5%, а в 2011 г. она составит 16,7%.

Принятие варианта Минфина приведет к тому, что эффективная ставка страховых взносов для всех децильных групп работников будет равна примерно 27%.

Поступления страховых взносов. В 2010 г. поступления страховых взносов на обязательное социальное страхование составили 2,3 трлн.руб., или 5,1% ВВП.

Согласно расчетам, в 2011 г. суммарные сборы страховых взносов составят 3,6 трлн.руб., а в 2012 г. - при сохранении действующей системы ставок - 3,9 трлн.руб., или 6,9% ВВП.

## **2.2 Перспективы развития государственных внебюджетных фондов и их роль в решении социальных задач**

Значение внебюджетных социальных фондов состоит в том, чтобы поддержать существование лиц, нуждающихся в помощи, то есть обеспечить минимальный гарантированный уровень доходов инвалидам, пенсионерам, безработным, малоимущим, защитить граждан на случай болезни, обеспечить доступ к благам, обладающим особыми достоинствами (лечение, восстановление трудоспособности).

Для развития отечественной пенсионной системы требуется создать новую институционную базу, что предлагает определение макроэкономических пропорций и механизм перераспределения для каждого института пенсионной системы на основе установления Федеральных социальных стандартов. При этом должно быть обоснование оптимальной доли валового внутреннего продукта, используемое на пенсионное обеспечение, как в целом, так и по отдельным пенсионным институтам на долгосрочную перспективу с учетом совершенствования механизмов, их связи с системой заработной платы и доходов, условиями найма и возрастом выхода на пенсию. Здесь государство должно проводить активную политику в сфере занятости в создании рабочих мест, поощрении малого бизнеса, разработку действенных механизмов делегирования полномочий региональных, государственных структур гражданского общества, повышение открытости прозрачности информационного обеспечения. В связи с изменениями, внесенными в закон о страховых взносах №212-ФЗ, в законодательство о страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в законодательство по вопросам установления трудовых пенсий, а также другие нормативные акты в порядке подготовки и представления отчетности в ПФР были внесены изменения.

Актуальные расчеты баланса ПФР на период 2005 - 2020 годов базировались на прогнозе основных показателей социально-экономического развития Российской Федерации до 2010 года (от 14.02.2005) и собственных экспертных оценках ПФР до

конца прогнозного периода.

Ввиду снижения ставки ЕСН профицит базовой части появится лишь начиная с 2017 года, а в 2005-2010 годах дополнительная потребность в средствах на финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии ежегодно превышала 100 млрд. рублей. К 2020 году профицит базовой части составит 76,9 млрд. рублей.

Дефицит средств на выплату страховой части пенсии возрастет к концу прогнозного периода до 887,23 млрд. руб. Очевидно, что профицита базовой части пенсионной системы недостаточно для ликвидации дефицита в страховой части и опережающее увеличение базовой части трудовой пенсии, предусмотренное нормами Федерального закона №173-ФЗ, невозможно без привлечения дополнительных источников.

Несмотря на более высокие объемы расходов при реализации варианта 2, поступающие доходы позволят не допустить увеличения дефицита средств в распределительной системе сверх 19% объема расходов (кроме 2005 года, когда его величина превышала 26% расходов). К концу периода дефицит распределительной части пенсионной системы возрастет до 821,98 млрд. руб. При этом профицит базовой части пенсионной системы, возникший в 2013 году, увеличится в 2020 году до 524,93 млрд. руб., тогда как дефицит страховой части достигнет 1076,3 млрд. рублей.

Мировой опыт наглядно демонстрирует перспективность развития национальных систем социального страхования. Они существуют как самостоятельные, с высокой степенью автономности институты социальной защиты. Государственное социальное обеспечение, по сути дела, дополняет, но не поглощает социальное страхование.

Финансовые механизмы и экономическая природа социального страхования и государственного социального обеспечения принципиально различны.

Социальное страхование в классическом понимании - это система профилактики, ослабления и компенсации социальных рисков, финансируемая участниками общественного производства: работодателями, работниками и государством.

В число наиболее очевидных и перспективных законодательных совершенствований входят следующие:

1. Достижение финансовой автономности деятельности государственных внебюджетных фондов в соответствии со статьей 16 Федерального закона "Об основах обязательного социального страхования";
2. Определение на основе актуарных расчетов и закрепление законодательно определенных величин и пропорций страховых взносов на социальное страхование работодателей, работников и государства.

Еще одной из форм социальной защиты населения в нашей стране является медицинское страхование. Обязательное медицинское страхование - всеобщее для Российской Федерации и является социальной защитой в случае потери здоровья по любой причине. Условием осуществления медицинского обслуживания населения, предусмотренного данным страхованием, служит специальный фонд обязательного медицинского страхования.

В своем выступлении на заседании Президиума Государственного Совета В.В. Путин назвал три актуальных направления развития медицинского страхования в Российской Федерации:

- 1) это укрепление финансовой базы страхования;
- 2) это единая система стандартов, на которую должна опираться страховая медицина;
- 3) это развитие нормативно-правовой базы

За прошедшие два года с момента данного заседания Президиума Государственного Совета Российской Федерации Правительством Российской Федерации были предприняты по решению указанных проблем. Однако необходимо констатировать, что кардинально исправить ситуацию пока не удалось.

Таким образом, на фоне общего дефицита ресурсов достижение более эффективного выравнивания уровня финансирования медицинской помощи населению при предложенном перераспределении средств представляется проблематичным.

Необходимо отметить, что меры, которые планируется осуществить в рамках модернизации системы здравоохранения и обязательного медицинского страхования, не сопровождаются программными установками по увеличению размера и доли совокупных расходов на здравоохранение. Однако без достаточных



финансовых средств нельзя приступать к реструктуризации и модернизации отрасли. Обязательным условием успешной проведения реформы является ее реальное финансовое обеспечение. Представляется, что реструктуризация медицинского страхования должна идти одновременно с поэтапным наращиванием ресурсов.

По информации Минздравсоцразвития России:

В 2012 г. продолжится:

1. оснащение служб скорой медицинской помощи во всех регионах Российской Федерации санитарным автотранспортом.

На эти цели из федерального бюджета в рамках приоритетного национального проекта "Здоровье" выделено 4,0млрд. руб.

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) приступает к реализации программы углубленных медицинских осмотров работников предприятий с вредными и опасными производственными факторами.

Исследование здоровья 3545 381 человек в 2009 г. проводилось с целью раннего выявления и профилактики общих заболеваний, в том числе - сахарного диабета, сердечно-сосудистых и онкологических заболеваний, туберкулеза и заболеваний опорно-двигательного аппарата.

В проведении осмотров участвовало 5184 медицинских учреждения по всей стране. Обследования прошли работники 30485 предприятий и организаций таких отраслей, как черная и цветная металлургия, транспорт и связь, машиностроение и металлообработка, химическая и нефтехимическая промышленность, и других.

Всего на эти цели было затрачено более 2,2млрд. руб.

По результатам дополнительных медосмотров были составлены "паспорта здоровья" как отдельных работников, так и целых регионов.

В целом по стране среди работников "вредных" производств:

36% - практически здоровы;

23% - высок риск заболевания, поэтому они нуждаются в профилактических мерах;

38% - необходимо дополнительное обследование и лечение в амбулаторных условиях;

3% - нуждаются в стационарном лечении.

В высокотехнологичных видах медицинской помощи нуждаются 0,1%

В 2013 г. углубленные медицинские осмотры будут проводиться с учетом результатов предыдущих обследований и помогут медикам более подробно сосредоточиться на здоровье работающих граждан.

За обследование каждого работника медицинские учреждения получают 580 руб. Реформирование системы обязательного социального страхования должно осуществляться при соблюдении следующих важных принципов:

1. Соблюдение конституционных прав граждан Российской Федерации;
2. Четкое определение целей, задач и источников финансирования для различных видов социального страхования;
3. Дальнейшее развитие страховых принципов;
4. Развитие персонифицированного учета во всей системе социального страхования;
5. Адекватность уровня социальной защиты размерам страховых платежей;
6. Устранение дублирования функций;
7. Создание условий финансовой устойчивости системы обязательного социального страхования.

Реализация указанных принципов потребует осуществление целого комплекса мероприятий. В частности необходимо продолжить формирование институциональных условий для эффективного функционирования системы обязательного социального страхования. Это предполагает, что Правительству Российской Федерации потребуется сосредоточить свои усилия на следующих направлениях: провести анализ законодательной и нормативной правовой базы (федеральной и региональной) в сфере социального страхования, ведомственных актов, регулирующих вопросы социального страхования; осуществить ревизию перечня выплат и расходов, осуществляемых в системе обязательного социального страхования, и на этой основе подготовить предложения по установлению четких границ для страховых и нестраховых выплат и расходов, определить источники финансирования для каждого их вида; осуществить меры, направленные на приведение порядка, условий и размеров страхового обеспечения в соответствии с социально-экономическим положением страны; определить потребности системы

обязательного социального страхования в финансовых средствах, обеспечить изменение законодательства о внебюджетных государственных социальных фондах, о системе управления системой и ресурсами социального страхования, об обеспечении паритетности участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы ОСС; создать условия для привлечения частных страховых компаний к системам ОСС и ОМС.

Кроме этого, необходимо осуществить ряд серьезных мероприятий по повышению эффективности администрирования расходов, предназначенных для страхового возмещения социальных рисков. Для этих целей в среднесрочной перспективе следует создать единую информационную базу по всем видам социального страхования. Осуществить меры, направленные на разработку системы присвоения гражданам единого социального номера и выдачи персональных карточек социального страхования.

Таким образом, будет окончательно сформирован персонифицированный учет всех застрахованных граждан. Это в свою очередь позволит избежать случаев получения страхового возмещения по одному и тому же основанию из разных источников, а также сделать более адресной систему социальной защиты.

В этом же направлении можно рассмотреть возможность организационного объединения всех социальных внебюджетных фондов в один. При этом необходимо учесть административно-организационную самостоятельность территориальных фондов медицинского страхования.

Данное решение имеет свои преимущества и недостатки. С одной стороны, такое объединение позволяет снизить уровень административных расходов, но с другой возникает проблема обеспечения финансовой устойчивости единого фонда и соблюдения интересов страхователей, осуществляющих взносы на различные цели.

Кроме того, необходимо принимать во внимание, что решение об объединении внебюджетных фондов должно сопровождаться существенным изменением в действующем законодательстве.

В этой связи возможными направлениями оптимизации системы обязательного пенсионного страхования являются:

1. Сокращение долгосрочных обязательств ПФР на выплату пенсий;
2. Сокращение расходов ПФР, производимых помимо расходов на выплату текущих пенсий.

Основополагающим моментом модернизации системы обязательного медицинского страхования является укрепление финансовой базы ОМС с целью обеспечения сбалансированности доходов системы ОМС и ее обязательств по предоставлению гарантированной медицинской помощи застрахованным гражданам .

В основу модернизации должен быть положен переход к преимущественно страховому принципу мобилизации финансовых средств и подушевому финансированию в системе ОМС.

Для реализации программы реформирования ОМС необходимо реализовать следующие конкретные шаги:

1. Утвердить постановлением Правительства Российской Федерации минимальный подушевой норматив финансирования базовой программы ОМС, как составной части Программы госгарантий.
2. Разработать порядок индексирования подушевого норматива финансирования базовой программы ОМС.
3. Согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации необходимо разработать и принять проекты федерального закона "О Федеральном фонде обязательного медицинского страхования".

С целью обеспечения эффективных механизмов рационального использования средств всеми субъектами системы ОМС и устранение правовых недостатков, накопившихся в системе за период ее существования, необходимо включить фонды ОМС в число субъектов ОМС. Более четко законодательно определить механизм организационного и финансового взаимодействия субъектов ОМС и их обязательств в системе ОМС для реализации декларированных Конституцией Российской Федерации и другими законодательными актами прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи. Повысить требовательность к деятельности страховых медицинских организаций в системе ОМС. В целях установления критериев допуска страховых медицинских организаций к деятельности в системе ОМС разработать механизм аккредитации страховых медицинских организаций, что позволит повысить требования к СМО, осуществляющих деятельность в ОМС, а также их ответственность за целевое использование средств.

Утвердить постановлением Правительства Российской Федерации единую форму страхового медицинского полиса, порядок его эмиссии и обращения на территории Российской Федерации. Утвердить на уровне федерального закона нормы,

предусматривающие персонифицированный учет застрахованных граждан и оказания им медицинской помощи в рамках ОМС. Разработать и утвердить единые медицинские стандарты качества медицинской помощи. Утвердить единую методику определения тарифов на медицинские услуги в системе ОМС.

Следует отметить, что полноценная модернизация системы ОМС не возможна без реформирования системы здравоохранения в целом, и в частности, без решения проблемы реструктуризации сети лечебно-профилактических учреждений.

## **Заключение**

Таким образом, изучение сущности, видов и назначения внебюджетных фондов Российской Федерации позволяет сделать следующие выводы. Внебюджетные фонды являются важным звеном финансовой системы Российской Федерации. Под внебюджетными фондами понимаются фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения. Они являются материально-вещественным воплощением финансовых отношений, которые складываются у государства, его федеральных и региональных органов, а также органов местного самоуправления с юридическими и физическими лицами по поводу обеспечения социальной экономической, экологической и других видов защиты общества в целом и каждого из его граждан, улучшения социально-экономической среды обитания. В состав бюджетов государственных внебюджетных фондов входят бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов. Бюджетами государственных внебюджетных фондов являются:

1. Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
2. Бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
3. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования

Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов являются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Пенсионный фонд представляет собой централизованный внебюджетный фонд

государства обеспечивающий формирование и распределение денежных средств в целях пенсионного обеспечения граждан и является крупнейшим из государственных внебюджетных фондов .Наибольший удельный вес в расходах ПФ занимают выплаты государственных пенсий и пособий .Фонд социального страхования является государственным внебюджетным централизованным фондом финансовых ресурсов , предназначенных для оказания социальной помощи и социальных услуг Федеральный фонд обязательного медицинского страхования представляет собой централизованную систему финансовых ресурсов для целей медицинского страхования как одной из форм социальной защиты отдельных групп граждан . Главной задачей фонда является гарантированное получение медицинской помощи гражданами за счет накопленных средств и проведение профилактических мероприятий среди населения страны . Территориальные ФОМС создаются органами власти субъектов РФ и являются самостоятельными государственными некоммерческими финансово кредитными учреждениями , юридическими лицами и осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством. Территориальным фондам обязательного медицинского страхования принадлежит основная роль в финансовом обеспечении здравоохранения территорий

## Список литературы

1. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. - [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)
2. . Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации. - <http://fss.ru>
3. Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования. -<http://www.ffoms.ru/>
4. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: 2012. - 703 с;
5. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России ; М.: ИНФРА-М., 2012.- 248с;
6. И. Н. Жук, Е. Ф. Киреева, В. В. Кравченко международные финансы под общей редакцией И. Н. Жук — Мн.: БГЭУ, 2001. — 149 с.
7. Журавлев В.В., Савруков Н.Т. Государственный бюджет. Конспект лекций.2012.-560.
8. Ковалева А.М. Финансы; 2005. Изд.: финансы и статистика, 2014.-377 с;
9. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для студентов вузов / Под ред. Поляка Г.Б., - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 391 с.

10. Федотов Д.Ю. О формировании доходов внебюджетных фондов России М.: ЮНИТИ, 2012,- 154 с;
11. Николаева, И. П. Мировая экономика и международные экономические отношения [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / И. П. Николаева; Под ред. д.э.н., проф. И. П. Николаевой, д.э.н., проф. Л. С. Шаховской. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 244 с.
12. Л.Ф. Носова. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ. Учебное пособие МОСКВА - 2010.-115с
13. Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с.
14. Экономика: Базовый курс лекций для вузов / Носова С.С. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 640 с
15. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - 2-е изд., доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 332 с
16. Финансы и кредит: Учебник / В.П. Герасименко, Е.Н. Рудская. - М.: НИЦ ИНФРА-М: Академцентр, 2013. - 384 с.
17. Аветисян И.А. Бюджетный процесс как инструмент управления государственными и муниципальными финансами 2012г.
18. Нешиной, А. С. Финансы : Учебник / А. С. Нешиной. - 10-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 528 с
19. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - 2-е изд., доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 332 с.