

ляется государство, которое имеет гарантии в получении своей части прибыли от такой деятельности. Объектом налогообложения данного соглашения выступает прибыль, которая получена налогоплательщиком от выполнения соглашения, уменьшенная на величину расходов. Ставки налога в данной системе налогообложения применяются с коэффициентом 0,5.

Таким образом, в конце хочется подвести итог всему вышесказанному и сделать соответствующие выводы. Отметим, что специальные налоговые режимы применяются в России исключительно малыми, средними предприятиями и ИП, для того чтобы уменьшить налоговую нагрузку. Известно, что именно эти предприятия составляют основу экономики страны, обеспечивая граждан дополнительными рабочими местами. Применение специальных налоговых режимов освобождает налогоплательщиков от уплаты различных видов налогов и сборов. При применении этих режимов можно самостоятельно определить элементы налогообложения. Это очень выгодно для производителей. В общем, специальные налоговые режимы служат для дальнейшего развития экономики страны.

Список литературы:

1. Налоговый Кодекс РФ. Часть первая. Федеральный закон от 31.07.98 г. № 146-ФЗ (в редакции от 2016 г.)
2. Налоговый Кодекс РФ. Часть вторая. Федеральный закон от 05.08.00 г. № 117-ФЗ (в редакции от 2016 г.)
3. Абрамов В.А. Упрощенная система налогообложения: учебное пособие. – М.: Ось-89, 2014. – 288 с.
4. Александров И.М. Налоги и налогообложение: учебник. – М.: Дашков и К, 2015. – 227 с.
5. Вотчель Л.М. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: Флинта: МПСИ, 2013. – 136 с.
6. Жидкова Е.Ю. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: Эксмо, 2015. – 240 с.
7. Захарьин В.Р. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2014. – 320 с.
8. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение. Теория и практика: учебное пособие. – М.: Юрайт, 2015. – 688 с.
9. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / О.В. Скворцов, Н.О. Скворцова. – М.: Издательский центр «Академия», 2014. – 224 с.

УДК 657.31

Юдина Е.А., Минакова Е.И., Петухова С.Н.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСХОДОВ В УСЛОВИЯХ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ, ОРИЕНТИРОВАННОГО НА РЕЗУЛЬТАТ

Юдина Елена Алексеевна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: len.iudina2011@yandex.ru

Минакова Елена Ивановна, кандидат экономических наук, доцент, кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12, e-mail: lena_57_78@yandex.ru

Петухова Светлана Николаевна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: svetovhka.ud@mail.ru

В статье рассматривается актуальная проблема планирования расходов муниципального бюджета, а также организация бюджетного процесса, при котором планирование расходов совершается с достигаемыми результатами. Представлены рекомендации при комплектовании муниципального бюджета с использованием бюджетирования, ориентированного на результат.

Ключевые слова: планирование расходов, бюджетирование, ориентированное на результат, муниципальный бюджет, целевая программа, бюджетные расходы

Преобразование системы бюджета Российской Федерации предусматривает улучшение качества и эффективности управления общественными финансами. Формируется практика среднесрочного планирования бюджета, трансформация к доминирующему значению программно-целевых методов организации и планирования финансирования бюджета. Обеспечивается полноценная «прозрачность» целого бюджетного процесса, задачей которого является кардинальное изменение в сторону улучшения особенностей управления публичными финансами страны на всех уровнях бюджетной системы, которая охватывает ориентацию на повышение эффективности бюджетных расходов [1].

Согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации (БК РФ), бюджет вправе предоставлять юридическим и физическим лицам государственные (муниципальные) услуги. Речь идет об услугах, которые предоставляются на основании государственных (муниципальных) заданий органами государственной власти, органами местного самоуправления, бюджетными учреждениями, иными юридическими лицами безвозмездно или по ценам (тарифам), которые устанавливаются в определенном порядке [4].

Федеральный закон № 131-ФЗ от 06.10.03 «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» имеет понятие «предоставление жителям услуг образования и медицинской помощи». Тем не менее, этот нормативный акт воздерживается от употребления термина «бюджетная услуга». Границы концепции бюджетирования, ориентированного на результат (БОР), сформированы на основе оплаты из бюджета конкретной услуги, т.е. средства из бюджета должны быть выделены не на действие конкретной сети организаций и учреждений, а на оплату услуг населению, которые предоставлены этими организациями и учреждениями [2].

Составляющие понятия «бюджетная услуга»:

- 1) субъекты бюджетных услуг.
- 2) объект бюджетной услуги.

Бюджетирование, ориентированное на результат, программно-целевое бюджетирование – это система организации бюджета, которая отражает взаимосвязь между расходами бюджета и достигнутыми результатами. Такая логика формирования бюджета содействует увеличению его прозрачности, а также повышению уровня контроля за осуществлением программ и расходованием бюджетных денег.

Для этой цели в сопроводительных документах к проекту бюджета должны фигурировать последующие показатели:

1. Политические границы стратегии развития спортивной отрасли. Её цели и задачи.
2. Показатели результативности проводимой политики, позволяющие оценить уровень успеха предстоящих целей, результат и производительность исполнения одного или более направлений бюджетной политики.
3. Описание мероприятий, которые необходимы для результативности предстоящих целей. Оценка проведения мероприятия, количество каких мероприятий стоит увеличить, какие новейшие задачи необходимо решать вне очереди, какова стоимость использования мероприятий.
4. Финансовые средства, затраченные на реализацию поставленных целей.

БОР является средством повышения эффективности государственных расходов. Финансовые средства при этом распределяются не по видам затрат, а по программам или стратегическим целям, расходы ведомств группируются по видам услуг, а не по видам затрат [5].

Контроль за целевым расходованием бюджетных средств смещается с внешнего контроля за целевым использованием выделенных средств к внутреннему контролю за эффективностью расходов [12].

БОР служит важным элементом финансовой экономической стабилизации. К преимуществам БОР относятся следующие перспективы:

- 1) выбор решений будет осуществляться с учетом не только текущих, но и более отдаленных последствий;
- 2) повышение обоснованности заключений о муниципальных затратах;
- 3) существенно возрастает информативная основа принимаемых решений;
- 4) реальный анализ экономического состояния бюджета.

Исходя из этого, использование экономических средств целесообразно осуществлять в соответствии с предлагаемой схемой экономного финансирования поставки социального блага конкретного свойства, обладающего признаком неотъемлемой потребляемости и нераздельности с целью получения конкретного итога в виде материального или социального эффекта удовлетворенности потребителя (рис. 1).



Рисунок 1 – Схема бюджетного финансирования

С помощью такого механизма влияния на экономику правительство способно заинтересовать и стимулировать формирование различных сфер экономики, отдельно взятых регионов, поддерживать платежеспособность или удовлетворять потребности отдельной категории населения и в зависимости от качества данного воздействия упрочить или ослабить свои позиции в обществе [6]. Механизм или способ осуществления бюджетной услуги не является однозначным, так как бюджетные расходы могут быть направлены как на производство самих услуг бюджетными учреждениями, так и на покупку этими организациями требуемых услуг у коммерческих структур [13]. Согласно концепции БОР, производителем услуги может являться любая организация, которая способна осуществить поставку услуги необходимого качества [11].

На муниципальном уровне внедрение бюджетирования, ориентированного на результат, представляет собой комплексную и трудоемкую задачу, на решение которой, в большинстве случаев, у органов местного самоуправления оказывается недостаточно финансовых, технологических и трудовых ресурсов. Поэтому в России на местном уровне элементы БОР

используются в ограниченном числе муниципалитетов [7].

Рассмотрим подробнее муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Голунская средняя общеобразовательная школа», сокращенное наименование МБОУ «Голунская СОШ». МБОУ «Голунская средняя общеобразовательная школа» по своей организационно-правовой форме является муниципальным общеобразовательным учреждением.

Школа является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, баланс расходов (табл. 1) и доходов, отчет о финансовых результатах деятельности учреждения.

Таблица 1 – Анализ расходов финансово-хозяйственной деятельности «Голунская средней общеобразовательной школы» за 2014-2015 годы

Показатель	Код статьи	2014 год		2015 год		Отклонение по сумме (+;-), тыс. руб.	Темп роста, %
		сумма; тыс. руб.	уд. вес; %	сумма; тыс. руб.	уд. вес; %		
Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	210	5839,35	63,59	6238,75	57,85	399,40	106,84
в том числе: заработная плата	211	4584,70	49,92	4678,24	43,38	93,54	102,04
прочие выплаты	212	123,34	1,34	50,75	0,47	-72,59	41,15
начисления на выплаты по оплате труда	213	1131,31	12,32	1509,76	14,00	378,45	133,45
Приобретение работ, услуг	220	1780,47	19,39	2389,23	22,15	608,76	134,19
в том числе: услуги связи	221	8,82	0,10	14,28	0,13	5,46	161,88
транспортные услуги	222	5,42	0,06	-	-	-5,42	-
коммунальные услуги	223	1352,68	14,73	1577,43	14,63	224,75	116,62
работы, услуги по содержанию имущества	225	261,15	2,84	730,67	6,77	469,51	279,79
прочие работы, услуги	226	152,40	1,66	66,85	0,62	-85,55	43,87
Социальное обеспечение	260	7,86	0,09	624,88	5,79	617,03	7955,18
Прочие расходы	290	41,95	0,45	65,97	0,61	24,02	157,26
Расходы по операциям с активами	270	1513,55	16,48	1467,02	13,60	-46,53	96,93
в том числе: амортизация основных средств и нематериальных активов	271	655,20	7,13	380,08	3,52	-275,12	58,01
расходование материальных запасов	272	858,34	9,35	1086,93	10,08	228,59	126,63
Всего расходов	200	9183,17	100	10785,25	100	1602,07	117,45

Проанализировав финансово-хозяйственную деятельность Голунской средней общеобразовательной школы по части расходов, можно сказать, что в 2015 году расходы увеличились на 1 602, 07 тыс. руб., что составляет прирост на 17,45 %.

Наибольшую часть в расходах в 2014 году занимают: оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда – 63,59 %, из нее основную долю имеют выплаты заработной платы – 4 584,70 тыс. руб., или 49,92 %, и начисления на выплаты по оплате труда 12,32 % от общей суммы расходов. Также 19,39 % удельного веса занимают расходы на приобретение работ, услуг, из них основную долю составляют коммунальные услуги – 14,73 %. Расходы по операциям с активами составили 1 513,55 тыс. руб., или 16,48 %.

В 2015 году основную долю составляют расходы на: оплату труда и начисления на выплаты по оплате труда – 57,85 %, из нее основную долю составляют выплаты заработной платы – 4 678,24 тыс. руб., или 43,38 %, и начисления на выплаты по оплате труда 14,00 % от общей суммы расходов. Также 22,15 % удельного веса занимают расходы на приобретение работ, услуг, из них основную долю составляют коммунальные услуги – 14,63 %. Расходы по операциям с активами составили 1 467,02 тыс. руб., или 13,60 %. Наибольший темп роста расходов имеют начисления на выплаты по оплате труда – 133,45 % (378,45 тыс. руб.); приобретение работ, услуг – 134,19 %, или 378446,15 руб., в том числе: услуги связи – 5,46 тыс. руб. (61,88 % прироста), коммунальные услуги – 116,62 %. Расходы на работы, услуги по содержанию имущества увеличились на 179,79 %, или на 469,51 тыс. руб.; прочие расходы составили прирост в 24,02 тыс. руб., или 57,27 %. Расходование материальных запасов увеличилось на 26,63 %. Необходимо отметить, что в 2015 году отсутствовали расходы на транспортные услуги, сократились прочие выплаты по оплате труда и прочие работы и услуги, амортизация основных средств и нематериальных активов. Таким образом, по показателям хозяйственной деятельности можно сделать вывод, что финансовое состояние Голунской СОШ является стабильным.

В соответствии с ФЗ «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 N 7-ФЗ (действующая редакция, 2016) МБОУ «Голунская СОШ» является организацией, не имеющей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющей полученную прибыль между участниками.

Анализ баланса по разделу расходы является необходимым условием эффективного управления расходами бюджетного учреждения. Анализ баланса и результатов деятельности бюджетного учреждения должен оказывать содействие получению руководством необходимой информации относительно финансово-хозяйственных операций с целью оценки их целесообразности, правомерности и эффективности относительно экономических ситуаций, которые являются причиной осуществления этих операций [10]. Именно анализ баланса дает возможность объективно оценить эффективность работы учреждения, объемы расходов, которые нужны ей для осуществления своих функций и развития [8].

Для проведения анализа был рассмотрен отчет об исполнении финансово-хозяйственной деятельности МБОУ «Голунская СОШ» за 2014 год и за 2015 год. Необходимо отметить, что расходы на содержание школы увеличиваются. В 2014 году сумма расходов на содержание школы составила 7 872,86 тыс. руб., в 2015 году – 8 167,68 тыс. руб., что на 3,74% больше чем в 2014 году. Проанализировав расходы МБОУ «Голунская СОШ», можно сделать вывод о структуре расходов по годам. В 2014 году наибольший удельный вес в общей сумме расходов занимают расходы по статье 210 «Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда», в которую включены расходы на заработную плату (статья 211), и они составляют 73,44 %. 20,71 % составляют расходы по приобретению работ и услуг, из них основными являются коммунальные услуги (17,28 от общего числа всех расходов). По статье 210 «Начисления на выплаты по оплате труда» имеются расходы в размере 1221,38 тыс. руб., что составляет 15,51 %. По статье «Расходы по приобретению нефинансовых активов» сумма расходов 41,31 тыс. руб., или 5,22 %.

В 2015 году наибольший удельный вес в общей сумме расходов занимают расходы по

статье 210 «Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда» они составили 64,11 %, из них значительную часть занимают расходы на заработную плату – 48,41 % и 15,09 % – начисления на выплаты по оплате труда; 23,41 % составляют расходы по статье 220 «Приобретение работ, услуг», большую часть из них составляют расходы на коммунальные услуги – 19,74 % (1612,6 тыс. руб.). Около 8 % составляют расходы на социальное обеспечение, а именно на пособия по социальной помощи (статья 262). Таким образом, структура расходов по школе за анализируемый период практически одинаковая. В 2014 году имелись транспортные расходы, а в 2015 году они уже отсутствуют. Но в 2015 году появляются расходы на социальное обеспечение.

Значительную часть расходов составляет статья 210 «Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда». В 2014 году удельный вес составил 73,44 %, в 2015 году составил 64,11 %. В 2015 году сумма, выделенная на оплату труда и начисления на выплаты по оплате труда, составили 5236,69 тыс. руб., что на 9,43 %, или 545,2 тыс. руб. меньше, чем было выделено в 2014 году. Уменьшение данной статьи расходов связано с уменьшением статьи 211 «Заработная плата». Удельный вес расходов по статье 220 «Приобретение работ, услуг» в общей сумме расходов также за период с 2014 год по 2015 год увеличился: в 2014 году он составлял 20,71 %, или 1630,47 тыс. руб., в 2015 году он составил 23,41 %. В 2015 году по сравнению с 2014 годом расходы на «Приобретение работ, услуг» увеличились на 17,28 %, или 281,75 тыс. руб.

Рост расходов по статье 220 обусловлен в первую очередь ростом расходов на «Коммунальные услуги», которые в 2015 годом составили 1612,6 тыс. руб., что по сравнению с 2014 годом выше на 18,51 %. Повышение расходов на оплату коммунальных услуг, прежде всего, связано с увеличением тарифов на оплату электрической и тепловой энергии. Из этого следует, что уменьшение статьи 210 «Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда» связано с уменьшением статьи 211 «Заработная плата». Рост расходов по статье 220 обусловлен ростом расходов на «Коммунальные услуги». Повышение расходов на оплату коммунальных услуг, прежде всего, связано с увеличением тарифов на оплату электрической и тепловой энергии. Бюджетные расходы характеризуют собой определенного рода деятельность, обладающую определенными особенностями. К факторам бюджетных расходов относятся: экономические; политико-правовые; факторы, образующие производственный потенциал; стратегические факторы [9].

Таким образом, МБОУ «Голунская СОШ» выполняет все предписанные ей требования: имеет лицензию на право ведения образовательной деятельности, ведет баланс, отчет о финансовых результатах деятельности, отчет об исполнении финансово-хозяйственной деятельности по всем видам финансового обеспечения, у школы имеется штатное расписание, она действует на основании Устава школы. Для более успешного введения бюджетирования, ориентированного на результат, следует провести множество трансформаций, которые касаются и учреждений бюджетной сферы, и в целом системы управления бюджетными средствами. Таким образом, необходимо отметить, что последующая модернизация бюджетной системы будет наиболее результативна, и по совместительству с новшествами, которые имеются уже в наличии, предоставит возможность наиболее эффективного и рационального использования расходов бюджета.

Список литературы:

1. Ананских М. Методологические проблемы оценки эффективности бюджетных расходов // Бюджет и финансы. – 2012. – № 3. – С. 18-21.
2. Беляков С. А. Финансирование системы образования. – Москва: МАКС Пресс, 2013 – 304с.
3. Бюджетная система России: учебник. – Москва: Юнити, 2012, – 540 с.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М.: Проспект, 2016. – 256с.
5. Воронин Ю.М. Государственный финансовый контроль: вопросы теории и прак-

тики. – Москва: Финансовый контроль, 2012. – 432 с.

6. Гарнов И.Ю. Финансовое планирование затрат бюджетными учреждениями // Бюджетные организации: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2013. – №3. – С. 2-7.

7. Емельянов А. М. Оценка эффективности бюджетных расходов на социальную политику (на примере бюджетных расходов на профилактику и патронат социального сиротства): автореф. дис. канд. экон. наук. – Москва, 2011. – 24 с.

8. Заболотнева Л. К вопросу об эффективности и результативности бюджетных расходов / Л. Заболотнева, Е. Захарченко // Бюджет и финансы. – 2012. – № 2. – С. 2-6.

9. О мерах по повышению результативности бюджетных расходов: Концепция реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004-2006 гг. была утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 мая 2004 г. № 249

10. Повышение эффективности бюджетных расходов: учебник для студ. Экономических вузов / ред. А.А. Климова. – Москва: Издательство «Дело», 2011. – 264 с.

11. Поляк Г. Б. Финансы бюджетных организаций: учебник / Поляк Г. Б., Андросова Л. Д., Карчевский В. В. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 464 с.

12. Тамбовцев В. Работоспособность бюджетирования, ориентированного на результат / В. Тамбовцев, А. Шаститко // Экономическая политика. – 2012. – № 3. – С. 12-25.

13. Финансово-бюджетное планирование: учебник / ред. проф. Г.Б. Поляка. – Москва: Вузовский учебник, 2011. – 125 с.

УДК 336.71.078.3

Уварова Е.Е., Куриленко Е.С.

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Уварова Елена Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент, кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: ulena151078@yandex.ru

Куриленко Екатерина Сергеевна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: katya.guitar@yandex.ru

В данной статье рассмотрены понятия «банк» и «банковская деятельность». Проведен подробный анализ для определения сущности банковской деятельности. Выявлены сходства и различия между операциями банка и банковскими сделками.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, банковская сделка, банковская операция, кредитная организация, банковская услуга, правовое регулирование.

Термин «банк» берет начало от итальянского «banco», что означает денежный стол. В средние века так называлось место, в котором итальянские менялы раскладывали свои монеты, чтобы обменять их. Тем не менее, слово «банк» могло дойти до нас также из Древней Греции. Там банкиров именовали трапезитами. Это слово тоже означало «стол» [1].

Первыми банковскими организациями называли «деловые дома», которые существовали в глубокой древности на Ближнем Востоке. Безусловно, они не были похожи на банки, которые существуют сейчас. Но уже в те времена они выполняли немало банковских операций. Например, принимались и возвращались вклады, велся учет векселей, оплата чеков, также рассматривались иные виды кредитных отношений.

Банковское дело на современном этапе находится в процессе перемен. Стремясь повысить экономическую эффективность и улучшить механизм распределения ресурсов, пра-