

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА СТРАНЫ

Согласно определению, данному в бюджетном кодексе РФ, бюджетная система Российской Федерации - это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

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

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории. Консолидированный бюджет РФ включает федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации.

Государственный внебюджетный фонд - это форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета. В России существует три основных социальных внебюджетных фонда, средства в которые с 2001 г. поступают путем сбора Единого социального налога. Это Пенсионный фонд (ПФ), Фонд социального страхования (ФСС) и федеральные и территориальные Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Основные принципы бюджетной системы, закрепленные в Бюджетном кодексе РФ

- единство бюджетной системы РФ;
- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- самостоятельность бюджетов;
- полнота отражения доходов и расходов бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- сбалансированность бюджета;
- эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- общее (совокупное) покрытие расходов бюджета;
- гласность;
- достоверность бюджета;
- адресность и целевой характер бюджетных средств.

Доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

К неналоговым доходам относятся:

- ▣ доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, к примеру, средства, получаемые от сдачи в аренду государственной собственности, часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей и пр.;
- ▣ доходы от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- ▣ доходы от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями;
- ▣ средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности: штрафы, компенсации, конфискации и пр.
- ▣ доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от бюджетов других уровней.

Безвозмездные перечисления могут поступать в бюджет от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, а так же в результате взаимных расчетов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ.

В условиях рыночной экономики главным источником доходов госбюджета являются налоги. В РФ они составляют около **80% доходов бюджета**.

Под **налогом**, согласно определению Налогового кодекса РФ, понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоги следует отличать от сборов. Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Субъекты налогообложения, или **налогоплательщики**, - это организации или физические лица, на которых в соответствии с законом возложена обязанность уплачивать налоги или сборы. Главным признаком налогоплательщиков является наличие самостоятельного источника доходов.

Объект налогообложения - это имущество или доход, подлежащие налогообложению.

Налоговая база - это количественная оценка объекта налогообложения.

Налоговая ставка (норма налогового обложения) - это размер налога, установленный на единицу налогообложения. Ставки устанавливаются в двух формах. Процентные (адвалорные) ставки устанавливаются в процентах к налоговой базе (уровню дохода, стоимости имущества). Твердые (специфические) ставки устанавливаются в денежном выражении на единицу измерения в зависимости от физических характеристик объектов налогообложения (площади земли, мощности автомобиля и пр.)

Сущность налогов проявляется в тех функциях, которые они выполняют в экономике. На современном этапе развития хозяйства к основным функциям налогов относят:

- ▣ фискальную - в ней реализуется аккумуляция в госбюджете средств, необходимых для содержания государства ;
- ▣ распределительную - ее смысл заключается в перераспределении доходов между различными категориями населения;
- ▣ регулирующую - она направлена на достижение при помощи налоговых механизмов тех или иных задач макроэкономической политики государства.;
- ▣ контрольную - через налоги государство осуществляет контроль над финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов и расходами;
- ▣ поощрительную - налоговые механизмы должны быть нацелены на реализацию социальной политики государства, поощрять значимую для общества деятельность граждан, отражать признание государством особых заслуг определенных

По способу взимания налоги подразделяются на прямые и косвенные. **Прямые** налоги взимаются непосредственно с доходов или имущества налогоплательщиков. Это, к примеру, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций и др. **Косвенные** налоги взимаются через цену товара - акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж и др. Прямые налоги в мировой практике считаются более справедливыми, т. к. их трудно перенести на потребителя. Косвенные налоги легко частично или полностью перекладываются на потребителей.

По субъекту-налогоплательщику выделяют:

- ▣ налоги с физических лиц (налог на доходы, налог на имущество физических лиц, курортный сбор и пр.);
- ▣ налоги с организаций (налог на прибыль, НДС);
- ▣ смешанные налоги (уплачиваемые и физическими лицами, и предприятиями: к примеру, налог с владельцев транспортных средств).

По органу, устанавливающему и конкретизирующему налоги, их разделяют на:

- ▣ федеральные (общегосударственные) (НДС, налог на прибыль организаций и пр.);
- ▣ региональные (налоги республик в составе РФ, краев, областей, автономных областей и округов) - налог на недвижимость, налог на имущество организаций;
- ▣ местные налоги (эти налоги или механизм их сбора вводятся районными и городскими органами в соответствии с законодательством РФ), к примеру, земельный налог, курортный сбор.

По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж, выделяют платежи закрепленные и регулируемые. **Закрепленные** налоги целиком поступают в конкретный бюджет. **Регулируемые** налоги поступают одновременно в бюджеты разных уровней в пропорции, соответствующей действующему **бюджетному** законодательству. К примеру, часть налога на прибыль организаций поступает в федеральный бюджет, а часть - в бюджет субъекта федерации.

По целевой направленности налоги делят на абстрактные и целевые. **Абстрактные** (общие) налоги служат для формирования бюджета в целом. **Целевые** (специальные) налоги вводятся для финансирования конкретного направления затрат государственных органов, например, целевые сборы на содержание милиции и пр.

В зависимости от налоговых ставок налоги подразделяют на **пропорциональные, прогрессивные и регрессивные**.

При прогрессивном налогообложении ставки налога увеличиваются по мере увеличения объекта налога.

Регрессивное налогообложение предполагает снижение ставки налога по мере роста налогооблагаемой базы, а также ослабление налогового бремени. В РФ по регрессивной шкале взимается **Единый социальный налог**.

При пропорциональном налогообложении ставка налога не зависит от налогооблагаемой базы, равна для каждого налогоплательщика независимо от размера его доходов. В РФ пропорциональным является налог на доходы физических лиц.

Основная масса доходов федерального бюджета в 2007 г. обеспечивается поступлениями НДС (19,8%), налогов сборов и платежей за пользование природными ресурсами (15,4%), налога на прибыль (8,3%), доходов от внешнеэкономической деятельности - 35,3%, единого социального налога (5,3%).

Расходы госбюджета - это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Расходы бюджета в зависимости от их экономического содержания делятся на **текущие** и **капитальные**.

Капитальные расходы - часть расходов бюджета, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность государства. Они включают расходы, предназначенные для инвестиций в действующие или создаваемые организации; средства, предоставляемые в виде **бюджетных** кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам; средства, выделяемые на проведение капитального ремонта; расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается государственное имущество и пр.

Текущие расходы - часть расходов бюджета, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления и бюджетных учреждений, а также государственную поддержку бюджетов других уровней и отдельных отраслей экономики.

Предоставление **бюджетных** средств осуществляется в следующих основных формах:

- ▣ ассигнования на содержание **бюджетных** учреждений;
- ▣ средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам; трансфертов населению;
- ▣ **бюджетных** кредитов (в том числе налоговых кредитов и других отсрочек по уплате налогов) юридическим лицам;
- ▣ субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;
- ▣ **бюджетных** ссуд, дотаций, субвенций и субсидий бюджетам других уровней и внебюджетным фондам;
- ▣ кредитов иностранным государствам;
- ▣ средств на обслуживание государственного долга, включая выданные государственные и муниципальные гарантии.

Для характеристики **бюджетных** расходов применяются следующие категории.

- ▣ **Бюджетные ассигнования** - средства, предусмотренные **бюджетной росписью** получателю или распорядителю **бюджетных** средств.
- ▣ **Дотация** - **бюджетные** средства, предоставляемые бюджету другого уровня на без возвратной и безвозмездной основе для покрытия текущих расходов.
- ▣ **Субвенция** - средства, предоставляемые безвозмездно как бюджетам других уровней, так и юридическим лицам на осуществление определенных целевых расходов.
- ▣ **Субсидия** - **бюджетные** средства, предоставляемые бюджету другого уровня, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.
- ▣ **Бюджетный кредит** - предоставление средств другому бюджету или юридическому лицу на возвратной и возмездной основе.
- ▣ **Бюджетная ссуда** - **бюджетные** средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более 6 месяцев.

Важнейшее значение в макроэкономической политике государства имеет постатейное распределение **бюджетных** средств.

Структура доходов и расходов федерального бюджета на 2007 год представлена в таблице 11.1.

Доходы бюджета

Расходы бюджета

Наименование	% к общей сумме	Наименование	% к общей сумме
Доходы - всего	100	Расходы - всего	100
Налоги на прибыль, доходы	8,3	Общегосударственные вопросы	14,8
Налоги и взносы на социальные нужды(ЕСН)	5,3	Национальная оборона	15,0
Налоги на товары, реализуемые на территории РФ	21,3	Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	12,1
Налоги на товары, ввозимые на территорию РФ	10,2	Национальная экономика	9,1
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	15,4	Жилищно-коммунальное хозяйство	1,0
Государственная пошлина, сборы	0,4	Охрана окружающей среды	0,1
Доходы от внешнеэкономической деятельности	35,3	Образование	5,1
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	1,4	Культура, кинематография, средства массовой информации	1,2
Платежи при пользовании природными ресурсами	0,5	Здравоохранение и спорт	3,8
Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства	1,7	Социальная политика	4,0
Доходы от продажи материальных активов	0,03	Межбюджетные трансферты	33,8
Административные платежи и сборы	0,05		
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	0,03		
	0,04		

**Таблица
11.1**

В зависимости от соотношения доходов и расходов бюджет может быть сбалансированным, когда расходы равняются доходам. Сбалансированность бюджета, как уже говорилось выше, выступает одним из принципов **бюджетной системы РФ**.

Дефицит бюджета - это превышение расходов над доходами.

Профицит - это превышение доходов над расходами бюджета. Начиная с 2002 года, бюджет РФ формируется с профицитом.

Государственный долг - это обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (заимствований), а также принятых на себя государством гарантий по обязательствам третьих лиц или обязательств третьих лиц.

Под обслуживанием государственного долга понимается сумма выплат процентов по нему, а также частичное погашение основной суммы долга.

Внешний долг составляют долговые обязательства перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями, выраженные в **иностранной** валюте. Внутренний долг - это долговые обязательства, выраженные в национальной валюте.