

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	2
Глава 1 Теоретические проблемы формирования внебюджетных фондов	5
1.1 Понятие и виды государственных внебюджетных фондов	5
1.2 Проблемы формирования внебюджетных фондов	18
Глава 2 Практика формирования и использования средств внебюджетных фондов	22
2.1 Доходы и расходы внебюджетных фондов.....	22
2.2 Пенсионный фонд РФ	26
2.3 Фонд социального страхования РФ.....	29
2.4 Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.....	32
Глава 3 Проблемы реформирования внебюджетных фондов	38
3.1 Проблема замены ЕСН страховыми взносами	38
3.2 Направления реформирования пенсионного обеспечения	39
Заключение	43
Список литературы	47
Приложение	50

Введение

Актуальность темы курсовой работы определяется важностью решаемых внебюджетными фондами России государственных задач в сфере развития социального обеспечения населения.

Современные тенденции социально-экономической политики, проводимой российским государством, по своей сути направлены на реальную защиту человека от социальных рисков, обеспечение достаточного уровня социальной поддержки и помощи нуждающимся слоям населения. Следует констатировать, что в условиях глобального мирового финансового кризиса вектор государственной политики социального развития в Российской Федерации не изменился, а наоборот усилился.

В настоящее время в связи с мировым финансовым кризисом меняется вектор социальной политики государства. Социальное государство меняет свои ориентиры с защиты слабых и нуждающихся на заботу обо всей нации, являющейся национальным достоянием. Таким образом, модель государства с развитой системой социальной защиты преобразовывается в модель государства высокого качества жизни, где ключевая роль отводится, прежде всего, государственным внебюджетным фондам.

При создании российских социальных внебюджетных фондов ставилась задача разгрузить бюджет от существенной доли социальных расходов, которые в рамках бюджета финансировались с большим напряжением. Обособление средств внебюджетных фондов от федерального бюджета, в том числе и по источникам доходов, способствует решению этой задачи. При этом объем аккумулируемых в них средств позволяет считать их "вторым" бюджетом страны. Следовательно, тема работы является актуальной в условиях неравномерного распределения финансовых ресурсов в России.

Теоретические и практические аспекты формирования и использования внебюджетных фондов содержатся в трудах известных ученых экономистов Р.Е. Артюхина, Е.В. Балацкого, В.Н. Боробова, Е.В. Боровиковой, А.Н. Буянкиной, М.П. Владимировой, Б. Гурней, Е.Д.Катульского, А.Г. Куликова,

А.М. Лаврова, С.Е. Лариной, Ю.И. Любимцева, И.И. Лютовой, И.Д. Мацкуляка, А.Ф. Пенкина, Б.Е. Пенькова, М.В. Романовского, Р.А. Чванова, Е.Ю. Чичеровой, О.В. Шинкаревой, В.П. Ширяева и др.

В работах этих авторов раскрываются многие теоретические и практические финансово-экономические аспекты.

Цель курсовой работы заключается в разработке теоретических, организационных, методических основ формирования и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующего комплекса взаимосвязанных задач:

- раскрыть институциональные особенности организации и функционирования системы внебюджетных фондов Российской Федерации;
- исследовать функционирование государственных внебюджетных фондов через призму экономической составляющей их деятельности, определить направления их развития с позиций исполнения их бюджетов;
- изучить проблемы формирования бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Объектом курсовой работы является процесс формирования и использования бюджетов государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации.

Предметом курсовой работы являются экономические и финансово-организационные отношения, возникающие при формировании и использовании бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Теоретическую и методологическую основу курсовой работы составили научные положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых, занимающихся теоретическими, методологическими и методическими вопросами администрирования доходов и расходов государственного бюджета.

Методология курсовой работы базируется на принципах системного и функционального подхода, логического, структурно-функционального и ситуационного анализа, аналитико-статических методах.

Информационной базой курсовой работы являются нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие вопросы функционирования внебюджетных фондов, материалы конференций, монографических исследований, информационно-аналитические статьи, опубликованные в научной и периодической печати, а также размещенные на официальных отечественных и зарубежных сайтах в интернете.

Глава 1 Теоретические проблемы формирования внебюджетных фондов

1.1 Понятие и виды государственных внебюджетных фондов

Одним из институтов финансовой системы Российской Федерации являются целевые фонды денежных средств, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических задач¹.

Создание подобных фондов обусловлено социальным характером Российской Федерации, что закреплено в ст. 2 и 7 Конституции РФ², в соответствии с которыми человек, его права и свободы являются высшей ценностью, а их соблюдение и защита - обязанностью государства. Следовательно, политика нашего государства должна быть направлена "на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека" (ст. 7 Конституции РФ). Достижению названных целей и должно способствовать создание целевых государственных внебюджетных фондов денежных средств³.

В любом обществе есть нетрудоспособные люди, которые в силу объективных жизненных обстоятельств не в состоянии обеспечить свое существование, — дети, инвалиды, старики, люди, временно нетрудоспособные. В силу ограниченности жизненных ценностей и природного эгоизма от содержания многих из них отказываются не только окружающие, знакомые, коллеги, но даже и самые близкие родственники. Поэтому материальная защита таких людей возлагается на государство, которое выполняет в связи с этим функцию социального страхования.

Социальное страхование может осуществляться государством открыто, гласно, прозрачно, но в рамках государственного (федерального) бюджета под

¹ Арзуманова Л.Л., Артемов Н.М., Ашмарина Е.М. и др. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (постатейный) (под ред. Е.Ю. Грачевой). - М.: "Проспект", 2009. С. 156.

² Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 26.01.2009, N 4, ст. 445.

³ Комментарий к Конституции Российской Федерации / Под ред. В.Д. Зорькина, Л.В. Лазарева. - М.: Эксмо, 2009. Комм. к ст. 2 и 7.

особым контролем представительных органов власти и руководством высших исполнительных органов — правительства страны и министерства финансов. Такая система существует в современных стабильных демократических странах, а также была в СССР. Но страхование может производиться и вне государственного бюджета, через специальные внебюджетные фонды, подконтрольные, как правило, узкому кругу властных должностных лиц исполнительных органов власти. Россия избрала вторую систему — использование государственных социальных внебюджетных фондов.

Впервые социальные внебюджетные фонды были созданы в РФ в 1992 г. При их образовании ставились задачи:

- «разгрузить» бюджет от существенной доли социальных расходов;
- вывести из-под контроля законодательных органов власти значительные финансовые ресурсы, предоставив их в полное распоряжение исполнительных органов власти⁴.

Для решения этих задач государственные внебюджетные фонды были законодательно выведены из бюджетной системы страны. Лишь в 1998 г. под влиянием общественности и давлением представительных органов власти был принят Бюджетный кодекс Российской Федерации⁵, зафиксировавший государственные социальные внебюджетные фонды в качестве важнейшего составного элемента бюджетной системы.

Переход к рыночным механизмам хозяйствования потребовал значительной трансформации существующей системы государственных финансов, и прежде всего бюджетного устройства. Важным этапом в развитии бюджетной системы стало появление социальных внебюджетных фондов, которые были призваны «облегчить» бюджет от ряда социальных расходов.

Государственный внебюджетный фонд — самостоятельное юридическое лицо, правом образования которого обладают органы государственной власти.

⁴ Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. С. 322.

⁵ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 01.12.2007, с изм. от 06.12.2007) (с изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, N 31, ст. 3823.

Государственный внебюджетный фонд представляет собой фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджета субъекта федерации. Цель образования государственного внебюджетного фонда — реализация конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь⁶.

Внебюджетные фонды – одна из форм перераспределения и использования национального дохода государства на определенные социальные и экономические цели. С их помощью можно решить ряд задач:

- оказание социальной помощи и услуг населению путем выплаты денежных пособий, единовременной помощи;
- обеспечение восстановления и сохранения трудоспособности;
- оказание социальных услуг населению путем финансирования учреждений социальной инфраструктуры
- финансирование пенсионного обеспечения.

Считается, что внебюджетные фонды возникли раньше бюджета и в какой-то мере послужили его основой. Объясняется это тем, что в процессе становления современной системы государственной власти происходило выделение отдельных функций государства и закрепление за ними специальных финансовых ресурсов.

Наличие этих фондов, хотя и было необходимо, создавало определенные финансовые неудобства. В одних фондах наблюдалась нехватка средств, в других — избыток. Кроме того, правительство могло использовать эти средства бесконтрольно. Поэтому по мере укрепления централизованного государства постепенно происходило объединение специальных фондов в едином государственном бюджете. Однако многие внебюджетные фонды сохранили свое значение и самостоятельность и существовали наряду с бюджетом.

⁶ Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / О. В. Врублевская и др.; Под ред. О. В. Врублевской, М. В. Романовского. – 3-е изд., испр. и перераб. – М.: Юрайт-Издат, 2004 с.234.

Выделение наряду с бюджетом специальных внебюджетных фондов обусловлено несколькими причинами⁷:

- 1) необходимостью выделения специальных денежных ресурсов с целью их более эффективного и строго целевого использования;
- 2) необходимостью определения особых и одновременно устойчивых финансовых источников для удовлетворения специальных потребностей государства;
- 3) необходимостью изыскания дополнительных средств для удовлетворения общественных потребностей, которые не могут быть в полном объеме профинансированы из бюджета, но которые являются основой расширения сферы деятельности правительства в области военных расходов, научных исследований, социальных выплат населению и т.п.

Внебюджетные фонды позволяют преодолеть остаточный принцип финансирования социальных и других расходов. Они позволяют также разгрузить бюджет, беря на себя часть его расходов, разрешая тем самым проблему финансирования бюджета. Имея строго целевое направление использования средств, внебюджетные фонды дают возможность увеличить ресурсы, мобилизуемые государством.

Впервые социальные внебюджетные фонды стали создаваться после принятия Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. При их создании ставилась задача «разгрузить» бюджет от существенной доли социальных расходов, которые в рамках бюджета финансировались с большими трудностями.

Каждый из социальных внебюджетных фондов несет на себе особую нагрузку и особенности формирования и использования средств, сосредоточенных в них.

Внебюджетные социальные фонды как экономический субъект государственной финансовой системы не являются однородными и не

⁷ Щердина И.В. Повышение эффективности использования внебюджетных средств в условиях наличия кризиса // Вестник Академии (Московская академия предпринимательства при Правительстве Москвы). - 2010. - №3.

обладают ни абсолютными преимуществами, ни абсолютными недостатками по сравнению с бюджетной формой ее существования.

Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим также и порядок их расходования.

В финансовом праве под фондом понимается не только соответствующая организация (орган), например Пенсионный фонд, но и собственно фонд денежных средств, который формируется за счет установленных законом источников, аккумулируемых на определенных счетах и предназначенных для определенных целей.

Особенностью формируемых фондов является то, что они:

1. создаются только на основании нормативно-правового акта (закона, постановления и др.);
2. формируются компетентным, уполномоченным органом;
- 3) образуются с заранее установленной целью;
3. подлежат государственному финансовому контролю;
- 5) являются институтом финансовой системы;
4. целевые внебюджетные фонды социального назначения включены в бюджетную систему Российской Федерации.

Выделение средств социального страхования из состава бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления характерно для многих стран, поскольку это одно из требований международных организаций, определяющих принципы социального страхования⁸. Тем не менее, исключив средства социального страхования из состава федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, законодатели включили бюджеты государственных внебюджетных фондов в состав бюджетной системы РФ. Это вызвало большое число противоречий в бюджетном законодательстве, поскольку механизм формирования и использования государственных внебюджетных фондов, изначально рассматриваемый как страховой, принципиально иной, чем

⁸ Седова М.Л. Государственные внебюджетные фонды и бюджетное законодательство РФ // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2006, N 24.

бюджетный механизм. Страховой механизм предусматривает четкую связь между доходами и расходами страховых фондов, причем доходы должны определяться исходя из оценки вероятности предстоящих выплат. Бюджетный механизм предусматривает обезличивание поступающих в бюджетный фонд средств, многоцелевой характер использования средств.

Государственные внебюджетные фонды являются неотъемлемой частью российской системы государственных финансов. Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации. Средства государственных внебюджетных фондов являются федеральной собственностью, при этом они не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

Практика формирования подобных целевых фондов начала складываться в начале 90-х гг. XX в. Первоначально были образованы Пенсионный фонд РФ, дорожные фонды в составе бюджетов и иные внебюджетные фонды. Фонды создавались как на федеральном, региональном, так и на муниципальном уровнях для гарантирования финансового обеспечения наиболее значимых социальных или иных экономических потребностей. Вместе с тем создание подобных фондов зачастую использовалось для того, чтобы аккумулировать финансовые ресурсы вне бюджетов для их бесконтрольного расходования. Уже к середине 1990-х гг. суммарно доходы всех внебюджетных фондов в несколько раз превышали доходы федерального бюджета, что свидетельствовало о распылении государственных ресурсов, а не их концентрации на наиболее важных направлениях финансовой деятельности. Закономерно, что государство, стремясь к наиболее полному, эффективному использованию получаемых им доходов, законодательно стало ограничивать число подобных фондов, усиливая одновременно государственный финансовый контроль за расходованием средств иных внебюджетных фондов.

Важнейший этап упорядочения процессов формирования подобных фондов, повышения их эффективности связан с принятием Бюджетного кодекса РФ, в котором законодательно закреплён порядок создания целевых государственных и муниципальных бюджетных и внебюджетных фондов, а также их включение в бюджетную систему Российской Федерации.

Помимо Конституции РФ, Бюджетного кодекса РФ⁹ важнейшей правовой базой функционирования названных фондов являются: 1) федеральный закон о федеральном бюджете на текущий год, федеральные законы об обязательном социальном страховании, обязательном пенсионном, медицинском страховании, иные федеральные законы, регулирующие отношения в данной сфере; 2) законодательство субъектов Федерации о региональных бюджетах и внебюджетных фондах; 3) решения представительных органов местного самоуправления по соответствующим вопросам; 4) указы Президента РФ, регламентирующие порядок образования отдельных фондов; 5) постановления Правительства РФ; 6) нормативно-правовые акты исполнительных органов власти субъектов Федерации и муниципальных образований.

Бюджетная система Российской Федерации включает в себя, как отмечалось ранее, бюджеты государственных внебюджетных фондов (ст. 10 БК РФ). Государственный внебюджетный фонд можно определить как фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в иных случаях, предусмотренных законом; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Создание подобных внебюджетных фондов денежных средств позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических задач. Внебюджетные фонды

⁹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3823

образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое определяет также и порядок их расходования. Средства этих фондов находятся в федеральной собственности. Одновременно средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

Правовой основой формирования и использования внебюджетных фондов являются Бюджетный кодекс РФ и другие нормативные акты.

К бюджетам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации относятся:

- бюджет Пенсионного фонда РФ;
- бюджет Фонда социального страхования РФ;
- бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Таблица 1

Цели государственных внебюджетных фондов¹⁰

Государственные внебюджетные фонды	Цели государственных внебюджетных фондов
Пенсионный фонд Российской Федерации	реализация конституционных прав граждан на социальное обеспечение по возрасту
Фонд социального страхования Российской Федерации	реализация конституционных прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о социальном обеспечении
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования	реализация конституционных прав граждан на охрану здоровья и получение медицинской помощи

В отличие от ранее действовавшей редакции данной статьи БК РФ в настоящее время к бюджетам территориальных государственных внебюджетных фондов отнесены бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Наиболее значимым и крупным является Пенсионный фонд РФ, правовой режим которого определен Федеральными законами: "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" от 17 декабря 2001 г., "О государственном пенсионном

¹⁰ Емельянов А.С. Страхование в финансовом праве (под ред. Козырина А.Н.). - М.: "ЦППИ", 2010. С. 147.

обеспечении" от 15 декабря 2001 г., "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15 декабря 2001 г.; Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г.

В соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. Пенсионный фонд РФ (государственное учреждение) является страховщиком по обязательному пенсионному страхованию. Фонд и его территориальные органы представляют собой единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами.

Средства этого фонда направляются на выплату пенсий и некоторых видов пособий. Пенсионный фонд - это самостоятельный орган управления финансами пенсионного обеспечения, средства которого не входят в состав федерального бюджета. В настоящий момент Пенсионный фонд РФ подчиняется Правительству РФ, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности.

Пенсионный фонд формируется на федеральном уровне, в республиках, входящих в состав Федерации, краях, областях, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам, независимо от места их прежней работы и места жительства.

К основным задачам Пенсионного фонда можно отнести следующие:

- целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособий на детей, а также организация их финансирования;
- участие на долговременной основе в финансовых федеральной и региональных программах по социальной поддержке населения;
- расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов самофинансирования и др¹¹.

¹¹ Зырянова Т.В., Кот Е.М. Зарубежный и отечественный опыт регулирования пенсионной системы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2007, N 2.

Средства Пенсионного фонда расходуются в соответствии с названными ранее целями на выплату пенсий и некоторых социальных пособий, в том числе выплату пособий по уходу за ребенком, оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам, финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда и его органов, а также на другие цели.

Непосредственное руководство Пенсионным фондом осуществляет правление и исполнительная дирекция, которая с участием Министерства финансов РФ разрабатывает проект бюджета Пенсионного фонда, утверждаемый правлением. Затем проект бюджета обсуждается и утверждается Государственной Думой.

В соответствии с Законом РФ "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" созданы Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, правовой базой функционирования которых являются соответствующие положения, утвержденные постановлениями Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г., а также Уставом Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденным постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г.

Деятельность названных фондов направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды - соответственно представительными и исполнительными органами власти республик в составе Федерации, автономной области, автономных округов, края, области, городов Москвы и Санкт-Петербурга.

Средства, поступающие в данные фонды, являются собственностью государства и не включаются в состав бюджетов.

Основными направлениями расходования средств из фондов обязательного медицинского страхования являются: финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми

медицинскими организациями, предоставление кредитов страховщикам, организация подготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования, другие мероприятия. В 2010 г. структура расходов Федерального фонда обязательного медицинского страхования включает в себя: здравоохранение и физическую культуру; обязательное медицинское страхование; финансирование целевых программ оказания медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию; расходы на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования, включая нормированный страховой запас; НИОКР и иные расходы.

Особое место среди государственных внебюджетных фондов занимает Фонд социального страхования РФ, созданный в соответствии с постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. "О Фонде социального страхования Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, для финансирования расходов по социальному страхованию.

Аккумуляированные в Фонде средства направляются на выплату пособий по временной нетрудоспособности; по беременности и родам; при рождении ребенка; по уходу за ребенком до полутора лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, а также на лечение, питание; частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев; частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря; частичное содержание детско-юношеских спортивных школ и иные цели социального страхования. Например, в 2010 г. средства фонда направлялись на НИОКР; государственные капитальные вложения на развитие центров реабилитации Фонда социального страхования РФ; социальную политику, социальную помощь, в том числе на выплату компенсаций и предоставление льгот гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие чернобыльской и других

радиационных аварий; пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию, по беременности и родам, по уходу за ребенком, при рождении ребенка, другие социальные пособия; единовременные страховые выплаты для медицинской, социальной и профессиональной реабилитации пострадавших; обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний за счет средств фонда; оплату путевок на санаторно-курортное лечение работников; оздоровление детей; частичное содержание детско-юношеских спортивных школ и иные расходы.

В соответствии с Федеральным законом от 24 июня 1998 г. "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" предусмотрено расходование средств фонда как страховщика и на пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Децентрализованные внебюджетные фонды формируются для решения территориальных, отраслевых, межотраслевых и других задач.

К децентрализованным внебюджетным фондам относятся: внебюджетные фонды, создаваемые по решению региональных муниципальных органов власти для решения региональных и местных задач; внебюджетные фонды, создаваемые для решения отраслевых задач, фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок (Фонд конверсии и др.).

Источниками формирования внебюджетных фондов являются: обязательные платежи, установленные законодательством РФ, субъектов Российской Федерации и решениями местных органов власти; добровольные взносы юридических и физических лиц; прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондами - юридическими лицами; другие доходы, предусмотренные соответствующими законодательными актами.

Средства государственных и территориальных (региональных и местных) внебюджетных фондов находятся соответственно в федеральной, региональной и муниципальной собственности.

Проекты бюджетов внебюджетных фондов составляются органами правления соответствующих фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение представительных органов в составе документ материалов, представляемых одновременно с проектами соответствующим бюджетов на очередной финансовый год.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ и отчеты об их исполнении рассматриваются и утверждаются Федеральным собранием в форме федеральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Проекты бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов представляются органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение представительных органов субъектов РФ вместе с проектами законов субъектов Российской Федерации о бюджете на очередной финансовый год и утверждаются одновременно с принятием таких законов.

Отчеты об исполнении бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов составляются органами управления фондов и представляются органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации на рассмотрение и утверждение представительному органу субъекта Российской Федерации в форме закона субъекта Российской Федерации .

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджеты муниципальных внебюджетных фондов составляются и исполняются муниципальными органами исполнительной власти в соответствии с принимаемыми ими решениями, касающимися формирования и использования средств этих фондов.

1.2 Проблемы формирования внебюджетных фондов

С 1 января 2010 года вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования"¹².

Главным толчком для принятия вышеупомянутого Закона послужила отмена регрессивной шкалы взимания ЕСН, то есть введение твердой ставки налога и соответствующее увеличение налоговых поступлений. Эту процедуру можно было бы осуществить легкими поправками Налогового кодекса без дополнительных бюджетных расходов. Однако, следуя отечественным революционным традициям, было принято решение о полной перестройке существовавшего порядка, которое повлечет за собой миллионные расходы. Между тем для таких революционных преобразований пенсионное законодательство не предоставило ни предпосылок, ни веских оснований¹³.

При рассмотрении вопроса о введении ЕСН основным аргументом в пользу налоговой формы пополнения внебюджетных фондов, в частности Пенсионного фонда, выдвигался тезис, что пенсионная система продолжает работать на принципах пенсионного обеспечения, а перспективы перехода на принципы пенсионного страхования весьма далеки.

В развитых государствах пенсионные выплаты производятся на основе сочетания двух принципов (способов, порядков) - пенсионного обеспечения и пенсионного страхования. В первом случае выплачивается гарантированный государством минимум, во втором пенсионные выплаты находятся в прямой зависимости от заработной платы и стажа трудовой деятельности (по правилам накопительного страхования).

¹² Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009) // Собрание законодательства РФ, 27.07.2009, N 30, ст. 3738.

¹³ Цыганков Э. Подъем с переворотом. Взносы во внебюджетные фонды 10 лет спустя // ЭЖ-Юрист, 2009, N 38.

В большинстве стран взносы в пенсионный фонд уплачиваются работодателем и работником в различных пропорциях, что повышает заинтересованность работника в легализации его заработной платы, а также снижает риск уклонения работодателя от уплаты взносов.

За прошедшие годы, несмотря на значительное количество средств, вложенных в проведение пенсионной реформы, правила начисления и выплаты пенсии практически не изменились. У нас продолжает действовать система пенсионного обеспечения, предполагающая максимальное значение начисляемой пенсии, превышение которого не допускается, даже если были сделаны огромные отчисления от огромной заработной платы. То есть, условно говоря, человек, годами зарабатывавший миллион в месяц, будет получать такую же пенсию, как и человек, отработавший последний перед пенсией год с заработной платой 20 тыс. рублей.

Развитие накопительного страхования в нашей стране остается в стадии зародыша. В настоящее время оно убыточно и почти полностью компенсируется бюджетными средствами.

Обычно в уже упомянутых развитых странах пенсии "обеспечиваются" за счет подоходного налога.

Государственный бюджет гарантирует минимум, а Пенсионный фонд действует как большая страховая компания. Возможно, многие наши граждане с подозрением отнесутся к мысли, что такой серьезный вопрос, как выплата пенсии, можно решать на основе страховых принципов. К сожалению, учитывая наши национальные особенности и традиции, эти опасения не безосновательны.

Однако есть пример, когда страхование является обязательным, страховые взносы регулярно уплачиваются гражданами и эти граждане при наступлении страхового случая получают возмещение в полном объеме. Об этом виде страхования прекрасно знает каждый владелец авто. При этом уровень желания и возможности автовладельца уклониться от уплаты

страхового взноса находится на самых низких показателях, чего нельзя сказать о порядке уплаты взносов во внебюджетные фонды.

Ни новый Закон, ни существующее пенсионное законодательство не предусматривают положений, реально продвигающих систему выплат пенсий к страховым принципам или обеспечивающих заинтересованность граждан в легализации заработной платы.

Анализ сложившейся ситуации приводит к выводу, что эта трансформация совершалась с единственной целью - передача контрольных полномочий по взиманию взносов от налоговых органов к органам внебюджетных фондов. Однако и в этом случае не были учтены существенные обстоятельства.

Дело в том, что деятельность Пенсионного фонда РФ (ПФР) до настоящего времени осуществляется на основе правового акта почти 20-летней давности, принятого за два года до вступления в силу Конституции РФ.

В соответствии с Положением "О Пенсионном фонде Российской Федерации (России)", утвержденным Постановлением Верховного Совета РФ от 27.12.91 N 2122-1, ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. То есть к органам государственной власти ПФР не имеет никакого отношения. Вместе с тем новый Закон возлагает на внебюджетные фонды полный пакет полномочий, которым сегодня располагают налоговые органы.

С экономической точки зрения пока трудно точно оценить потери от введения нового Закона. Вместе с тем, учитывая объем передаваемых внебюджетным фондам контрольных полномочий, по всей видимости, организационные потери по его применению и расходы на увеличение численности фондов будут соотносимы с той выгодой, которую внебюджетные фонды должны получить от отмены регрессивной шкалы взимания ЕСН.

В результате налогоплательщик в очередной раз оплатит эксперимент по подъему доходной части внебюджетных фондов с переворотом сложившихся

отношений и получит дополнительно к существующим еще три полномочных контролирующих органа.

Можно сделать следующие выводы:

Внебюджетные фонды — это совокупность финансовых ресурсов, не включаемых в бюджет и имеющих, как правило, целевое назначение.

Государственные внебюджетные фонды имеют государственное значение и используются для решения общегосударственных задач. В состав государственных внебюджетных фондов входят:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации
- Фонды обязательного медицинского страхования;

Экономические внебюджетные фонды формируются для решения территориальных, отраслевых, межотраслевых и других задач.

К экономическим внебюджетным фондам относятся:

- внебюджетные фонды, создаваемые по решению региональных муниципальных органов власти для решения региональных и местных задач;
- внебюджетные фонды, создаваемые для решения отраслевых задач, фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок (Фонд конверсии и др.).

Источниками формирования внебюджетных фондов являются:

- обязательные платежи, установленные законодательством РФ, субъектов Российской Федерации и решениями местных органов власти;
- добровольные взносы юридических и физических лиц;
- прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондами - юридическими лицами;
- другие доходы, предусмотренные соответствующими законодательными актами.

Глава 2 Практика формирования и использования средств внебюджетных фондов

2.1 Доходы и расходы внебюджетных фондов

В 2009-2010 гг. доходы государственных внебюджетных фондов составляли существенную долю государственных финансов. Если в целом федеральный бюджет вырос на 13,2% (рис. 1), то доходы государственных внебюджетных фондов выросли за 2010 год на 28,3%. Бюджеты территориальных внебюджетных фондов росли медленнее – прирост за 2010 год составил 4,3%.

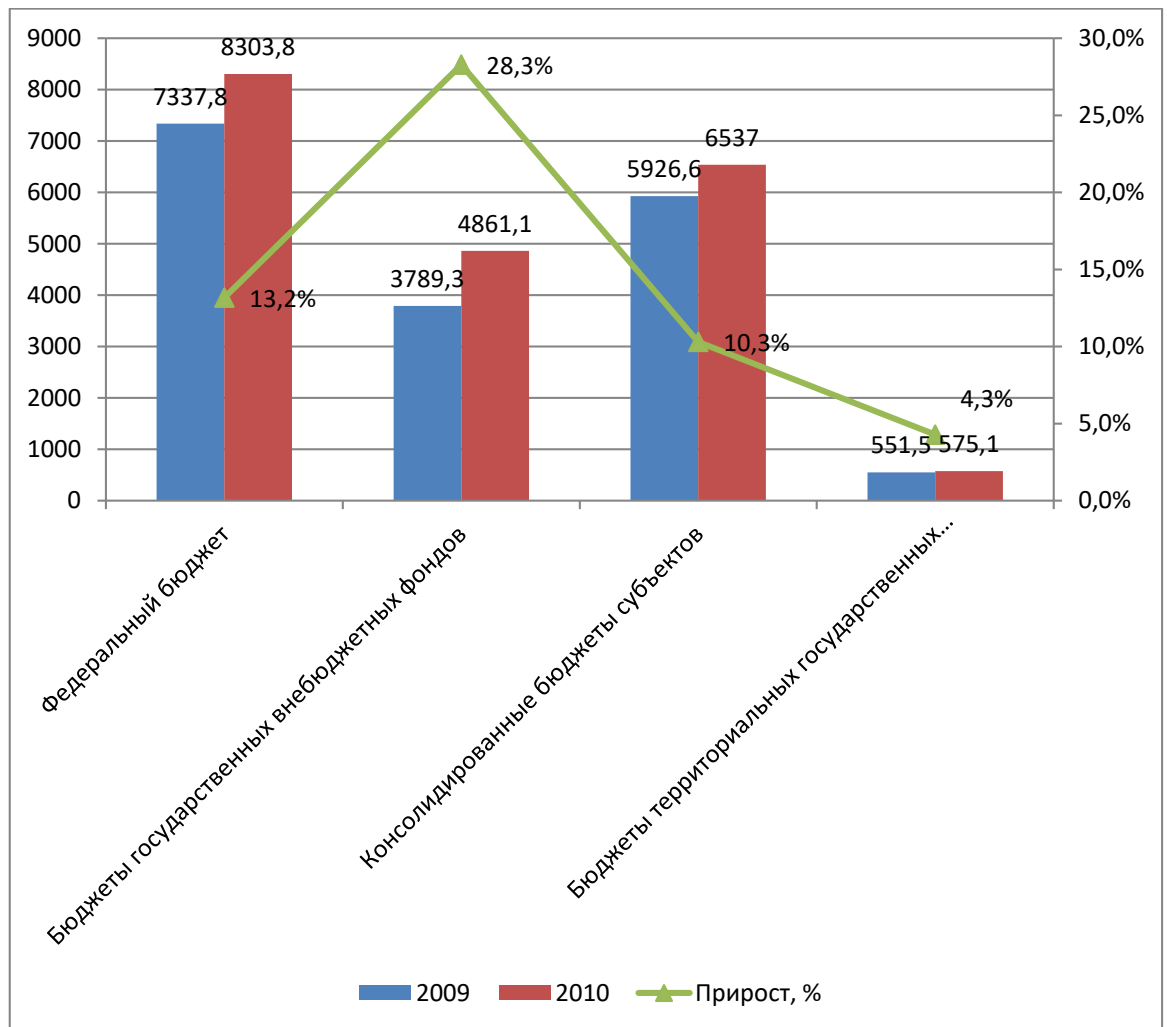


Рис. 1. Распределение доходов консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов в 2009-2010 гг.

Рассмотрим теперь расходы внебюджетных фондов (рис. 2).

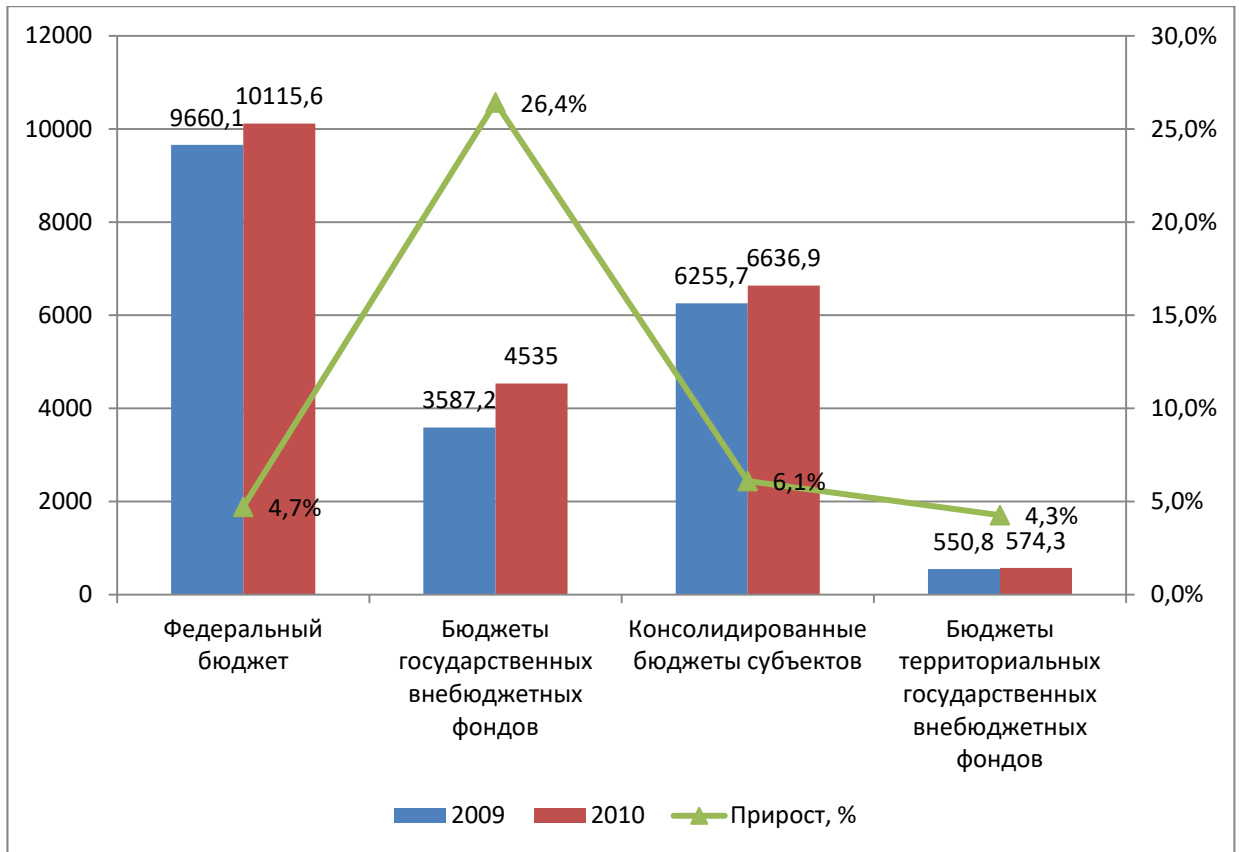


Рис. 1. Распределение расходов консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов в 2009-2010 гг.

Расходы внебюджетных фондов росли медленнее. В 2010 году расходы государственных внебюджетных фондов выросли на 26,4%, а территориальных на 4,3%. Теперь интересно сравнить доходы и расходы внебюджетных фондов (рис. 3). Если федеральный и субфедеральные бюджеты в 2010 году были сформированы с дефицитом, то доходы внебюджетных фондов с профицитом в 326,1 млрд. руб. или 7,2% расходной части (326,1/4535,0).

Одним из значительных новшеств 2010 года стала смена администратора взносов. Если раньше администратором взносов на ОПС и ЕСН была ФНС, то с 2010 г. контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды осуществляют ПФР и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в ПФР, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования, и ФСС и его

территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в ФСС (п. 1 ст. 3 Федерального закона N 212-ФЗ¹⁴).

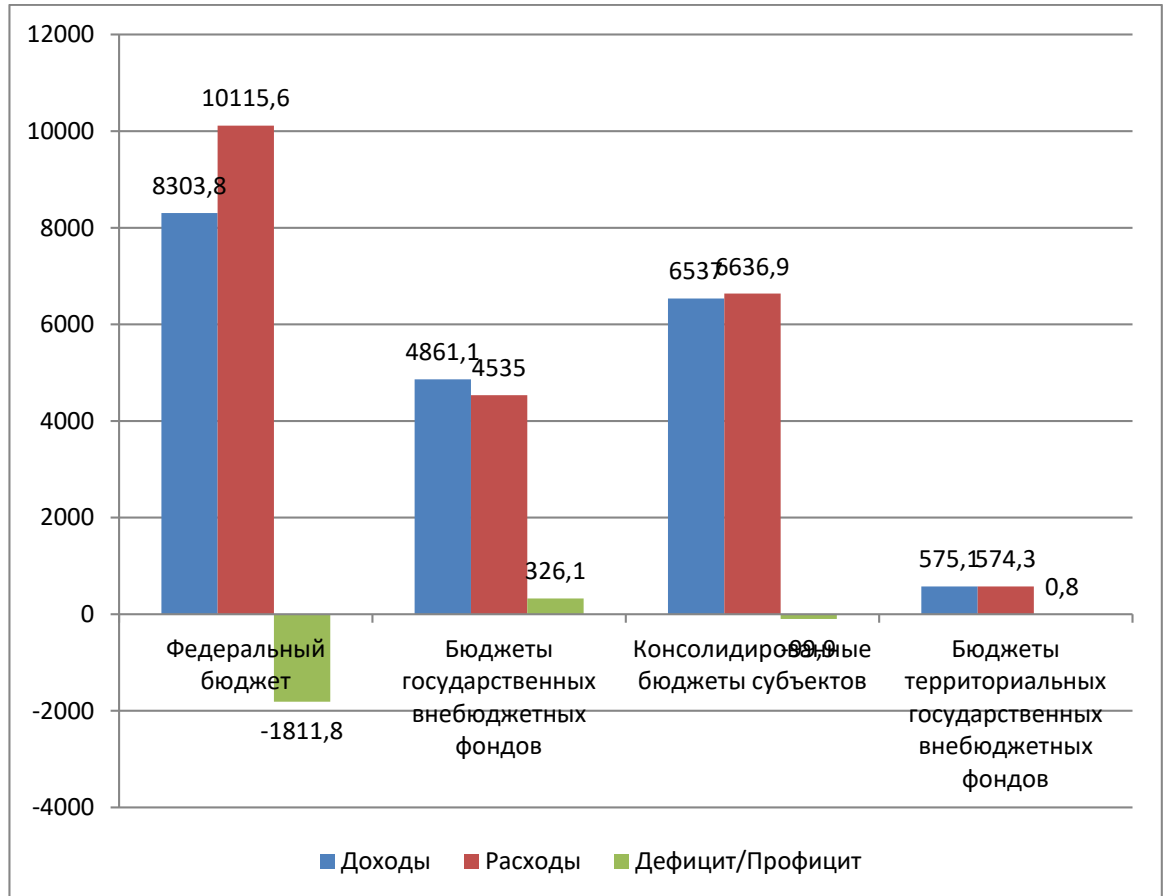


Рис. 3. Доходы и расходы внебюджетных фондов

Рассмотрим теперь структуру доходной части внебюджетных фондов. Как показывает рис. 4 основную долю поступлений во внебюджетные фонды в 2009 году составляли безвозмездные поступления – то есть трансферты из бюджета. В 2010 году рост доходов внебюджетных фондов был обеспечен и поступлениями от страховых взносов.

Задолженность по платежам в государственные внебюджетные фонды на 1 января 2011г. по сравнению с 1 января 2010г. сократилась на 26,5%. Задолженность по уплате пеней и налоговых санкций на 1 января 2011г.

¹⁴ Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 28.12.2010) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.01.2011) // Собрание законодательства РФ, 27.07.2009, N 30, ст. 3738.

сократилась по сравнению с 1 января 2010г. на 23,4% и составила 56,7 млрд.рублей (табл. 2).

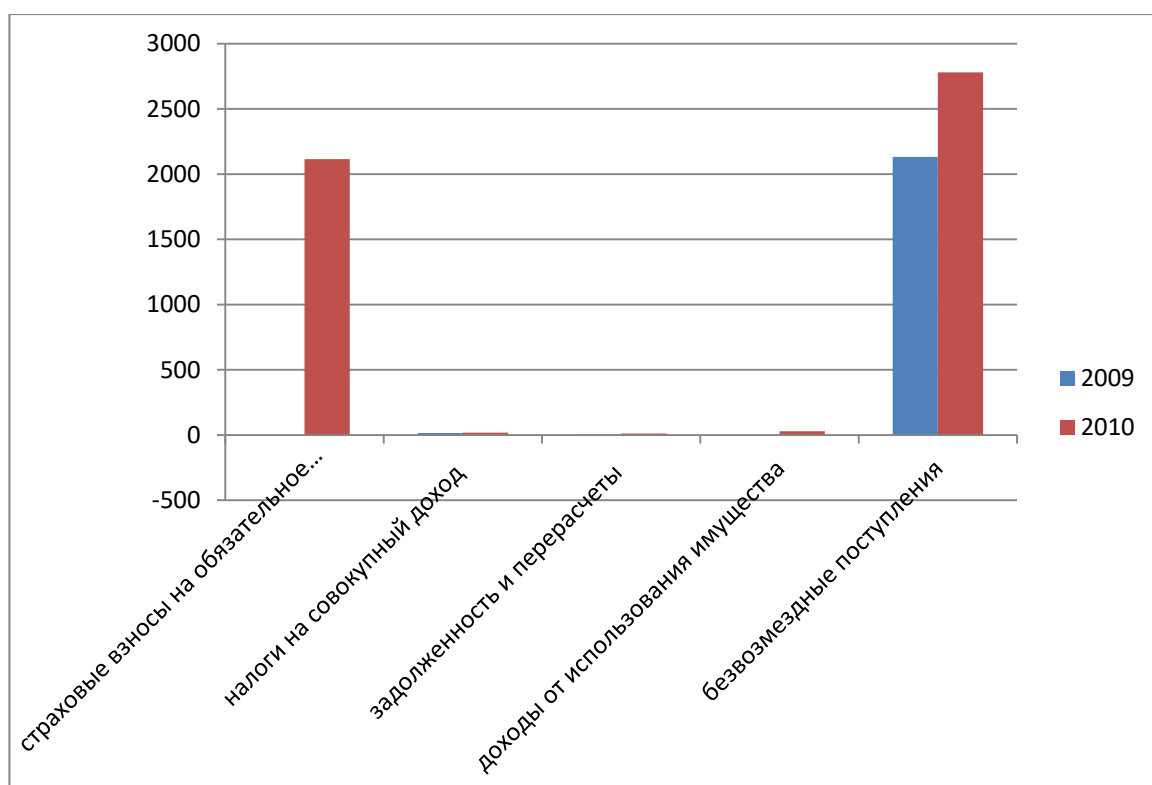


Рис. 4. Структура доходной части бюджета государственных внебюджетных фондов

Таблица 2

Структура задолженности по платежам в государственные внебюджетные фонды на 1 января 2011 года

	Задолженность		Из нее			
	млрд. рублей	в % к итогу	недоимка		урегулированная задолженность	
			млрд. рублей	в % к итогу	млрд. рублей	в % к итогу
Всего	18,5	100	4,7	100	13,2	100
в том числе:						
Пенсионный фонд Российской Федерации	15,9	85,8	4,1	86,3	11,3	85,7
Фонд социального страхования Российской Федерации	1,0	5,6	0,3	5,8	0,7	5,5
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	0,1	0,4	0,0	0,4	0,1	0,4
территориальные фонды обязательного медицинского страхования	1,5	8,1	0,4	7,6	1,1	8,4

2.2 Пенсионный фонд РФ

В соответствии со Стратегией-2010 целью российской пенсионной реформы, начатой в 2002 г. (одновременно со многими европейскими странами), являлась реализация принципов социального страхования, которые позволяют балансировать пенсионные права и обязательства в долгосрочной перспективе. При этом на каждом этапе реформы все мероприятия должны адаптироваться к конкретным макроэкономическим и демографическим условиям.

До реформы 2002 г. бюджет ПФР не испытывал дефицита средств: остаток денежных средств на 01.01.2002 г. составлял 115 млрд. руб., на 01.01.2001 г. – 98,3 млрд. руб. Реформа 2002 г. предусматривала трансформацию тарифной политики (введение страхового взноса в размере 14 процентных пунктов из установленного с 2001 г. ЕСН). Таким образом, был заложен принцип равномерного распределения средств на финансирование базовой и страховой частей трудовой пенсии: по 14 процентных пунктов установленной ставки отчислений. Однако из тарифа страховых взносов, предназначенных для финансирования страховой части трудовой пенсии, производятся изъятия на формирование пенсионных накоплений (в настоящее время объем таких изъятий достиг 6 процентных пунктов). Эти средства не могут быть использованы для текущего финансирования пенсий, что влечет за собой образование выпадающих доходов распределительной части пенсионной системы. Для покрытия этого планового дефицита страховой части трудовой пенсии был предусмотрен постоянный источник. Согласно статье 18 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в редакции, действовавшей в период с 01.01.2002 г. до 01.01.2010) дефицит бюджета ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии должен был покрываться за счет средств, образовавшихся в результате превышения сумм поступлений ЕСН над расходами на финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии. Данный механизм покрытия выпадающих доходов ПФР реально работал до 01.01.2005 г., когда

ставка ЕСН, предназначенного для финансирования базовой части трудовой пенсии, была снижена с 14 до 6 процентных пунктов.

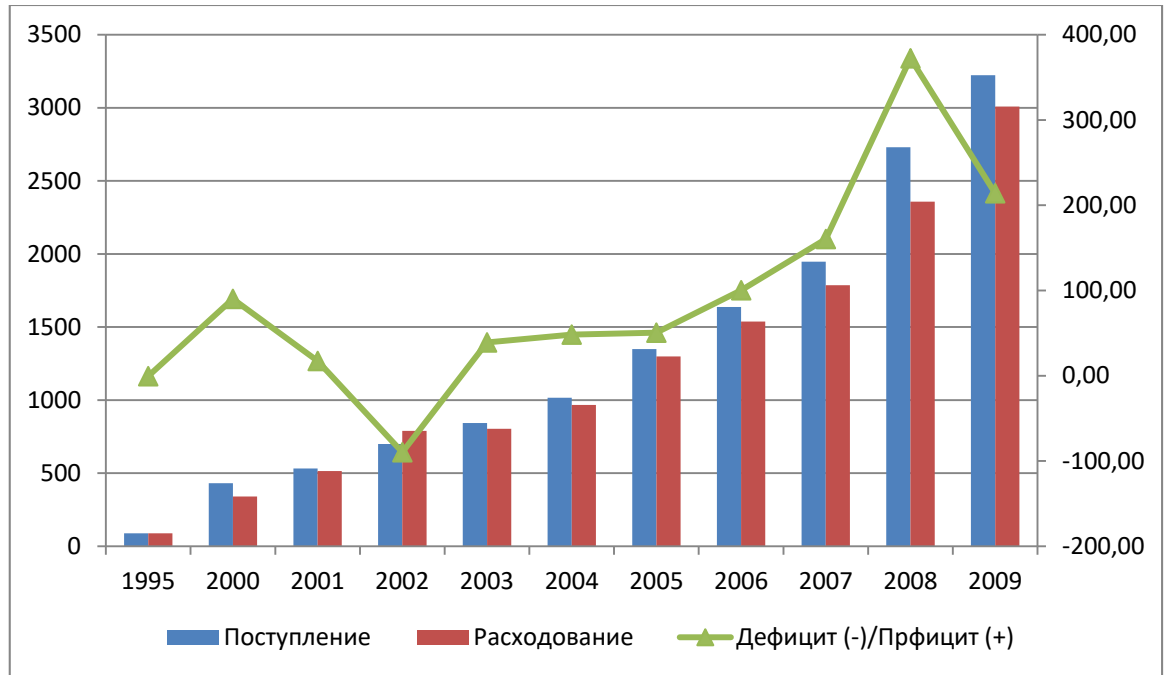


Рис. 5. Поступление и расходование средств Пенсионного фонда Российской Федерации

Благодаря подобной тарифной политике до налоговой реформы 2005 г. бюджет ПФР не только обеспечивал полную финансовую устойчивость, но и сформировал значительный резерв (свыше 135 млрд. руб.) для дальнейшего совершенствования пенсионной системы без привлечения средств федерального бюджета. Однако с 2005 г. в рамках налоговой реформы, ориентированной на снижение налоговой нагрузки на бизнес и борьбу за выход экономики из «тени», произошло снижение отчислений в ПФР на 8 процентных пунктов, а также была «заморожена» на 5 лет регрессная шкала уплаты страховых взносов (280 тыс. руб.). Соответственно, в результате налоговой реформы дефицит бюджета ПФР в размере 87 млрд. руб. на выплату страховой части трудовой пенсии остался без страхового источника финансирования. Тем самым была заложена долгосрочная основа покрытия из федерального бюджета этой, по сути, тарифной составляющей планового дефицита ПФР. Таким образом, были полностью нарушены основополагающие принципы обязательного пенсионного страхования: ликвидированы условия

формирования собственных источников финансирования накопленных государственных обязательств и, соответственно - самостоятельность (автономность) бюджета ПФР как страховщика и даже потенциальная возможность обеспечивать в рамках установленного тарифа собственные обязательства.



Рис. 6. Структура поступлений в Пенсионный Фонд РФ

Результатом стала возрастающая зависимость бюджета ПФР от федерального бюджета на финансирование базовой и страховой частей пенсии. Недостаток средств на финансирование базовой части трудовой пенсии, возникший с 2005 г. в размере 172 млрд. руб., к 2009 г. увеличился до 469 млрд. руб. Дефицит бюджета ПФР на выплату страховой части трудовой пенсии, в начале пенсионной реформы 2002 г. составлявший 134 млрд. руб., к концу 2009 г. увеличился до 465 млрд. руб. Не изменила ситуацию в лучшую сторону даже отмена с 01.01.2005 г. участия застрахованных лиц 1953 (м.) / 1957 (ж.) – 1966 г.г. рождения в формировании накопительной части трудовой пенсии и возврат 2-х процентных пунктов тарифа страховых взносов в распределительную систему.

Накопленный груз не обеспеченных собственными источниками обязательств ПФР по нестраховой – базовой - составляющей пенсионного

бюджета в 2010 г. увеличил дополнительное бремя на страховой источник формирования пенсионных прав современного поколения застрахованных лиц. Это послужило главным фактором формирования дефицита бюджета ПФР в 2010 г. в размере свыше 1,3 трлн. руб., из которых 999 млрд. руб. приходится именно на необеспеченный страховым источником фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии (до 01.01.2010 г. - базовая часть трудовой пенсии).

2.3 Фонд социального страхования РФ

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС) представляет собой специализированную структуру, обеспечивающую функционирование всей многоуровневой системы государственного социального страхования.

Фонд социального страхования Российской Федерации является одним из государственных внебюджетных фондов, относящихся к единой бюджетной системе Российской Федерации. Бюджет Фонда, также как и других государственных внебюджетных фондов, не входит в состав консолидированного бюджета Российской Федерации и утверждается в форме самостоятельного федерального закона.

В рамках своей деятельности Фонд осуществляет финансовое обеспечение расходов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также исполнению возложенных на Фонд государственных функций.

С 1 января 2005 года на Фонд возложена задача по реализации федерального закона от 22.08.2004 122-ФЗ в части обеспечения граждан получателей социальных услуг путевками на санаторно-курортное лечение, а также их бесплатного проезда к месту лечения и обратно за счет средств федерального бюджета.

В этом же году в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12.12. 2004 года 771 "Об утверждении Правил обеспечения в 2005 году инвалидов техническими средствами реабилитации, отдельных категорий граждан из числа ветеранов протезами (кроме зубных протезов), протезно-ортопедическими изделиями за счет средств федерального бюджета" на Фонд также возложена задача по обеспечению инвалидов, отдельных категорий граждан из числа ветеранов техническими средствами реабилитации, протезами (кроме зубных) и протезно-ортопедическими изделиями за счет средств федерального бюджета.

Отделения Фонда созданы на территориях всех субъектов Российской Федерации.

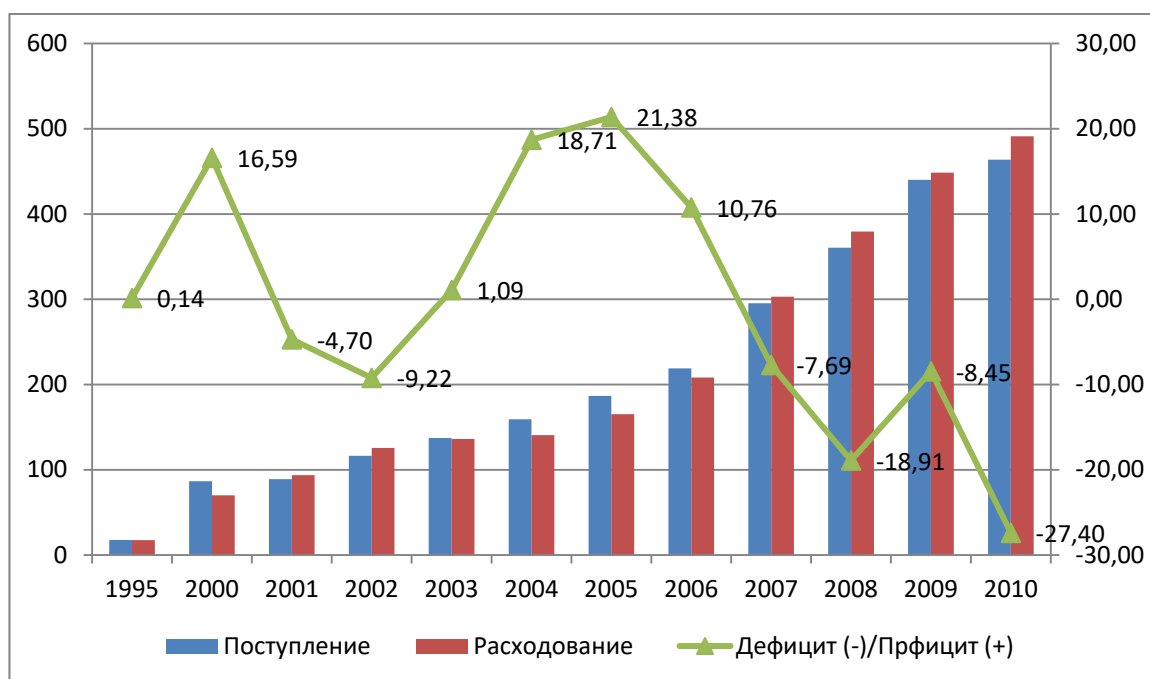


Рис. 7. Динамика доходов и расходов Фонда социального страхования Российской Федерации

В 2010 году отмечается дальнейший рост дефицита бюджета фонда, который составил 27,4%. При этом следует отметить, что налоги и страховые взносы составляют большую часть поступлений в доходную часть фонда. Однако их доля постоянно снижается а растет доля трансфертов.

Основная доля средств Фонда социального страхования Российской Федерации расходуется на финансирование мероприятий по социальному страхованию.

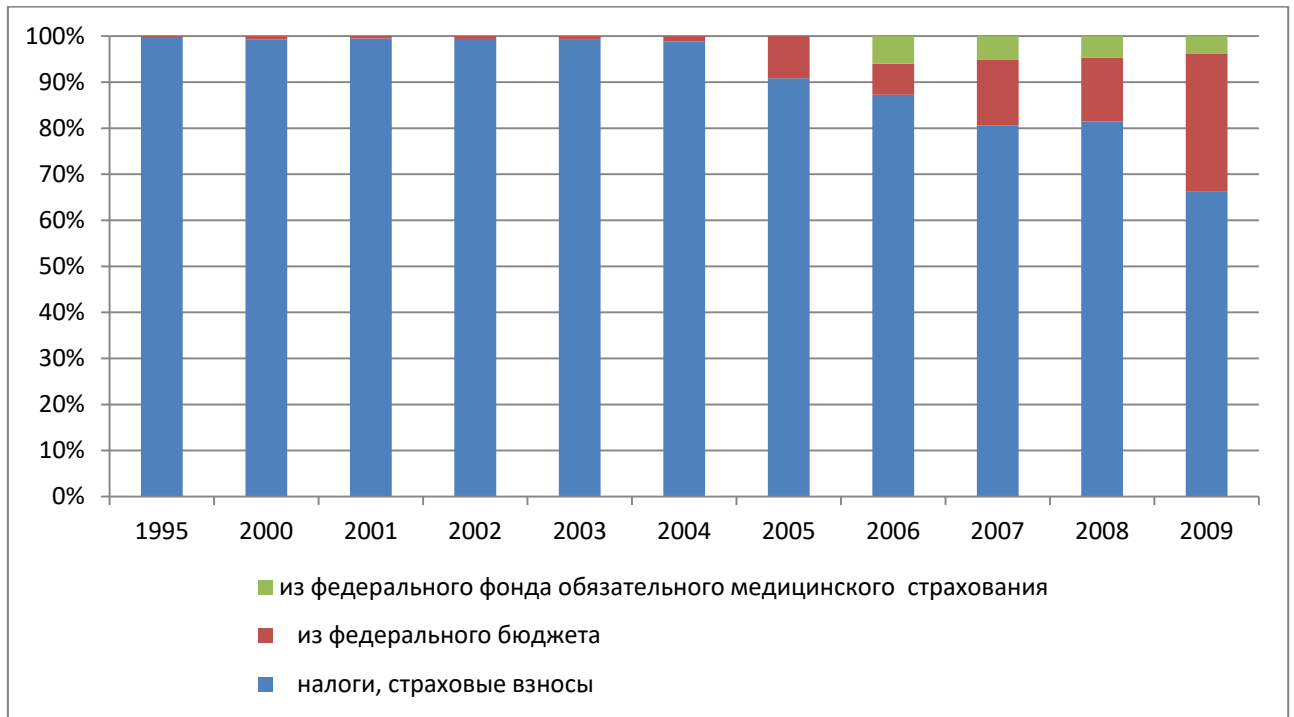


Рис. 8. Структура поступлений в Фонд социального страхования Российской Федерации



Рис. 9. Структура расходования средств Фонда социального страхования Российской Федерации

2.4 Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации

Стратегическим направлением деятельности ФОМС является обеспечение исполнения на территории Российской Федерации Закона Российской Федерации №326-ФЗ от 29 ноября 2010 года «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также развитие и совершенствование нормативно-методической базы ОМС.

Во исполнение установленных функций, ФОМС осуществляет аккумуляцию финансовых средств для обеспечения финансовой устойчивости системы ОМС, выравнивание финансовых условий деятельности ТФОМС в рамках базовой программы ОМС путем направления ТФОМС финансовых средств на выполнение территориальных программ ОМС в рамках базовой программы ОМС, национальный проект «Здоровье», пилотный проект в субъектах Российской Федерации, направленного на повышение качества услуг в сфере здравоохранения.

Расходование средств ФОМС осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством, регламентирующим его деятельность, в соответствии с бюджетом, утвержденным федеральным законом.

Ранее действовавший Закон об обязательном медицинском страховании, в соответствии с которым оплачивалась бесплатная для пациента медицинская помощь, гарантированная Конституцией каждому гражданину Российской Федерации, был принят в 1991 году и вступил в действие в 1993 году. За столь длительный период его действия и экономическая, и социальная составляющие жизни страны претерпели значительные изменения. Поэтому была разработана новая редакция закона.

По сути в нормах Закона нашли отражение те позиции, о которых много говорилось на протяжении нескольких последних лет. Главный смысл изменений — необходимость выстроить систему обязательного медицинского страхования так, чтобы центральное место в ней занимал человек, застрахованное лицо, и чтобы стимулы деятельности медицинских организаций

зависели от того, насколько человек удовлетворен качеством и доступностью медицинской помощи.

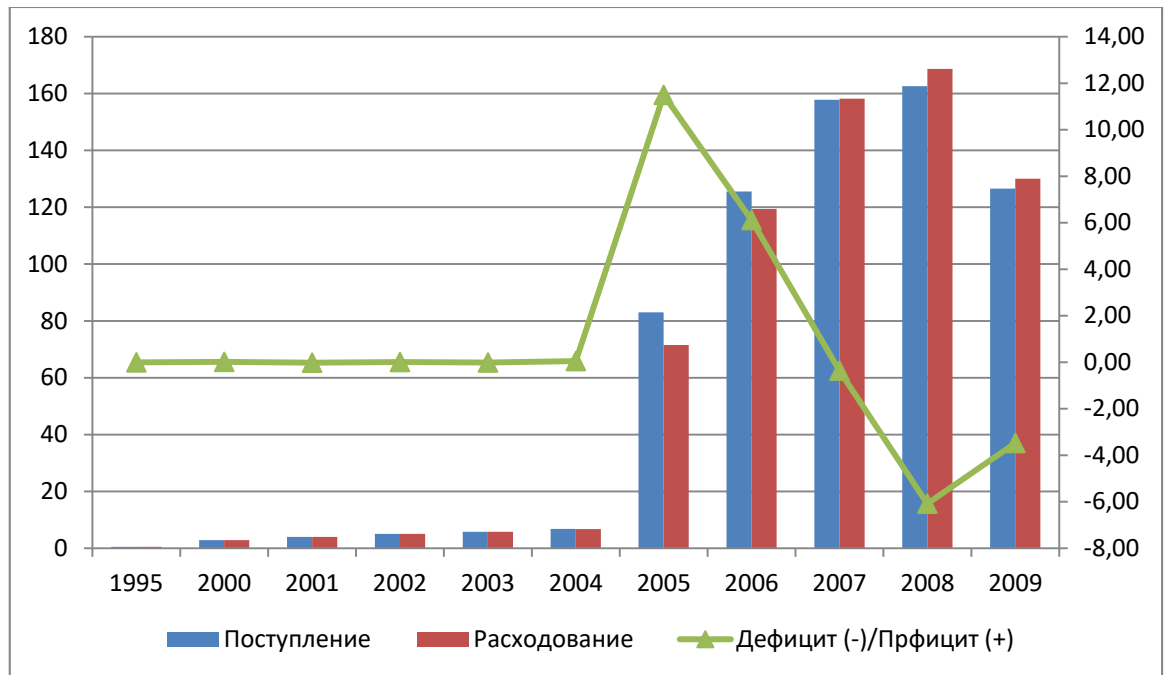


Рис. 10. Поступление и расходование средств Фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации

Как показывают данные рис. 10 поступления средств в ФОМС резко возросло в 2005 году.

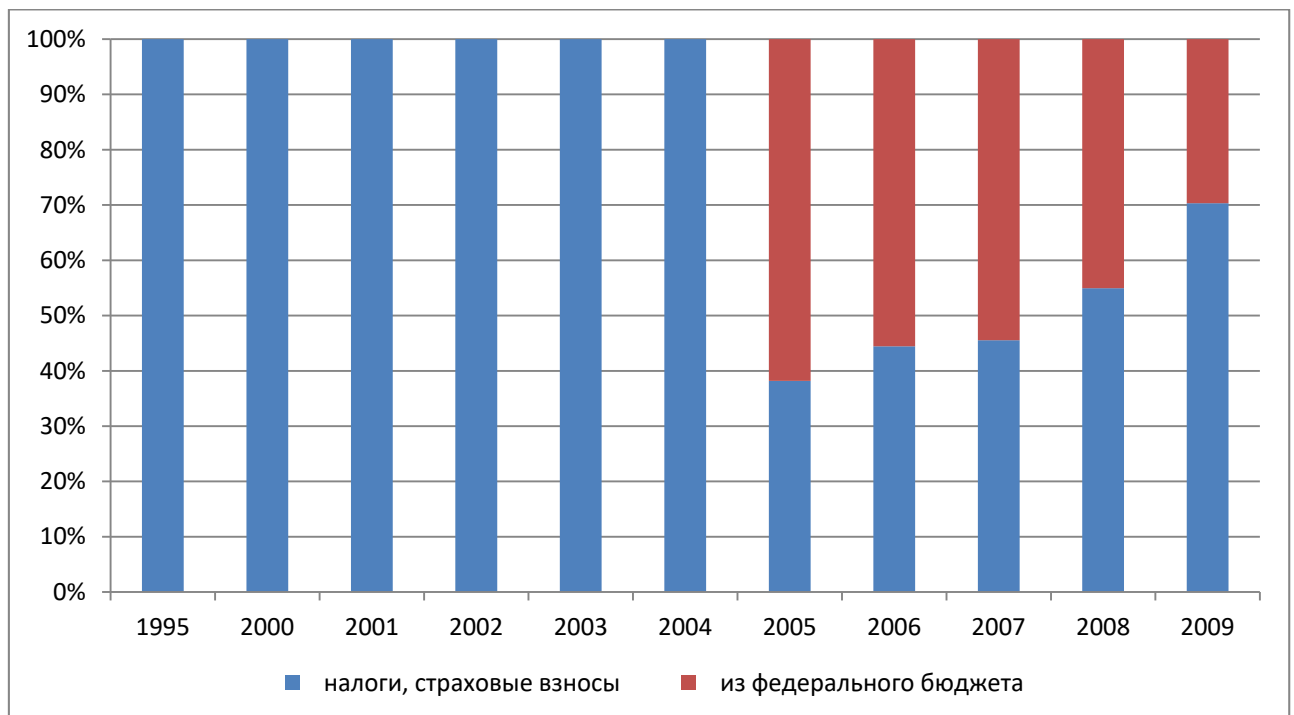


Рис. 11. Структура поступлений в Фонд социального страхования Российской Федерации

В настоящее время наблюдается тенденция роста поступлений за счет страховых взносов (рис. 11).

Прежде всего, гражданин теперь имеет право выбора страховой медицинской организации, тогда как раньше страховую организацию выбирали либо работодатель, либо орган власти субъекта Российской Федерации.

Ранее право выбора гражданином медицинской организации было ограничено двумя факторами. Административное ограничение состояло в том, что войти в систему ОМС могла не каждая медицинская организация, а только та, решение о вхождении которой принято соответствующими региональными органами власти. Экономическое ограничение — норма о том, что через обязательное медицинское страхование финансируются только пять статей — привело к тому, что медицинские учреждения не получали в полном объеме плату за медицинскую помощь, предоставляемую человеку. Другую часть (примерно 50 процентов) платил бюджет по месту нахождения данного медицинского учреждения.

Возможности бюджетов очень разные, поэтому качество и наполнение медицинской помощи также было разным. Между тем медицина, как ни одна другая отрасль социальной сферы, не должна быть привязана ни к границам муниципального образования, ни к границам субъекта РФ: деньги должны «идти» за пациентом в то медицинское учреждение, где он получает наиболее качественную медицинскую помощь.

Для того чтобы постепенно выровнять качество медицинской помощи, было принято решение ввести единообразную систему оплаты медицинских услуг через обязательное медицинское страхование. Таким образом, экономическая основа выбора медицинского учреждения заложена в закон через введение одноканального финансирования с оплатой по полному тарифу: все средства поступают в систему ОМС, которая передает их на оплату лечения больного в медицинское учреждение. Два переходных года — 2011 и 2012 — позволят перейти к оплате по полному тарифу, и с 2013 года она будет осуществляться в полном объеме. Это означает, что в систему обязательного

медицинского страхования может войти организация с любой формой собственности, эта организация получит оплату по тому тарифу, который утвержден в субъекте Российской Федерации, и тем самым возможности выбора для гражданина существенно расширяются. Этот способ финансирования экспертным сообществом признан наиболее эффективным.

Еще один важный момент, связанный с организацией медицинской помощи, — перераспределение полномочий между органами власти муниципалитетов и субъектов Российской Федерации. Существовавшее до сих пор разделение полномочий, когда первичная медицинская помощь находилась в ведении муниципалитета, а вся остальная — в ведении субъекта Федерации, мешало грамотной организации медицинской помощи. Эта норма с 1 января 2012 года исключается, и все полномочия по организации медицинской помощи переходят к субъекту Российской Федерации. Теперь организация медицинской помощи будет вестись по единым стандартам, единым критериям и из единого центра на уровне региона. Для работодателя облегчаются административные обязанности, связанные с регистрацией собственного дела. До сих пор вновь открываемый бизнес регистрировался в Пенсионном фонде, Фонде социального страхования и Фонде медицинского страхования, хотя база исчисления страховых взносов одна и та же. Теперь предприниматель будет регистрироваться только в Пенсионном фонде, откуда система обязательного медицинского страхования будет получать все сведения. Соответственно исключается необходимость заключения договора страхования между страховой медицинской организацией и работодателем как излишняя.

В новом законе устанавливается базовая программа оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи. Она была и в предыдущем законе, но не обеспечивалась финансовыми средствами, необходимыми для ее реализации во всех регионах страны. Поэтому теперь в соответствии с законом на всей территории Российской Федерации определяется базовый набор медицинских услуг, предоставляемых бесплатно, куда входят практически все заболевания, связанные с жизненными

показаниями (не входят, например, такие услуги, как лучшее размещение в одноместной палате, дополнительные исследования, которые не показаны с точки зрения состояния здоровья, косметологические вмешательства и т. д.)

Эта базовая программа обеспечивается двумя способами: во-первых, единой ставкой страховых взносов на территории Российской Федерации и, во-вторых, тем, что впервые для всех регионов будет введен единый минимальный размер платежа на неработающее население.

До сих пор, к сожалению, платеж в систему обязательного медицинского страхования складывался исходя из приоритетов бюджетной политики, осуществляемой в регионе, а не из возможностей субъекта. Существовавшая диспропорция, когда для работодателей платеж был установлен законом, а для неработающего населения не был, не позволяла обеспечить гражданам гарантированный объем медицинской помощи на всей территории Российской Федерации. Сейчас же каждый гражданин в любом субъекте Федерации будет получать гарантированный объем медицинской помощи, который предусмотрен базовой программой. Кроме того, субъект вправе дополнить свой объем медицинской помощи, насколько он сочтет это необходимым.

Федеральный фонд ОМС становится учреждением, которое аккумулирует все средства обязательного медицинского страхования. До настоящего времени в систему ОМС, как известно, поступало 3,1 процента от фонда оплаты труда, из них только 1,1 процента шло в Федеральный фонд, а 2 процента — в территориальные фонды. Это не позволяло ликвидировать диспропорцию финансового обеспечения базовой программы. Сейчас весь объем страховых взносов (5,1 процента) будет поступать в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, и это позволит обеспечить равные возможности для всех субъектов Российской Федерации в реализации базовой программы. С другой стороны, не уменьшатся и возможности экономически развитых регионов, которые вносили в систему ОМС большой объем средств: эти средства изыматься из территориальных фондов не будут.

Еще одно направление, которое будет финансироваться в рамках региональных программ модернизации здравоохранения, — это информатизация. В частности, информатизация внутри лечебных учреждений, организация телемедицинских технологий, электронный полис ОМС, ведь услуги должны соответствовать современным требованиям. И третье направление — это все, что связано с выполнением стандартов медицинской помощи: важно не только поставить хорошее оборудование, но и осуществлять грамотное лечение, а также обеспечить лечебный процесс медикаментами в необходимом объеме.

Глава 3 Проблемы реформирования внебюджетных фондов

3.1 Проблема замены ЕСН страховыми взносами

С 2010 г. ЕСН был трансформирован в страховые взносы, которые администрируются государственными внебюджетными фондами. До 2010 г. существовали страховые взносы на страховую и накопительную части пенсии, которые так же, как и ЕСН, администрировались ФНС РФ. Данные взносы формально не являлись частью ЕСН, однако обязательства по ЕСН уменьшались на сумму уплаченных страховых взносов (в части ЕСН, подлежащей уплате в федеральный бюджет). В 2010 г. суммарная ставка страховых взносов была сохранена на уровне базовой ставки ЕСН – 26% от фонда оплаты труда, однако изменилась налогооблагаемая база¹⁵. Так, если до 2010 г. существовала регрессивная шкала ЕСН и базовая ставка применялась к годовой величине зарплаты, не превышающей 280 тыс. руб., то в 2010 г. ставка в 26% применялась до уровня в 415 тыс. руб., а зарплата свыше этого уровня страховыми взносами не облагалась (т.е. фактически осталось только две ставки 26% и 0). Вместо существующей ставки ЕСН в размере 26% с 2011 г. в общей сложности по всем взносам придется платить 34% (таблица 1 приложения).

Важно также отметить, что Федеральным законом от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ предусмотрена ежегодная индексация предельной величины базы для страховых взносов в соответствии с ростом средней заработной платы в РФ². Описанные выше изменения необходимо учитывать, сопоставляя динамику ЕСН (включая страховые пенсионные взносы) с объемом поступлений страховых взносов в 2010 г. Как видно из табл. 3, снижение сборов страховых взносов составило порядка 0,3 п.п. ВВП по сравнению с предыдущим годом. Отчасти это связано со снижением фонда оплаты труда в ВВП на 2,5 п.п. ВВП.

Важно подчеркнуть, что более важные изменения, касающиеся страховых взносов, вступили в силу с 1 января 2011 г. Речь идет о повышении суммарной

¹⁵ Евсеева И.В. Реформирование социального налогообложения // Все о налогах. 2009. N 11.

ставки с 26 до 34%. По нашим оценкам, данная мера не обеспечивает сбалансированности пенсионной системы России в долгосрочном периоде, при этом оказывает существенное негативное влияние на темпы экономического роста и приведет к росту масштабов ухода от налогообложения со стороны предприятий (увеличению доли «теневого заработка»)¹⁶.

Таблица 3

Поступления основных налогов в бюджет расширенного правительства
Российской Федерации в 2006–2010 гг. (в % ВВП)

	Поступления					Изменение 2010 г. К 2009 г.		Эластичность налогов по ВВП в 2010 г., раз
	2006	2007	2008	2009	2010	в п.п. ВВП	в ценах 2010 г., %	
Уровень налоговой нагрузки	35,9	36,1	35,7	30,8	32,4	1,6	9,3	2,4
Налог на прибыль	6,2	6,6	6,1	3,3	4,0	0,7	27,2	6,9
НДФЛ	3,5	3,8	4,0	4,3	4,0	-0,3	-2,6	-0,6
ЕСН /страховые взносы	4,8	5,1	5,1	5,5	5,1	-0,3	-2,6	-0,7
НДС	5,6	6,9	5,1	5,3	5,6	0,3	10,5	2,6
Акцизы	1	1	0,8	0,9	1,1	0,2	23,1	5,8
НДПИ	4,1	3,6	4,1	2,7	3,2	0,4	21,0	5,3
Таможенные пошлины и сборы	8,6	7,3	8,6	6,8	7,1	0,3	9,2	2,3

3.2 Направления реформирования пенсионного обеспечения

Совершенствование пенсионной системы, осуществленное в 2010 г., планировалось в условиях экономического роста, хотя важнейшие для развития пенсионного обеспечения макропараметры не были достигнуты. Самый главный из них - доля фонда заработной платы в ВВП - остается на уровне 23-25%. Тем не менее, макроэкономические условия бурного роста страны в

¹⁶ Российская экономика в 2010 году. Тенденции и перспективы. (Выпуск 32) – М.: Институт Гайдара, 2011.

период высоких цен на нефть позволяли своевременно достичь намеченных целевых ориентиров.

Однако глобальный финансовый кризис радикально изменил внешние к пенсионной системе макроэкономические параметры: темпы роста и объемы ВВП, структуру занятости, инфляцию и размеры зарплаты и т.д., от которых непосредственно зависят собственно пенсионные характеристики: размер пенсии, темпы индексации, тариф страховых взносов и др.

Так, ВВП на 2010 г., прогнозировавшийся до кризиса в объеме 59,1 трлн. руб., в мае 2010 г. оценивался на уровне 44,9 трлн. руб., т.е. на 24% ниже. Величина фонда заработной платы вместо 15,2 трлн. руб. составит 11,5 трлн. руб. (на 24% меньше)¹⁷.

Кризис существенно скорректировал пенсионную политику большинства стран. Многие пошли на сокращение объемов выплат, замедление индексации пенсий, сворачивание накопительного компонента, иные меры.

Россия, несмотря на кризис, в 2010 г. реализовала комплекс мер по дальнейшему развитию принципов социального страхования в функционировании системы пенсионного обеспечения:

- отменен неэффективный единый социальный налог, и восстановлены индивидуально возмездные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, ликвидированные в 2001 г. С 2011 г. тариф страховых взносов устанавливается на уровне 26%, приближенном к необходимому для обеспечения финансовой самостоятельности ПФР (хотя изначально планировалось реализовать эту меру в 2010 г., что существенно снизило бы нагрузку на федеральный бюджет);
- устранена несправедливая дифференциация тарифа для разных категорий страхователей-работодателей, которая вела к ущемлению пенсионных прав застрахованных лиц. Важно отметить, что повышение тарифа страховых взносов проведено не шоковым методом, а поэтапно в

¹⁷ Аналитический доклад Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации «Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы Российской Федерации с учетом влияния мирового финансового кризиса», -М., 2011. С. 154.

- течение 5 лет (предоставлен переходный период работодателям, для которых ставка отчислений в ПФР была существенно ниже);
- восстановлены функции страховщика (ПФР) по администрированию страховых взносов в органическом сочетании с ведением страховщиком индивидуального (персонифицированного) учета формирующихся пенсионных прав застрахованных лиц;
 - отменена экономически неоправданная регрессивная шкала и, по опыту подавляющего числа стран, установлена верхняя граница заработка, подлежащего страхованию (415 тыс. руб.), с механизмом ее ежегодной индексации.

Но главным ориентиром пенсионной политики, проводимой в условиях финансового кризиса, стало усиление мер по дополнительной материальной поддержке пенсионеров, особенно самых бедных. Среди этих мер следует выделить систему социальных доплат пенсионерам, чей уровень материального обеспечения не достигает величины прожиточного минимума в регионе, а также валоризацию – перерасчет пенсионных прав всех лиц, имеющих трудовой стаж до 2002 г. и особенно в советский период - до 1991 г. Все эти социальные мероприятия обеспечиваются финансовыми ресурсами из федерального бюджета не только в период финансового кризиса, но и в течение всего периода их выплаты¹⁸.

Поддержка уровня жизни малообеспеченных пенсионеров осуществлялась и до 2010 г. В частности, в 2007-2009 г.г. производилось опережающее увеличение базовой части трудовой пенсии в целях решения политической задачи по доведению среднего размера социальной пенсии до величины прожиточного минимума пенсионера. Так, в декабре 2007 г. базовая часть была увеличена на 24%, а в декабре 2009 г. – на 31,4%. В прошлом году на все виды индексации из бюджета ПФР было израсходовано 300 млрд. руб. В 2010 г. с этой целью на 6,3% проиндексированы все части трудовой пенсии. Общие расходы на индексацию составят 150 млрд. руб.

¹⁸ Донин Ю. Суровая правда пенсионной реформы // Московский бухгалтер, 2009, N 1-2.

Результатом опережающей индексации базовой части стало достижение к концу 2009 г. средним размером трудовой пенсии по старости 162% ПМП.

Второй этап пенсионной реформы, осуществленный в 2010 г., несмотря на негативное влияние глобального финансового кризиса, позволил успешно решить все поставленные задачи по совершенствованию пенсионного обеспечения на основе принципов социального страхования, заложенных в ходе реализации первого этапа пенсионной реформы 2002 г.:

- обеспечена государственная гарантия для всех категорий нынешних пенсионеров по минимальному уровню материального обеспечения – прожиточный минимум пенсионера;
- восстановлены утраченные в ходе рыночных реформ пенсионные права советских пенсионеров – валоризация;
- заложены объективные экономические и правовые предпосылки для формирования пенсионных прав будущих пенсионеров для получения трудовой пенсии на уровне международных норм – индивидуальный коэффициент замещения не менее 40%.

В то же время финансовый кризис не позволил достичь главной цели пенсионной системы, построенной на принципах социального страхования – долгосрочной финансовой устойчивости и сбалансированности бюджета ПФР. Осталась нерешенной проблема преобразования института досрочно назначаемых пенсий в самостоятельные профессиональные пенсионные программы, что освобождало бы общенациональную пенсионную систему от нестраховых выплат соответствующим категориям пенсионеров.

Заключение

Важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства - совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении или региональных местных органов самоуправления и имеющих целевое назначение. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом.

Государственные внебюджетные фонды созданы федеральными, региональными органами государственной власти и органами местного самоуправления для аккумуляции в них денежных средств, поступающих как в обязательном порядке, так и на добровольной основе. До 2001 г. отчисления во внебюджетные фонды осуществлялись налогоплательщиками с фонда оплаты труда и зачислялись в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования РФ, фонд занятости.

С введением в действие второй части Налогового кодекса РФ (НК РФ) с 1 января 2001 г. вступил в силу новый порядок исчисления и уплаты взносов в государственные социальные внебюджетные фонды. Главой 24 НК РФ был введен единый социальный налог (ЕСН).

Несомненно, единый социальный налог с позиции законодательства перераспределял налоги в пользу физических лиц. Но с психологической точки зрения руководители предприятий воспринимали его как налог, который должен уплачиваться с заработной платы. Более того, основная часть работников не представляла, какие отчисления делает в его пользу работодатель. Поэтому, даже имея налоговую ставку 26% и регрессивный метод налогообложения, многие работодатели и работники уклонялись от легализации заработной платы. Широкое распространение получили различные схемы уклонения от полной уплаты ЕСН в бюджет, так как для большинства предприятий уплата ЕСН означала их банкротство.

С 1 января 2010 г. на территории Российской Федерации перестал действовать гл. 24 "Единый социальный налог" НК РФ (п. 2 ст. 24, ч. 1 ст. 41 Федерального закона от 24.07.2009 N 213-ФЗ) и вводится новый порядок

уплаты страховых взносов в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС (ч. 1 ст. 1, ч. 1 ст. 62 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования").

Вместо ЕСН вновь придется перечислять:

- в ПФР - страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- в ФСС - страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- в ФФОМС и ТФОМС - страховые взносы на обязательное медицинское страхование.

Контролировать правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты страховых взносов будут ПФР и ФСС. При этом функции контролера уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование достались ПФР. Получается, что одна из целей введения ЕСН - снижение прямых административных издержек вследствие передачи функций по сбору этих средств Министерству по налогам и сборам РФ, а потом Федеральной налоговой службе - себя не оправдала.

Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения. Первоначально внебюджетные фонды появились в виде специальных фондов или особых счетов задолго до возникновения бюджета. Государственная власть с расширением своей деятельности нуждалась во все новых расходах, требовавших средств для своего покрытия. Эти средства концентрировались в особых фондах, предназначенных для специальных целей. Такие фонды

носили, как правило, временный характер. С выполнением государством намеченных мероприятий они заканчивали свое существование. В связи с этим количество фондов постоянно менялось. С укреплением централизованного государства начинается период унификации специальных фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет.

С помощью внебюджетных фондов государство стремится более эффективно и целесообразно использовать свои финансовые ресурсы.

Государственные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется их деятельность, указываются источники формирования, определяются порядок и направленность использования денежных фондов. Внебюджетные фонды, являясь составной частью финансовой системы РФ, обладают рядом особенностей: запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность; денежные средства фондов используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет; формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц; страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными; на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов в фонды, распространено большинство норм и положений Закона РФ «Об основах налоговой системы РФ»; денежные ресурсы фонда 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; расходование средств из фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного на то органа (Правление фонда).

Внебюджетные фонды - форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно

расходуемых на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов.

Средства государственных и территориальных (региональных и местных) внебюджетных фондов находятся соответственно в федеральной, региональной и муниципальной собственности.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 26.01.2009, N 4, ст. 445.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3823
3. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 28.12.2010) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.01.2011) // Собрание законодательства РФ, 27.07.2009, N 30, ст. 3738.
4. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009) // Собрание законодательства РФ, 27.07.2009, N 30, ст. 3738.
5. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 19.07.2007) "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (принят ГД ФС РФ 30.11.2001) // Собрание законодательства РФ, 17.12.2001, N 51, ст. 4832.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. Часть 2. // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3824 и от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340.
7. Аналитический доклад Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации «Итоги пенсионной реформы и

- долгосрочные перспективы развития пенсионной системы Российской Федерации с учетом влияния мирового финансового кризиса», -М., 2011.
8. Арзуманова Л.Л., Артемов Н.М., Ашмарина Е.М. и др. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (постатейный) (под ред. Е.Ю. Грачевой). - М.: "Проспект", 2009.
 9. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / О. В. Врублевская и др.; Под ред. О. В. Врублевской, М. В. Романовского. – 3-е изд., испр. и перераб. – М.: Юрайт-Издат, 2004.
 10. Вывод зарплат из "тени" // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2007, N 12.
 11. Годовой отчет – 2010 // Под общ. ред. Мещерякова В.И., -М., Бератор, 2010.
 12. Донин Ю. Суровая правда пенсионной реформы // Московский бухгалтер, 2009, N 1-2.
 13. Евсеева И.В. Реформирование социального налогообложения // Все о налогах. 2009. N 11.
 14. Емельянов А.С. Страхование в финансовом праве (под ред. Козырина А.Н.). - М.: "ЦППИ", 2010.
 15. Зырянова Т.В., Кот Е.М. Зарубежный и отечественный опыт регулирования пенсионной системы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2007, N 2.
 16. Комментарий к Конституции Российской Федерации / Под ред. В.Д. Зорькина, Л.В. Лазарева. - М.: Эксмо, 2009. Комм. к ст. 2 и 7.
 17. Мельникова Ю.А. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение, 2007, N 12.
 18. Налоги и налогообложение. Под ред. Н.В. Романовского, -М., Финансы и статистика, 2010.
 19. Налоги и налогообложение. Под ред. С.Г. Русакова, -М., Финансы и статистика, 2010.

20. Налоговое право: Учебное пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2007. С. 189.
21. Никерова Ю.А. Товарищество собственников жилья // Упрощенка, 2007, N 10.
22. Павлова Л.П. Учет сумм пеней и штрафов по реструктурированной кредиторской задолженности во внебюджетные фонды // Налоговый вестник, 2007, N 9.
23. Российская экономика в 2010 году. Тенденции и перспективы. (Выпуск 32) – М.: Институт Гайдара, 2011.
24. Сапожков А.В. Реформа единого социального налога: "за" и "против" // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке, 2007, N 2.
25. Седова М.Л. Государственные внебюджетные фонды и бюджетное законодательство РФ // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2006, N 24.
26. Социальные аспекты проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов на 2010 г.: Аналитический вестник № 27 (279). Серия: Основные проблемы социального развития России – 90. Совет Федерации Федерального собрания РФ. Аналитическое управление аппарата совета федерации. – Москва, 2011.
27. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. С. 322.
28. Цыганков Э. Подъем с переворотом. Взносы во внебюджетные фонды 10 лет спустя // ЭЖ-Юрист, 2009, N 38.
29. Щердина И.В. Повышение эффективности использования внебюджетных средств в условиях наличия кризиса // Вестник Академии (Московская академия предпринимательства при Правительстве Москвы). - 2010. - №3.

Таблица 1

Размеры тарифов страховых взносов для организаций и ИП,
производящих выплаты физическим лицам

Наименование фонда	Режим налогообложения организации или ИП	Размер тарифов страховых взносов, %			
		2010 г.	2011 - 2012 гг.	2013 - 2014 гг.	2015 г.
Пенсионный фонд	Обычный режим налогообложения	20	26		
	УСН, ЕНВД	14	26		
	Плательщики ЕСХН	10,3	16	21	
	Сельхозпроизводители	15,8	16	21	
	Резиденты технико-внедренческих зон и организации инвалидов	0	16	21	
Фонд социального страхования	Обычный режим налогообложения	2,9			
	УСН, ЕНВД	0	2,9		
	ЕСХН	0	1,9	2,4	
	Сельхозпроизводители	1,9	1,9	2,4	
	Резиденты технико-внедренческих зон и организации инвалидов	0	1,9	2,4	
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	Обычный режим налогообложения	1,1	2,1		
	УСН, ЕНВД	0	2,1		
	ЕСХН	0	1,1	1,6	
	Сельхозпроизводители	1,1	1,1	1,6	
	Резиденты технико-внедренческих зон и организации инвалидов	0	1,1	1,6	
Территориальный фонд обязательного медицинского страхования	Обычный режим налогообложения	2	3		
	Спецрежим (УСН, ЕНВД)	0	3		
	ЕСХН	0	1,2	2,1	
	Сельхозпроизводители	1,2	1,2	2,1	
	Резиденты технико-внедренческих зон и организации инвалидов	0	1,2	2,1	
Итого	Обычный режим налогообложения	26	34		
	УСН, ЕНВД	14	34		
	ЕСХН	10,3	20,2	27,1	
	Сельхозпроизводители	20	20,2	27,1	
	Резиденты технико-внедренческих зон и организации инвалидов	0	20,2	27,1	

Таблица 2

Поступление и расходование средств Пенсионного фонда Российской Федерации (миллионов рублей; 1995 г. - млрд. руб.)

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Поступление	88260	431281	532120	699871	843141	1015800	1349601	1637580	1946817	2730172	3222649
в том числе:											
налоги, страховые взносы 1)	73709	379259	494906	642328	770457	932507	635603	797641	1016897	1254013	1273364
из федерального бюджета 2)	6048	26800	34039	49491	50979	60460	693131	833105	919879	1456930	1946726
Расходование	88709	341056	514837	789621	804076	967540	1299113	1537257	1786457	2357793	3008660
в том числе:											
на финансирование выплат населению пенсий, пособий	85078	331257	491123	661730	776446	932699	1265186	1492806	1727530	2290821	2872257
из них на осуществление ежемесячной денежной выплаты ветеранам, инвалидам, гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий и ядерных испытаний, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и полным кавалерам ордена Славы, Героям Социалистического Труда и полным кавалерам ордена Трудовой Славы	-	-	-	-	-	-	120960	182116	202877	232960	263583

Поступление и расходование средств Фонда социального страхования Российской Федерации (миллионов рублей;
1995 г. - млрд. руб.)

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Поступление	17597	86581	89018	116393	137250	159276	186692	218913	295368	360476	440046
в том числе:											
налоги, страховые взносы	15979	83657	87826	114009	135643	156609	167606	188889	236255	292021	291579
из федерального бюджета	28	580	448	716	899	1861	16877	14616	41662	49850	131099
из федерального фонда обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	12934	15149	16661	17000
Расходование	17458	69995	93721	125608	136161	140568	165312	208151	303062	379385	448501
в том числе:											
на финансирование мероприятий по социальному страхованию	10999	42867	67818	101444	116515	119011	126488	156420	220440	282957	338586
на финансирование отдельных мероприятий по санаторно-курортному обслуживанию	4683	23555	20778	18207	13795	15336	16542	14849	16086	16935	19811
на финансирование выплат пособий сверх установленных норм и санаторно-курортное лечение и оздоровление за счет средств федерального бюджета	359	322	467	685	828	954					
на финансирование выплаты пособий по уходу за ребенком гражданам, подвергшимся воздействию радиации вследствие радиационных аварий	-	-	-	-	-	-	-	-	536	784	1088
на финансирование выплаты пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет гражданам, не подлежащим обязательному социальному страхованию	-	-	-	-	-	-	-	-	23465	31971	36920
на дополнительную оплату амбулаторно-	-	-	-	-	-	-	-	12826	1467	61	

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
поликлинической помощи, оказанной работающим гражданам в рамках территориальной программы ОМС											-
на оплату медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни	-	-	-	-	-	-	-		13545	15748	16835
на финансирование исполнительной дирекции Фонда	530	2503	3796	4322	4065	4640	6034	8306	10830	12967	13848

Поступление и расходование средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования (миллионов рублей; 1995 г. - млрд. руб.)

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Поступление	512	2887	3988	5089	5795	6813	83003	125524	157817	162621	126562
в том числе:											
налоги, страховые взносы	507	2818	3966	5058	5771	6784	31708	55772	71809	89293	89825
из федерального бюджета	-	-	-	-	-	-	51292	69694	85847	73175	37896
Расходование	516	2872	4005	5081	5807	6762	71507	119407	158177	168706	130037
в том числе:											
на субсидии бюджетам территориальных фондов ОМС на проведение пилотного проекта в субъектах Российской Федерации, направленного на повышение качества услуг в сфере здравоохранения	-	-	-	-	-	-	-	-	2083	3351	-
на дотации на выполнение территориальных программ обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы ОМС	397	2352	3562	4481	5095	5972	29266	38133	41823 102972)	71279	91643
на субсидии бюджетам территориальных фондов ОМС на обязательное медицинское страхование неработающего населения (детей)	-	-	-	-	-	-	4750	3210	3403	3539	3823
на субвенции бюджетам территориальных фондов ОМС на денежные выплаты участковым терапевтам, участковым педиатрам, врачам общей практики (семейным врачам), медицинским сестрам соответствующих врачей	-	-	-	-	-	-	-	14624	14964	20997	2
на субсидии бюджетам территориальных фондов ОМС на проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан	-	-	-	-	-	-	-	1607	2529	5685	3789
на оказание государственной социальной помощи отдельным категориям граждан по обеспечению лекарственными	-	-	-	-	-	-	37004	40421	66902	30912	-

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
средствами											
средства, передаваемые бюджету Фонда социального страхования Российской Федерации на оказание работающим гражданам первичной медико-санитарной помощи, оплату медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни	-	-	-	-	-	-	-	12934	15144	16661	17000
на финансирование исполнительной дирекции Фонда	11	34	39	40	52	47	82	118	142	227	258
на финансирование расходов по созданию и совершенствованию информационной системы Фонда	26	38	40	39	40	40	46	34	68	528	310
1) С 2002 г. - включая недоимку, штрафы, пени по налогам, страховым взносам. 2) Субсидии на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов по территориальной программе ОМС за счет средств нормированного страхового запаса Федерального фонда ОМС.											

Поступление и расходование средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования
(миллионов рублей; 1995 г. - млрд. руб.)

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Поступление	14241	69898	88976	127982	151766	190944	265547	341766	444847	536969	551337
в том числе:											
налоги, страховые взносы	8444	47634	55582	77258	142838	175735	179512	218741	275495	163039	162731
Расходование	14217	68396	87402	129579	151338	189518	261831	342484	440064	531172	550616
в том числе:											
на финансирование территориальной программы обязательного медицинского страхования	11243	58033	79210	120075	142783	180433	222045	265838	334405	438821	508861
на денежные выплаты участковым терапевтам, участковым педиатрам, врачам общей практики (семейным врачам), медицинским сестрам соответствующих врачей	-	-	-	-	-	-	-	14449	14985	18219	18668
на проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан	-	-	-	-	-	-	-	1465	2449	5067	4423
на оказание государственной социальной помощи отдельным категориям граждан по обеспечению лекарственными средствами	-	-	-	-	-	-	33621	42638	76696	30857	163
на оказание социальной помощи региональным льготникам по обеспечению лекарственными средствами за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	543	672	857	1037	1123
безвозмездные поступления	...	20241	27451	45225	6364	11528	77953	118285	162047	364156	377020
на финансирование исполнительной дирекции Фонда	422	1874	2206	2851	3424	3838	4306	5131	5949	7237	7441