|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Мурманский Филиал Северо-ЗападнойАкадемии Государственной службы ***Курс: «Финансы и кредит».*** | | |
| **Р Е Ф Е Р А Т**  **По теме:**  **«Внебюджетные страховые фонды в РФ»** | | |
|  | **г. Мурманск 2000 г.** | **Исполнитель:**  **Преподаватель:**  Игонина Валентина Ивановна |

Содержание:

1. Введение. - 3

2. История формирование Внебюджетных фондов. - 4

3. Источники формирования внебюджетных фондов. - 7

3.1. Формирование средств Пенсионного фонда РФ. - 7

3.2. Формирование средств Фонда социального

страхования РФ. - 10

3.3. Формирование Фонда занятости населения РФ. - 12

3.4. Формирование Фонда обязательного медицинского

страхования РФ. - 13

4. Задачи страховых внебюджетных фондов. - 14

4.1. Задачи Пенсионного фонда РФ. - 15

4.2. Задачи Фонда социального страхования РФ. - 16

4.3. Задачи Государственного фонда занятости населения РФ. - 18

4.4. Задачи Фонда обязательного медицинского страхования. - 19

5. Изменение финансового механизма формирования

внебюджетных фондов - 20

6. Заключение - 24

7. Список использованной литературы - 25

**1. Введение.**

Переход к рыночной экономике сопровождался модернизацией всей финансовой системы Российской Федерации. В наибольшей степени это относится к её центральному звену – бюджету. Из бюджета постепенно выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные фонды.

Создание внебюджетных фондов необходимо государству для более эффективного использования своих финансовых ресурсов.

Внебюджетные фонды представляют собой одно из звеньев финансовой системы, и с их помощью осуществляется перераспределение национального дохода по инициативе и в интересах органов государственной власти. Специфика внебюджетных социальных фондов – четкое закрепление за ними доходных источников и, как правило, строго целевое использование их средств.

Согласно Бюджетного Кодекса Российской Федерации: государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь и имеют строгое целевой назначение[[1]](#footnote-1).

Решение об образовании внебюджетных фондов принимает Федеральное собрание РФ, а также государственные представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления.

Расходы и доходы (бюджет) государственных внебюджетных фондов утверждаются законодательными (представительными) органами в форме закона (решения) аналогично закону (решению) об утверждении государственного бюджета. Формируются государственные внебюджетные фонды в порядке, установленном федеральным законом, в основном за счет обязательных отчислений, уплачиваемых юридическими и физическими лицами. Средства государственных внебюджетных фондов и сами внебюджетные фонды находятся в собственности государства, но являются автономными.

Ранее (до принятия Бюджетного кодекса Российской Федерации), внебюджетные фонды не включались в бюджетную систему РФ, являясь самостоятельным элементом российской финансовой системы (общегосударственные финансы). С принятием БК РФ федеральные внебюджетные фонды были включены в первый уровень бюджетной системы, фонды субъектов Федерации - во второй. В настоящее время принципы формирования, расходования, управления внебюджетными фондами регламентируются БК РФ; порядок составления, утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов, составления и утверждения отчетов об их исполнении регулируется нормами бюджетного процесса РФ. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством Российской Федерации.

БК РФ включает в число государственных внебюджетных фондов РФ:

- Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР);

- Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС);

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС);

- Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (ГФЗ).

В настоящее время с принятием второй части Налогового кодекса координальным образом изменены основные функции всех страховых внебюджетных фондов, поэтому в данной работе я постаралась отразить хронологию развития внебюджетных страховых Фондов, начиная с истории их формирования, порядка формирования фондов и основных задач, установленных теми нормативными актами, которыми эти фонды были утверждены и перейти к тем проблемам, которые могут возникнуть при реализации норм части 2 Налогового кодекса РФ на современном этапе.

**2. История формирования внебюджетных фондов.**

История возникновения внебюджетных государственных фондов связана с развитием специальных видов правительственной деятельности, для которой была нежелательна огласка. Как правило, это были операции временного характера, которые покрывались за короткий срок специальными доходами. При этом специальные фонды или счета появились гораздо раньше возникновения единого государственного бюджета. Количество и перечень специальных фондов и счетов не были постоянными, тогда одни счета открывались, а другие закрывались. В целом наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема таких фондов, вызванная новыми задачами и функциями, стоящими перед государством, особенно в результате появления, а затем и расширения его предпринимательской деятельности. Множественность фондов создавала определенные финансовые неудобства – в одних фондах нехватка средств, в других избыток, и требовала дополнительных расходов на управление ими. Поскольку такие счета и фонды не должны были утверждаться парламентом, то правительство могло использовать проходившие через них средства совершенно бесконтрольно.

Создание специальных фондов позволяло привлекать дополнительные средства для расширения сферы деятельности правительства в области всегда актуальных военных расходов, научных исследований, регулирования экономического развития страны, внешнеэкономической деятельности и социальных выплат населению. Правительство имело возможность за счет временно свободных средств, аккумулированных в специальных фондах, покрывать кассовые разрывы и дефицит бюджета, а также покрывать непредвиденные расходы.

#### Расширение деятельности государства привело к созданию значительного количества специальных фондов, названия которых, как правило, объясняли и цель расходования средств. Такая множественность фондов усложняла деятельность государства, поэтому с укреплением централизованного государства начинается период унификации специальных фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет, который после рассмотрения и утверждения его парламентом превращается в закон, обязательный к исполнению. Однако многие внебюджетные фонды сохранили своё значение и самостоятельность и существовали наряду с государственным бюджетом. Специальные счета создавались для строительства, правительственной предпринимательской деятельности, управления денежной системой и государственным долгом, системой национального страхования.

#### В России в отличие от зарубежных государств, исторически сложилась совершенно иная система осуществления государственных расходов. Составлялось только два бюджета: обыкновенный и чрезвычайный. Обыкновенный бюджет формировался из традиционных, относительно постоянных расходов и направлялся на финансирование расходов, связанных с осуществлением основных функций государства. Чрезвычайный бюджет фактически выполнял функции специальных фондов, он не утверждался, не публиковался и содержался в тайне. За счет его средств погашался государственный долг, покрывались убытки вызванные войной, стихийными бедствиями и т.д.. Кроме того за счет средств чрезвычайного бюджета покрывался дефицит обыкновенного, так как бюджетная система СССР предусматривала существование одного государственного бюджета.

#### Впервые целевые бюджетные фонды стали создаваться в Российской Федерации в период перехода страны на новые экономические отношения на основе Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 года. Главная причина их создания – необходимость выделения чрезвычайно важных для общества расходов и обеспечение их самостоятельными источниками доходов. Среди них ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды[[2]](#footnote-2)1.

#### 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.

#### При создании социальных внебюджетных фондов ставилась задача «разгрузить» бюджет от существенной доли социальных расходов, которые в рамках бюджета финансировались с большими трудностями. Одновременно с социальными были созданы и другие внебюджетные фонды. Впоследствии, исчерпав положительный ресурс от функционирования целого ряда внебюджетных фондов, Правительство РФ приняло решение о консолидации их в бюджет, при этом сохранив определенную автономность таких фондов. Они включаются в бюджет отдельными статьями, то есть трансформировались в целевые бюджетные фонды. Социальные фонды сохранили статус внебюджетных и были официально утверждены законодательными актами правительства и президента РФ.

#### ПФР был образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. и введен в действие с 1 января 1992 г. Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1.

#### ПФР был создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитными учреждением.

#### ФСС был создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования Указом Президента РФ от 26 июля 1992 г. № 722 и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Управление Фондом социального страхования РФ осуществляется Правительством РФ.

#### Положение о ФСС утверждено Указом Президента РФ от 26 июля 1992 г. №822. Этот документ регламентирует организацию и функционирование фонда.

ГФЗ был образован в соответствии с Законом РСФСР «О занятости населения в РСФСР» от 19 апреля 1991 г. для финансирования мероприятий, связанных с реализацией государственной политики занятости населения.

Порядок образования ГФЗ и расходования его средств определяется Положением о государственном фонде занятости населения РФ, утвержденным постановление Верховного Совета РФ от 8 июля 1993 г. № 5132-1.

Средства фонда являются федеральной государственной собственностью страны и находятся в оперативном управлении и распоряжении Государственного комитета РФ по занятости населения и подведомственных ему территориальных органов федеральной службы занятости населения (кроме районных в городах).

ГФЗ представляет собой совокупность федеральной части Фонда и фондов занятости, формируемых у субъектов Федерации и местных органов самоуправления. В связи с этим вначале обязательные страховые взносы поступают в фонды занятости городов и районов. Часть этих взносов перечисляется в фонды занятости субъектов Федерации. Размер таких отчислений в городах и районах устанавливается соответствующими вышестоящими представительными органами власти. Федеральная часть фонда образуется за счет отчислений из фондов занятости, формируемых у субъектов Федерации.

ФОМС был создан в соответствии с Законом РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 и предназначен для аккумулирования финансовых средств и обеспечения стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования.

Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования созданы Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения в соответствии с постановление Верховного Совета РФ «О порядке обязательного медицинского страхования граждан на 1993 г.» (от 24.02.93г. № 4543-1).

**3. Источники формирования внебюджетных фондов**

Внебюджетные фонды создаются двумя путями. Один путь - это выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, другой - формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для определенных целей.

Целевые внебюджетные фонды предназначены для целевого использования. Обычно в названии фонда указана цель расходования средств.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и региональных/местных бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства. Имеющиеся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов[[3]](#footnote-3)1.

**3.1. Формирование средств Пенсионного фонда РФ.**

Средства ПФР формируются за счет:

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

Бюджет ПФ образуется в основном из страховых взносов субъектов пенсионного страхования, к которым относятся:

* работодатели - предприятия, учреждения, организации, включая колхозы и совхозы;
* крестьянские хозяйства;
* родовые семейные общины малочисленных районов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
* физические лица, зарегистрированные в государственных органах в качестве предпринимателей без образования юридического лица;
* физические лица, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве;
* частные детективы и частные охранники, выполняющие свою деятельность от своего имени, а не от имени работодателей;
* нотариусы, занимающиеся частной практикой.

В соответствии со ст.1 Федерального закона РФ № 197-ФЗ от 20.11.99 года тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации в 2000 году составляют:

а) для работодателей-организаций - в размере 28 процентов;

для работодателей-организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, - в размере 20,6 процента выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения, выплачиваемые работникам и иным физическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей, по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, а также по авторским договорам;

для работодателей-организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, - сверх предусмотренного абзацем первым настоящего пункта основного тарифа дополнительный тариф в размере 14 процентов выплат, начисленных в пользу членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг. Установить, что страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей-организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, считаются уплаченными только при условии уплаты в полном объеме страховых взносов по основному тарифу за отчетный период и отсутствия просроченной задолженности по страховым взносам за предшествующие периоды;

б) для индивидуальных предпринимателей, в том числе для иностранных граждан, лиц без гражданства, проживающих на территории Российской Федерации, частных детективов и занимающихся частной практикой нотариусов, - в размере 20,6 процента дохода от предпринимательской либо иной деятельности за вычетом расходов, связанных с его извлечением;

для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, - в размере 20,6 процента доходов, определяемых исходя из стоимости патента.

Индивидуальные предприниматели, в том числе иностранные граждане, лица без гражданства, проживающие на территории Российской Федерации, частные детективы и занимающиеся частной практикой нотариусы, осуществляющие прием на работу по трудовому договору или выплачивающие вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, а также по авторским договорам, уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 28 процентов выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников и иных физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, по всем основаниям независимо от источников финансирования;

в) для родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств - в размере 20,6 процента выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу членов родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств по всем основаниям независимо от источников финансирования.

Родовые, семейные общины коренных малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянские (фермерские) хозяйства, осуществляющие прием на работу по трудовому договору или выплачивающие вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 20,6 процента выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников и иных физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, по всем основаниям независимо от источников финансирования;

г) для адвокатов - в размере 20,6 процента выплат, начисленных в пользу адвокатов;

д) для граждан (физических лиц), осуществляющих прием на работу по трудовому договору или выплачивающих вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, а также по авторским договорам, - в размере 28 процентов выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников и иных физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, по всем основаниям независимо от источников финансирования;

е) для граждан (физических лиц), работающих по трудовым договорам или получающих вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, а также по авторским договорам, - в размере 1 процента выплат, начисленных в пользу указанных граждан по всем основаниям независимо от источников финансирования.

Страховые взносы в ПФР не начисляются на выплаты единовременного характера. Так, законодательством к выплатам единовременного характера отнесены в основном компенсационные выплаты: компенсация за неиспользованный отпуск, выходное пособие, сохраненный на определенное время средний заработок после увольнения по сокращению штатов, денежные пособия в виде материальной помощи, командировочные выплаты, дотации на обеды и др.

Не начисляются страховые взносы в ПФР также на следующие выплаты:

* оплата отпусков молодым специалистам по окончании учебного заведения, стипендии, выплачиваемые учебными заведениями, компенсации женщинам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, выходные пособия по увольнению, материальная помощь, студенческие стипендии, выплачиваемые предприятиями, беспроцентные ссуды на улучшение условий и обзаведение домашним хозяйством, пенсии, пособия по социальной защите, стоимость путевок на санаторно-курортное лечение, оплата проезда к месту отдыха и обратно.

Законом Российской Федерации от 11 ноября 1994 г. № 37-ФЗ отменены начисления страховых взносов на фонд оплаты труда иностранных фирм и физических лиц, привлекаемых на период реализации целевых социально-экономических программ проектов строительства, создания, строительства и содержания центров профессиональной переподготовки военнослужащих, лиц, уволенных с военной службы, и членов их семей, осуществляемых за счет займов, кредитов и безвозмездной финансовой помощи, предоставляемых международными организациями и правительствами иностранных государств, иностранными юридическими и физическими лицами в соответствии с межправительственными и межгосударственными соглашениями, а также соглашениями, подписанными по поручению Правительства РФ уполномоченными им органам государственного управления.

Уплата страховых взносов в ПФР перечисленными работодателями носит обязательный характер, причем платежи должны производиться ежемесячно - в срок, установленный для получения оплаты труда за истекший месяц но не позднее 15 числа следующего месяца.

**3.2. Формирование средств Фонда социального страхования РФ.**

Средства ФСС образуется за счет:

* страховых взносов работодателей;
* страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, а также осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию;
* доходов от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады в пределах средств, предусмотренных бюджетом на соответствующий период;
* добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;
* ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;
* прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

В соответствии со ст. 2 Федерального закона РФ № 197-ФЗ от 20.11.99 года, тариф страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации в 2000 году составляет, для работодателей-организаций и граждан (физических лиц), осуществляющих прием на работу по трудовому договору, в размере 5,4 процента выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования.

Страховые взносы не начисляются на:

* средства избирательных фондов кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти, представительных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, полученные и израсходованные на проведение избирательных компаний;
* фонд оплаты труда иностранных физических лиц, привлекаемых на период реализации целевых социально-экономических программ жилищного строительства, лиц уволенных с военной службы и членов их семей, осуществляемых за счет займов, кредитов и безвозмездной финансовой помощи, предоставляемые международными организациями;
* выплаты по договорам гражданско-правового характера (подряда и др.).

От уплаты взносов в ФСС освобождены:

* Министерство обороны РФ, Министерство внутренних дел РФ, Федеральная служба контрразведки РФ, Федеральная пограничная служба, Федеральное агентство связи и информации, Служба военной разведки, Главное управление охраны РФ, Служба безопасности Президента РФ, другие воинские образования, Департамент налоговой полиции;
* общественные организации инвалидов, находящиеся в собственности этих организаций, а также предприятия и организации, созданные для осуществления их уставных целей.

**3.3. Формирование Фонда занятости населения РФ:**

Фонды занятости в городах и районах образуется за счет:

1. обязательных страховых взносов работодателей (предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйственных субъектов);
2. ассигнований из городских и районных бюджетов;
3. доходов от размещения средств фонда;
4. доходов от кредитных вложений: непосредственных товаропроизводителей на договорных началах под гарантии сохранения и создания дополнительных или новых рабочих мест; в виде процентов по ссудам, предоставляемым безработными гражданам для осуществления предпринимательской деятельности;
5. дотаций, субсидий и субвенций из вышестоящих фондов занятости;
6. добровольных взносов;
7. прочих поступлений (внереализационные доходы, штрафы, пени и иные санкции).

Фонды занятости в республиках в составе РФ, автономной области и автономных округах, краях, областях создаются на основе:

1. отчислений из фондов занятости, формируемых в городах и районах, в части обязательных страховых взносов работодателей и работающих граждан;
2. ассигнований из соответствующих бюджетов;
3. доходов от размещения средств фонда;
4. дотаций, субсидий, субвенций из федеральной части Фонда занятости;
5. добровольных взносов;
6. прочих поступлений.

Федеральная часть ГФЗ формируется за счет:

1. отчислений из фондов занятости, формируемых в республиках в составе Российской Федерации, автономной области, автономных округах, краях, областях, городах Москве и Санкт-Петербурге, в части обязательных страховых взносов работодателей и работающих граждан;
2. ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации;
3. доходов от размещения средств федеральной части Фонда занятости на депозитных счетах в учреждениях Центрального банка Российской Федерации, от приобретения краткосрочных государственных ценных бумаг, от учредительской (соучредительской) деятельности организаций и учреждений, непосредственно способствующих функционированию службы занятости, от кредитных вложений предприятиям и организациям, осуществляющим по договорам профессиональную подготовку и переподготовку безработных граждан с последующим их обязательным трудоустройством;
4. добровольных взносов предприятий, организаций, учреждений, общественных организаций и граждан;
5. прочих поступлений (внереализационные доходы, штрафы, пени и иные санкции).

В соответствии со ст. 3 Федерального закона РФ № 197-ФЗ от 20.11.99 года на 2000 год установлен тариф страховых взносов в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации для работодателей-организаций в размере 1,5 процента выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг.

Размер ассигнований из бюджетов всех уровней в соответствующие части Фонда занятости определяется представительными органами власти при утверждении бюджетов на планируемый период.

От уплаты взносов в ГФЗ освобождены общественные организации инвалидов и общественные религиозные объединения.

Страховые взносы не начисляются также на доходы:

1. избирательных фондов кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти;
2. иностранных физических лиц.

Средства, поступающие в фонд занятости в виде доходов от финансово-хозяйственной деятельности и другие поступлений, направляются в полном объеме на социальную защиту населения от безработицы и налогообложению не подлежат.

**3.4. Формирование Фонда обязательного медицинского страхования:**

Финансовые средства фонда формируются за счет отчислений страхователей на обязательное медицинское страхование.

Финансовые средства Федерального и территориального фондов обязательного медицинского страхования образуются за счет некоторых общих и ряда собственных источников для каждого фонда. Важнейшие из них:

1. часть страховых взносов предприятий и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых законодательством РФ;
2. взносы территориальных фондов на реализацию совместных программ, выполняемых на договорных началах;
3. ассигнования из федерального бюджета на выполнение республиканских программ обязательного медицинского страхования;
4. добровольные взносы;
5. доходы от использования временно свободных финансовых средств;
6. нормированные страховые запасы финансовых средств Федерального и территориальных фондов;
7. средства, предусматриваемые органами исполнительной власти в соответствующих бюджетах на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Согласно Положению о порядке уплаты страховых взносов в Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования страховой тариф взносов, уплачиваемых работодателем и иными плательщиками, определяется Законом РФ по представлению Правительства страны.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона РФ № 197-ФЗ от 20.11.99 года на 2000 год установлен для категорий плательщиков и облагаемой базы для начисления страховых взносов, перечисленных в пунктах "а" - "д" статьи 1 настоящего Федерального закона, тариф страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования в размере 3,6 процента (из них 0,2 процента в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования).

Плательщиками страховых взносов в фонды обязательного медицинского страхования являются:

1. предприятия, организации, учреждения;
2. филиалы и представительства иностранных юридических лиц;
3. крестьянские (фермерские) хозяйства;
4. граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью без образования юридического лица;
5. граждане, занимающиеся в установленном порядке частной практикой;
6. граждане, использующие труд наемных работников.

Платежи на обязательное медицинское страхование неработающего населения производятся органами исполнительной власти с учетом территориальных программ обязательного медицинского страхования в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение.

**4. Задачи страховых внебюджетных фондов РФ.**

Важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства - совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных и региональных органов местного самоуправления имеющих целевое назначение.

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.

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)[[4]](#footnote-4)1.

Внебюджетные фонды имеют ряд особенностей и преимуществ:

* у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики;
* строго целевое использование средств этих фондов обеспечивает более эффективный контроль, так как их автономность от бюджета и предназначение требуют особого внимания;
* возможность использования для покрытия бюджетного дефицита при определенных условиях – наличии активного сальдо.

**4.1. Задачи Пенсионного фонда РФ (ПФР).**

ПФР создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитными учреждением.

В основные задачи ПФР входят:

1. целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФР;
2. организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
3. капитализация средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
4. контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также за правильным и рациональным расходованием его средств;
5. межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, участие в разработке и реализации в установленном законом порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий.

Средства ПФР используются на выплату:

1. выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;
2. оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
3. финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;
4. другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.

В условиях инфляции пенсии гражданам пересматриваются в сторону повышения также за счет Пенсионного фонда. ПФР финансирует различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей. Средства фона идут также на финансирование административной деятельности фонда. Временно свободные средства ПФР могут быть вложены в ценные бумаги.

Бюджет ПФР и смета расходов (включая фонд оплаты труда), а также отчеты об их исполнении составляются Правлением. Бюджет утверждается законодательным органом. В законе о бюджете ПФР утверждается общая сумма доходов, в том числе по источникам, общая сумма расходов - по направлениям.

**4.2. Задачи Фонда социального страхования РФ (ФСС).**

Основные задачи Фонда:

1. обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;
2. участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;
3. осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда;
4. разработка совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;
5. организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;
6. сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства фонда направляются на:

1. выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;
2. оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах - участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;
3. частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);
4. частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;
5. частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-тренировочного процесса);
6. оплату проезда к месту лечения и обратно;
7. создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования (далее именуется - инструкция), утвержденной Фондом совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации;
8. обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;
9. финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;
10. проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;
11. осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;
12. участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных в Положении. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Средства, полученные от взимания пеней и наложения финансовых санкций (в размере 20 процентов), образуют фонд развития Фонда социального страхования Российской Федерации.

**4.3. Задачи Государственного фонда занятости населения РФ (ГФЗ).**

Порядок образования ГФЗ и расходования его средств определяется Положением о государственном фонде занятости населения РФ, утвержденным постановление Верховного Совета РФ от 8 июля 1993 г. № 5132-1.

Средства ГФЗ населения направляются на:

1. мероприятия по профориентации, профессиональной подготовке и переподготовке безработных граждан, включая содержание учебных заведений и выплату стипендий обучающимся по направлению службы занятости;
2. организацию общественных работ;
3. выплаты пособий по безработице; оказание материальной и иной помощи членам семьи безработного, находящимся на его иждивении, и также гражданам, потерявшим право на пособие по безработице в связи с истечением установленного законодательством срока его выплаты.
4. возмещение затрат Пенсионному фонду в связи с назначением досрочной пенсии безработным;
5. мероприятия по созданию, сохранению дополнительных или новых рабочих мест;
6. расходы по анализу рынка труда в связи с разработкой баланса трудовых ресурсов и программ занятости;
7. научно-исследовательские работы по вопросам занятости населения;
8. содержание органов службы занятости и ревизионных комиссий, включая расходы на социально - бытовое и медицинское обслуживание их работников;
9. подготовку и повышение квалификации кадров органов службы занятости и содержание учебно-методических баз;
10. проведение семинаров, совещаний и других организационно- методических мероприятий.

Средства, поступающие в фонд занятости в виде доход от финансово-хозяйственной деятельности и другие поступлений, направляются в полном объеме на социальную защиту населения от безработицы и налогообложению не подлежат.

**4.4. Задачи Фонда обязательного медицинского страхования**.

Финансовые средства фонда формируются за счет отчислений страхователей на обязательное медицинское страхование.

Основными задачами Федерального и территориальных фондов в системе обязательного медицинского страхования являются:

1. обеспечение реализации Закона РФ «Об обязательном медицинском страховании граждан РФ»;
2. обеспечение предусмотренных законодательством РФ прав граждан;
3. достижение социальной справедливости и равенства всех граждан;
4. участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики;
5. обеспечение ее финансовой устойчивости.

Для выполнения этих задач в области финансовой политики и финансирования Федеральный фонд обязательного медицинского страхования:

1. осуществляет выравнивание условий деятельности территориальных фонда по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования;
2. проводит финансирование целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
3. организует разработки нормативно - методических документов, обеспечивающих реализацию вышеупомянутого закона;
4. вносит в установленном порядке предложения о страховом тарифе на обязательное медицинское страхование;
5. осуществляет набор и анализ информации о финансовых ресурсах системы обязательного медицинского страхования;
6. участвует в создании территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
7. осуществляет контроль за использованием финансовых средств системы;
8. аккумулирует финансовые средства Федерального фонда.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования в области финансово-кредитной деятельности и контроля за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования осуществляют следующие основные функции:

1. аккумулируют финансовые средства территориальных фондов;
2. осуществляют финансирование обязательного медицинского страхования , проводимого страховыми медицинскими учреждениями;
3. проводят финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования;
4. выравнивают финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на проведение обязательного медицинского страхования;
5. совместно с органами государственной налоговой службы РФ осуществляют контроль за своевременным и полным поступление в территориальный фонд страховых взносов, а также за рациональным использованием поступивших финансовых средств;
6. согласовывают совместно с органами исполнительной власти , профессиональными медицинскими ассоциациями тарификацию стоимости медицинской помощи, территориальную программу обязательного медицинского страхования населения, вносят предложения о финансовых ресурсах, необходимых для ее осуществления, о тарифах на медицинские и иные услуги по обязательному медицинскому страхованию.

**5. Изменения финансового механизма формирования внебюджетных фондов.**

В этой части работы мне хотелось бы подробнее раскрыть те изменения, которые коснутся финансового механизма формирования внебюджетных фондов в связи с принятием второй части Налогового кодекса и введением единого социального налога, а в частности Пенсионного фонда РФ, потому что именно пенсионные выплаты являются самой большой статьей расходов государства.

Кроме того, процент отчислений в данный фонд тоже весьма велик и представляет собой денежные средства по своей величине сравнимые с федеральным бюджетом страны. Так на 1999 год все расходы бюджета страны были запланированы в сумме 473 миллиарда рублей, в то время как бюджет Пенсионного фонда прошлого года планировался в 244 миллиарда рублей (более 50 %)[[5]](#footnote-5)1.

Главой 24 части второй Налогового кодекса РФ предусмотрено введение с 1 января 2001 года единого социально­го налога - предназначенного для мобилизации средств для реализации прав граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Вводится механизм сбора страховых взносов в госу­дарственные внебюджетные фон­ды в виде единого социального на­лога с дифференциацией его раз­меров по видам платежей и стра­хователей. Устанавливается единая налоговая база, льготы и порядок уплаты налога в отличие от прежнего дифференцированного порядка по видам взносов.

В мировой практике сложились следующие основные четыре фор­мы (институты) социальной за­щиты населения: социальное страхование (с публично-право­вым статусом), социальная по­мощь, оказываемая государством и муниципалитетами, частная страховая инициатива и социаль­ные услуги, оказываемые пред­приятиями.

В странах с развитой рыночной экономикой каждая из этих форм играет вполне определенную роль. Различен их удельный вес, круг защищаемых, финансовые источники, организующие и упра­вляющие органы.

Введение единого социального налога означает фактический от­каз от страховых механизмов, а значит, и страхового перераспре­деления, которое по своим мас­штабам более взвешенно по срав­нению с перераспределением, присущим налоговым системам.

Это связано с тем, что страхо­вые взносы, как уже было сказано, в отличие от налогов носят строго целевой и возврат­ный характер, так как предназна­чаются для замещения конкрет­ных видов убытков. В обязатель­ном социальном страховании они предназначаются для компенса­ции заработной платы при наступ­лении социальных рисков: утраты трудоспособности, а значит, и до­ходов в случаях болезни, несчаст­ного случая, потери работы, наступления старости. Институт соци­ального страхования обуславлива­ет комплекс требований к органи­зации финансовых механизмов. Одно из них заключается в одно­родности состава участников со­циального страхования, которые имеют схожие (идентичные) иму­щественные риски и риски в соци­альной сфере (социальные риски).

Поэтому не может быть взаим­ного обмена убытками не только между предприятиями различных отраслей экономики, например, металлургическими и сельскохо­зяйственными, но и в ряде случаев и даже внутри отрасли, например, авиационными, морскими и авто­мобильными организациями. Природа, частота и тяжесть пос­ледствий убытков у них разная, что будет служить непреодолимы­ми препятствиями при выработке критериев справедливого распре­деления рисков.

Налоговая система не увязана с конкретными плательщиками.

Каждая отрасль права охваты­вает определенный вид правоот­ношений, а поэтому не терпит вмешательства со стороны какой-либо другой отрасли.

Социальное страхование регу­лируется Федеральным законом «Об основах обязательного соци­ального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ. Попытки втор­жения в сферу социального права налогового законодательства не только не правомерны, но и не конституционны.

Порядок уплаты и хранения страховых взносов, строгая их привязка к различным объектам страхования требуют их автоно­мии, прозрачности в обеспечении целевого использования.

В соответствии с действующей законодательной практикой де­нежные средства в системе Пенси­онного фонда для обслуживания страхователей и застрахованных «поднимаются наверх» лишь от донорских территорий. Большая их часть непосредственно остает­ся на счетах пенсионных отделе­ний ПФР и расходуется на месте, для выплаты государственных пенсий жителям региона.

Финансовыми источниками пенсионного страхового обеспече­ния, медицинского страхования, оплаты временной нетрудоспо­собности и пособий в связи с без­работицей являются взносы, эко­номическая природа которых принципиально отлична от при­роды налогов.

Схема налоговых правоотноше­ний является двухсубъектной, ли­нейной и однонаправленной: на­логоплательщик — налоговый ор­ган. При этом обратная финансо­вая связь налоговый орган — пла­тельщик отсутствует.

Схема правоотношений по обя­зательному социальному страхо­ванию представляет собой замк­нутый треугольник, в углах кото­рого находятся: работник (кото­рый выступает одновременно и застрахованным, и страховате­лем), работодатель (страхователь) и страховщик (страховая органи­зация). При этом страховые пла­тежи носят возвратный характер в пользу застрахованных, так как при наступлении страховых слу­чаев (утрата трудоспособности, старость) они возвращаются к за­страхованным.

Сильная сторона института со­циального страхования заключена в увязке индивидуального вклада страхуемого и его страхователя (работодателя) с размером пенсий исходя из величины страховых та­рифов, размера заработной платы и периода внесения страховых взносов. Хотя в социальном стра­ховании есть и нестраховое пере­распределение, но оно приближа­ется к разумным пределам, с кото­рыми, как правило, страхуемые и их работодатели согласны. И, на­против, в налоговых системах, для которых характерно полное отсут­ствие взаимосвязи по схеме взнос-выплата, интересы плательщиков по уплате взносов невелики, что объясняет стремление к уклоне­нию от налогов[[6]](#footnote-6)1.

Объединение страховых взно­сов в единый социальный налог может подорвать методологическую базу становления и укрепления инсти­тутов социального страхования и не позволит реализовать важней­ший принцип его организации — эквивалентности страховых взно­сов и выплат.

Международный опыт в облас­ти социального (пенсионного) страхования состоит в том, что по сравнению с другими формами коллективного социального обес­печения (например, социальной помощью или фирменными систе­мами) данный институт защиты обладает важными преимущества­ми:

* трудящиеся (от которых, как правило, требуется внесение опре­деленной доли страховых взно­сов) вовлекаются материально и морально в процесс обеспечения пенсиями при наступлении стра­хового случая: старости, инвалид­ности, потери кормильца;
* создаются специализирован­ные (а потому и высокоэффектив­ные) страховые учреждения, зани­мающиеся исключительно сбо­ром, аккумуляцией взносов и обеспечивающие финансирование денежных пенсионных выплат;
* гарантируются конституци­онные права граждан, делающих страховые взносы, что защищает их от произвольных решений ор­гана, отвечающего за выплату пен­сий;
* выплаты гарантируются пу­тем выделения определенных ре­сурсов и распределения расходов в течение длительного периода в соответствии со страховыми рас­четами.

Высокий и надежный уровень социальной защиты, который дос­тигается в социальном страхова­нии, связан с гарантиями финан­совых страховых ресурсов. Арсе­нал финансовых гарантий вклю­чает в себя прежде всего интересы и прямое участие основных субъе­ктов социального страхования: ра­ботников и работодателей. В на­логовой системе такие механизмы отсутствуют, их природа сводится к обязательствам граждан и юри­дических лиц по уплате налогов, а также контролю налоговых служб. Понятно, что потенциал таких мотивационных установок существенно различен.

Важнейшими критериями, поз­воляющими разграничить между собой налоги и страховые взносы, служат их предназначение, роль в функционировании институтов социальной защиты, характер правоотношений, который они за­дают для субъектов взаимоотно­шений.

Налог — это финансовый ин­ститут, имеющий своей целью об­разование финансовых ресурсов государства, а отношения, кото­рые с ним связаны, возникают по­сле выплаты заработной платы и страховых отчислений по обяза­тельному социальному страхова­нию.

С макроэкономической точки зре­ния, страховые взносы являются формой резервирования заработ­ной платы на случаи наступления социальных рисков, то есть источ­ником резервирования выступают необходимый труд и необходи­мый продукт.

В микроэкономическом же разрезе — это часть издержек про­изводства (себестоимости продук­ции и услуг).

Только после формирования нормального уровня компенсации социальных рисков, а значит, раз­меров страховых отчислений про­исходит определение пропорций и размеров налоговых отчислений. То есть по экономической природе страховые платежи являются ча­стью необходимого продукта, а налоги — прибавочного продукта и на уровне предприятий частью прибыли; по очередности плате­жей: страховые отчисления всегда первичны, а налоги всегда вторич­ны; по целевой ориентации: стра­ховые платежи имеют четко обо­значенную привязку, а налогам присущ харак­тер неопределенности. Единый социаль­ный налог может обезличить страховые платежи, что в итоге трансформи­рует финансовые механизмы со­циального страхования в систему социальной помощи.

В итоге дальнейшее развитие уже сфор­мированных институтов социаль­ного страхования, проверенных 10 летней практикой, будет блокиро­вано, что повлечет возврат к «собесовскому» типу (социалистиче­ского обеспечения) социальной защиты, которая превращает все трудозанятое население в ижди­венцев, а государство в «попечите­ля» и «благодетеля»[[7]](#footnote-7)1.

Хотелось бы отметить, что Налоговым кодексом все полномочия внебюджетных фондов по взиманию взносов переданы налоговым органам.

Функции, которые остались у внебюджетных фондов, основной задачей которых являлся именно сбор взносов, не определены. Исходя из смысла главы 24 Налогового кодекса, в их ведении остается только прием сведений, в частности Пенсионным фондом в соответствии с федеральным законодательством об индивидуальном персонифицированном учете и Фондом социального страхования сведений о начисленных суммах налога и их использовании. Функции Фонда занятости населения и Фонда медицинского страхования вообще не оговорены, причем отчисления в Фонд занятости даже не включены в единый социальный налог, какая судьба ждет его?

**6. Заключение.**

В заключении мне хотелось бы отметить, что результаты введения «единого социального налога», а также тех изменений которые коснулись функций и задач внебюджетных страховых фондов в данный момент мы не сможем оценить с положительной или отрицательной стороны, тот финансовый механизм, который закреплен во второй части Налогового кодекса пока остается только «на бумаге», реально оценить его эффективность мы сможем лишь после 1 января 2001 года.

Сейчас мы можем оценивать только проверенную многолетним опытом и практикой систему формирования страховых внебюджетных фондов, установленную для них нормативными актами которыми они были образованы.

Пусть у внебюджетных фондов и существовали свои проблемы, но путем принятия новых нормативных актов они вполне могли быть решены и я считаю, что такого координального изменения всей системы не было необходимости проводить. Хотелось бы надеяться на то, что сложившаяся система внебюджетных фондов не будет разрушена, так как они по прежнему остаются одним из важных звеньев финансовой системы государства.

**7. Список используемой литературы:**

1. Бюджетный кодекс РФ от 03.07.98 г. № 145-ФЗ.
2. Налоговый кодекс РФ часть вторая от 05.08.00 г. № 117- ФЗ.
3. Федеральный закон № 197-ФЗ от 20.11.99 г. № 197-ФЗ «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 2000 год».
4. Федеральный закон № 37-ФЗ от 11.11.94 г. «О внесении изменений и дополнений в отдельные законы Российской Федерации о налогах и об установлении льгот по обязательным платежам во внебюджетные государственные фонды».
5. Закон РСФСР № 1735-1 от 10.10.91 г. «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР».
6. Закон РСФСР № 1032-1 от 19.04.91 г. «О занятости населения в Российской Федерации».
7. Постановление ВС РСФСР от 22.12.90 г. «Об организации Пенсионного фонда РСФСР».
8. Постановление ВС РФ от 27.12.91 г. № 2122-I «Вопросы пенсионного фонда Российской Федерации (России)».
9. Постановление ВС РФ от 08.07.93 № 5132-1 «Об утверждении Положения о Государственном фонде занятости населения Российской Федерации».
10. Постановление ВС РФ от 24.02.93г. № 4543-1 «О порядке обязательного медицинского страхования граждан на 1993 г.»
11. Указ Президента РФ от 7 августа 1992 г. N 822 «О Фонде социального страхования Российской Федерации».
12. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия»/ Под ред. проф. В.М. Мандрицы. Ростов н/Д: «Феникс», 1999.
13. Финансы: Учебное пособие / Под. Ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 1996.
14. С. Луконин, «Накопительная система», Пенсионное обеспечение, 2000, № 6 (44), июнь.
15. В. Роик, «Каким быть финансовому механизму?», Пенсионное обеспечение, 2000, № 7 (45), июль.

1. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия»/ Под ред. проф. В.М. Мандрицы. Ростов н/Д: «Феникс», 1999. – 68 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Финансы: Учебное пособие / Под. Ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 47 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия»/ Под ред. проф. В.М. Мандрицы. Ростов н/Д: «Феникс», 1999. – 68 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Финансы: Учебное пособие / Под. Ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 47 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. 1 С. Луконин, «Накопительная система», Пенсионное обеспечение, 2000, № 6 (44), июнь. – 4 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 В. Роик, «Каким быть финансовому механизму?», Пенсионное обеспечение, 2000, № 7 (45), июль. – 5 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 В. Роик, «Каким быть финансовому механизму?», Пенсионное обеспечение, 2000, № 7 (45), июль. – 6 с. [↑](#footnote-ref-7)