



**Министерство образования и науки
Российской Федерации
Рубцовский индустриальный институт (филиал)
ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический
университет им. И.И. Ползунова»**

Е.А. ГВОЗДЕВА

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

**Учебное пособие для студентов очной и заочной форм
обучения направления подготовки «Экономика»**

*Рекомендовано Рубцовским индустриальным институтом (филиал)
ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический университет
им. И.И. Ползунова» в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по направлению подготовки «Экономика»*

Рубцовск 2015

ББК 67.302

Гвоздева Е.А. Финансовое право: Учебное пособие для студентов очной и заочной форм обучения направления подготовки «Экономика» / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2015. –118 с.

Учебное пособие предназначено для студентов в помощь при изучении дисциплины и подготовке к экзамену. В нем приведены основные темы дисциплины, комплексно излагается структура тем и содержание каждого вопроса. Для закрепления изученного материала приводится перечень вопросов для самопроверки, практические задания, тестовые вопросы. В конце учебного пособия представлен список использованных нормативных правовых актов.

Рассмотрено и одобрено на заседании НМС
Рубцовского индустриального института.

Протокол № 5 от 25.06.2015 г.

Рецензент: к.ф.н., доцент В.И. Попов

© Рубцовский индустриальный институт, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
МОДУЛЬ 1	5
ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА	5
ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ.....	10
РОССИЙСКОГО ПРАВА	10
ТЕМА 3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ.....	13
ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	17
ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ	27
ТЕМЫ ДОКЛАДОВ	27
ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ	28
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	29
МОДУЛЬ 2	30
ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	30
ТЕМА 6. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) ДОЛГА И КРЕДИТА	56
ТЕМА 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	65
ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ	82
ТЕМЫ ДОКЛАДОВ	82
ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ	83
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	85
МОДУЛЬ 3	85
ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО ДЕЛА	85
ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	98
ТЕМА 10. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ	103
ТЕМА 11. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ.....	106
ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ	110
ТЕМЫ ДОКЛАДОВ	110
ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ	110
ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ	112
ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ И ВАРИАНТЫ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОГО ОТДЕЛЕНИЯ	113
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	116

ВВЕДЕНИЕ

Целью изучения дисциплины «Финансовое право» является формирование у студентов представлений о финансовых правоотношениях, бюджетной системе, налоговой системе, финансовой деятельности, денежной системе и банковской системе страны.

Для достижения цели дисциплины в процессе изучения курса необходимо решить следующие задачи:

- дать четкое представление о предмете, системе и методе финансового права, провести разграничение с другими отраслями права, показать взаимосвязь с финансовым правом смежных дисциплин;
- изучить основы правового регулирования бюджетных отношений в РФ (правовое регулирование доходов и расходов бюджетов, стадии бюджетного процесса, методы бюджетного регулирования);
- рассмотреть формы государственного (муниципального) кредита и долга, а также методы их регулирования;
- сформулировать предмет, метод и принципы налогового права, рассмотреть правовое регулирование налогов различных уровней;
- изучить правовые основы регулирования страхового дела;
- рассмотреть правовое регулирование банковской деятельности в РФ, особенности правового статуса Центрального банка РФ;
- ознакомиться с правовыми особенностями денежного обращения и валютного регулирования.

Дисциплина «Финансовое право» тесно соприкасается с изучением ряда других дисциплин, таких как: «Макроэкономика», «Финансы», «Государственные и муниципальные финансы», «Страхование», «Налоги и налогообложение», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения».

Изучение дисциплины «Финансовое право» предполагает рассмотрение трех модулей.

МОДУЛЬ 1

ТЕМА 1. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

1. Понятие и признаки финансовой деятельности государства

Финансовую деятельность государства нужно рассматривать с двух сторон: во-первых, как особый вид экономической деятельности, во-вторых, как разновидность государственного управления (рис. 1). В конечном счете, эта двойственность обусловлена двойственностью денег, которые, с одной стороны, являются продуктом экономических законов (закона стоимости), с другой стороны, представляют собой один из механизмов государственной власти.

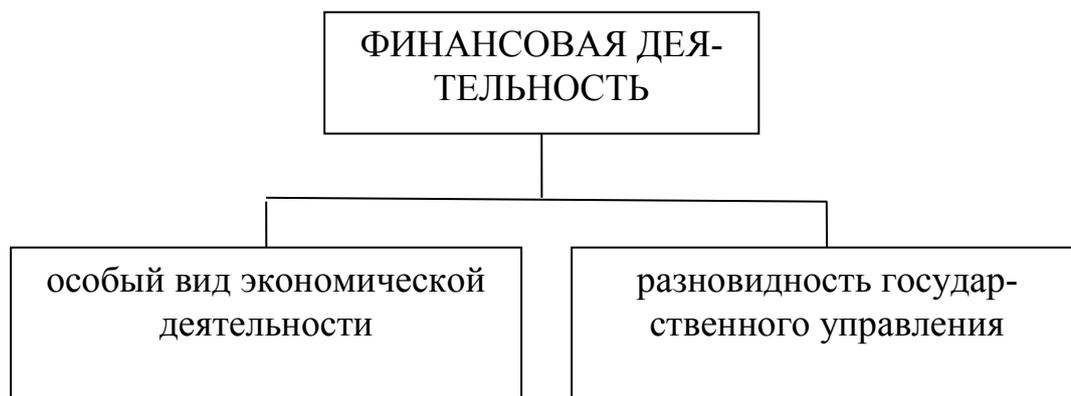


Рис. 1. Двойственный характер финансовой деятельности

Назовем признаки, характеризующие финансовую деятельность государства как экономическую категорию. В процессе финансовой деятельности Российское государство выпускает денежные знаки (осуществляет эмиссию), организует и регулирует денежное обращение в стране, осуществляет расчеты. Это важнейший признак, покоящийся на действии закона стоимости. Другой признак свидетельствует о том, что в процессе осуществления финансовой деятельности государство собирает (мобилизует) денежные средства и создает разнообразные финансовые фонды: бюджетные, внебюджетные, иные.

В рассматриваемом плане огромное значение для функционирования государства имеет создание федерального бюджета как централизованного фонда Российской Федерации, предназначенного для финансирования функций и задач общегосударственного значения (оборона, иностранные дела), а также для перераспределения финансовых средств между субъектами Российской Федерации в целях выравнивания условий их социально-экономического развития. Бюджетный кодекс РФ предусматривает создание основных государственных внебюджетных фондов, к числу которых относятся Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и другие фонды.

В процессе финансовой деятельности государство расходует денежные средства. Данный аспект также представляет собой один из важных признаков финансовой деятельности государства как экономической категории. Из

федерального бюджета государство осуществляет расходы на армию и оборону; из Пенсионного фонда РФ выплачивает пенсии гражданам; из резервных фондов восстанавливает потери, понесенные городами и селами в результате стихийных бедствий, и т.д.

Расходуя денежные средства, государство:

- применяет бюджетное финансирование, т.е. целевой, безвозмездный, безвозвратный отпуск государственных денежных средств;
- применяет банковское кредитование, т.е. выдачу возвратных ссуд, за пользование которыми граждане и юридические лица уплачивают проценты;
- выплачивает страховые возмещения и т.д.

Финансовая деятельность государства как разновидность управленческой деятельности представляет собой «специальную отрасль государственного управления». В этом качестве финансовая деятельность государства является:

- властной, основанной на предписаниях органов государственной (публичной) власти;
- государственно-плановой, осуществляемой в рамках точно определенного времени (квартала, года);
- координирующей деятельностью;
- контролирующей деятельностью.

Управленческий характер финансовой деятельности проявляется в том, что она осуществляется на основе правовых управленческих решений как представительных, так и исполнительных органов власти. В иерархии таких решений ведущее место принадлежит актам представительных органов, в первую очередь федеральным законам и законам субъектов Федерации о бюджетах, налогах и т.д.

Наибольшую часть управленческих решений в области финансовой деятельности государства составляют акты органов исполнительной власти, и это естественно, потому что преимущественно эти органы осуществляют финансовую деятельность (Минфин России, налоговые службы).

Финансовая деятельность государства представляет собой деятельность по выпуску денежных знаков и организации денежного обращения в стране, мобилизации денежных средств в государственные и муниципальные фонды, использованию их в интересах общества и государства, причем эта деятельность осуществляется на основе управленческих решений, финансового планирования и контроля за правильностью всех финансовых операций как государственных (публичных), так и частных структур.

2. Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность

В осуществлении финансовой деятельности государства принимают участие все без исключения органы государства, муниципальные органы,

государственные учреждения и предприятия, частные предприятия, общественные организации и граждане-налогоплательщики. Все органы государства, принимающие участие в осуществлении финансовой деятельности, можно подразделить на ряд групп.

Таблица 1

Государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность, и их компетенции

<i>Государственные органы власти</i>	<i>Компетенции в сфере финансовой деятельности</i>
1	2
<i>Высшие органы власти</i>	
<i>Президент РФ</i>	по представлению Председателя Правительства РФ назначает на должность министра финансов РФ, представляет Государственной думе кандидатуру на должность Председателя ЦБ РФ, подписывает и обнародует федеральные законы о введении или отмене налогов, о выпуске государственных займов, о федеральном бюджете; выступает с Бюджетным посланием перед Государственной думой. Используя нормотворческие полномочия, Президент РФ издает указы по вопросам исполнения бюджетного, налогового и валютного законодательства, укрепления финансовой дисциплины, обеспечения финансового государственного контроля
<i>Государственная дума</i>	рассматривает и принимает федеральный бюджет, назначает на должность и освобождает от должности Председателя ЦБ РФ, Председателя Счетной палаты и половину состава ее аудиторов, принимает федеральные законы по вопросам федеральных налогов, финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования, денежной эмиссии
<i>Правительство РФ</i>	разрабатывает и представляет Государственной думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение, обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики

1	2
<i>Государственные органы специальной компетенции</i>	
<i>Министерство финансов РФ</i>	осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, кредитной кооперации государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, азартных игр, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы. Минфин также осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении <i>Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства</i>
<i>Центральный банк РФ</i>	осуществляет денежную эмиссию, организует наличное денежное обращение, осуществляет защиту и устойчивость рубля, развивает и укрепляет банковскую систему страны
<i>Региональные и местные органы власти</i>	
<i>Органы власти субъектов РФ</i>	рассматривают и утверждают бюджет субъекта Российской Федерации, осуществляют контроль за его исполнением. Органы исполнительной ветви власти осуществляют исполнение бюджета. В составе администраций субъектов Российской Федерации функционируют финансовые управления, которые осуществляют техническую работу по составлению проекта бюджета, его исполнению, управляют государственным и муниципальным долгом, создают фонды финансовой поддержки муниципальных образований, выдают ссуды, выделяют субвенции органам местного самоуправления и оказывают иные формы финансовой помощи, осуществляют государственный финансовый контроль на соответствующей территории

1	2
<i>Местные органы власти</i>	устанавливают местные налоги и сборы, предоставляют льготы по их уплате в соответствии с федеральными законами; обращаются за финансовой помощью к федеральным органам и органам субъектов Российской Федерации, которые перечисляют средства из фондов финансовой поддержки в бюджеты муниципальных образований; составляют проект местного бюджета, рассматривают и утверждают его, исполняют и отчитываются о его исполнении; осуществляют взаимодействие местных финансовых органов с финансово-кредитными организациями; осуществляют эмиссию муниципальных облигаций и жилищных сертификатов; предоставляют необходимую информацию налоговым органам; получают в банках и других кредитных организациях краткосрочные и долгосрочные кредиты; осуществляют муниципальные займы путем выпуска муниципальных облигаций

3. Финансовая система РФ

Финансовая система государства представляет собой систему форм и методов аккумулирования, распределения и использования фондов денежных средств государства, муниципальных образований, а также предприятий, учреждений, организаций, отраслей народного хозяйства.

Иногда под финансовой системой государства понимается система финансовых учреждений.

Каждое звено финансовой системы характеризуется тем, что обслуживает определенную сферу распределения и перераспределения национального дохода посредством применения специфических форм и методов аккумулирования и использования фондов денежных средств государства и (или) муниципальных образований. Названные особенности лежат в основе различий, имеющих между отдельными звеньями финансовых отношений. Каждое звено финансовой системы определенным образом влияет на публичную финансовую деятельность и имеет свои функции.

В настоящее время финансовая система Российской Федерации состоит из следующих звеньев:

- бюджетная система, которую образуют федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты;
- внебюджетные государственные фонды;
- кредит (государственный и муниципальный);
- обязательное государственное страхование;

- финансы предприятий различных форм собственности, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства (рис. 2).

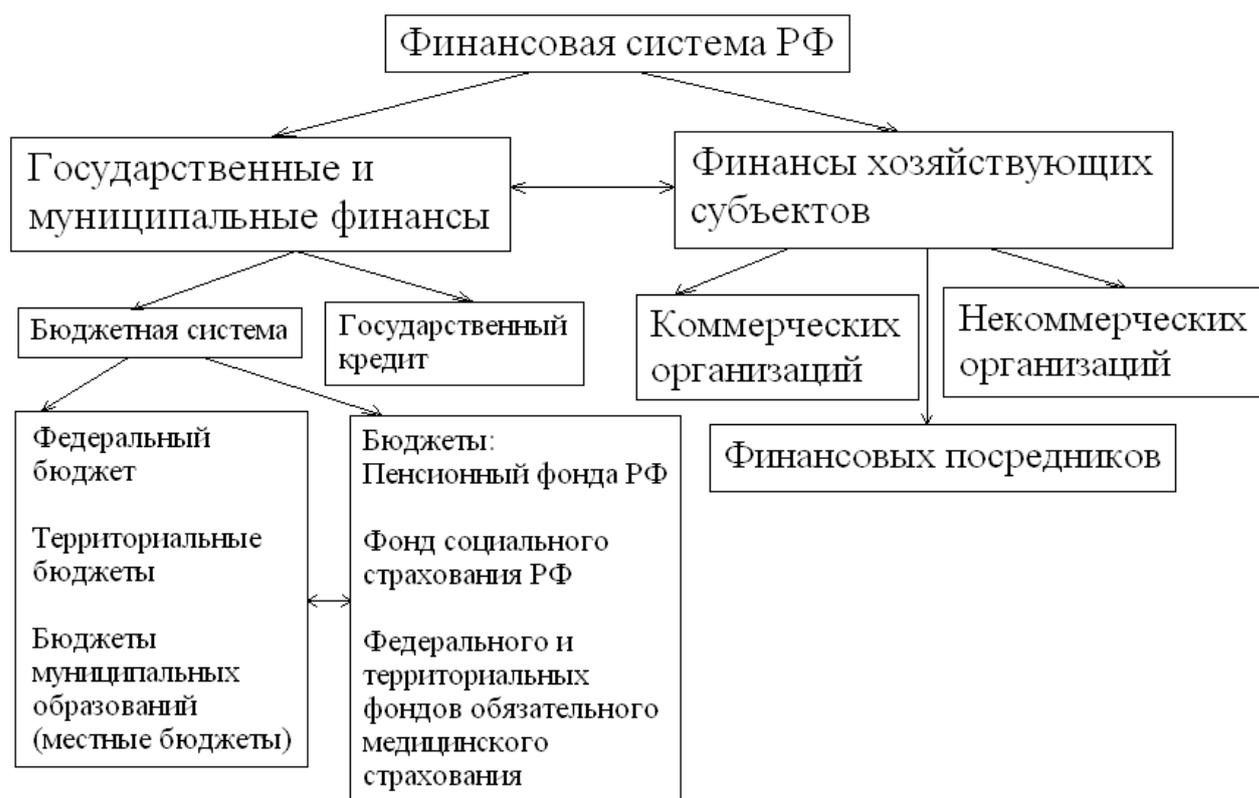


Рис. 2. Структура финансовой системы РФ

ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ РОССИЙСКОГО ПРАВА

1. Понятие, предмет и методы финансового права

Финансовое право – совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения в процессе финансовой деятельности государства.

Будучи частью системы права, финансовое право характеризуется признаками, которые объединяют эту отрасль права со всеми другими. К таким признакам относятся следующие:

Финансовое право состоит из нормативных предписаний, которые определяют поведение субъектов (физических и юридических лиц) в специфической сфере социальной действительности – в сфере финансовой деятельности государства.

Для финансового права, как и для других отраслей права (для этой отрасли в особенности), характерна *формальная определенность*. Эта формальная определенность проявляется в четкости, однозначности и лаконичности законодательных предписаний.

Финансовое право представляет систему норм.

Внешняя форма финансового права выражена в его законодательстве.

Финансовое законодательство представляет собой весь комплекс нормативных актов, издаваемых органами как законодательной, так и исполнительной власти, содержащих нормы финансового права. Важнейшими из этих актов являются федеральные законы: БК РФ, НК РФ, Закон о Банке России и другие законы. Финансовое право включает также подзаконные акты.

Обязательность финансового права. Нормативные предписания в области финансовой деятельности государства обязательны для тех, кому они адресованы, хотя в большинстве случаев граждане и юридические лица подчиняются им добровольно. Однако если субъекты финансово-правовых отношений нарушают нормативные предписания, обязательность финансового права выражается в применении к ним мер государственного принуждения.

Финансовое право состоит из двух частей: общей и особенной (рис.3).



Рис. 3. Структура финансового права

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, направленной на выполнение своих задач и функций и состоящей в управлении денежными средствами.

Следует также отметить, что общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, являются имущественными отношениями, так как прямо или косвенно связаны со специфическим имуществом – денежными средствами. Поэтому данные общественные отношения в литературе по финансовому праву называются финансовыми, а нередко еще проще – денежными отношениями.

К основным группам финансовых (денежных) отношений относят: эмиссионные, налоговые, бюджетные и банковские (публичные) отношения, в правовой регламентации которых любое государство заинтересовано в первую очередь.

Метод финансового права – совокупность юридических приемов, способов и средств, при помощи которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений, составляющих предмет данной отрасли права.

Конкретными методами правового регулирования в финансовом праве являются:

- обязывание,
- запрещение,
- дозволение.

Способ (метод) властных предписаний является основным способом финансового права. Его преобладание объясняется тем, что большинство финансово-правовых норм сформулированы как обязывающие нормы и обязывание, таким образом, доминирует как способ регулирования в финансовом праве.

Запретительный способ регулирования обусловлен запрещающими нормами права, которые также имеются в составе финансового права. Запреты (запрещения) в праве – это юридические обязанности пассивного характера, предписывающие субъекту воздерживаться от определенных действий и ограничивающие его деятельность.

Дозволительный способ регулирования обусловлен наличием в составе финансового права норм, имеющих в известной мере диспозитивный характер и создающих основу для возникновения соглашений определенного рода.

2. Принципы финансового права

Для финансового права характерен свой набор принципов, образующих методологическую, направляющую часть отрасли.

К наиболее важным принципам финансового права относятся:

- законность;
- плановость;
- гласность;
- финансовый федерализм;

- самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления;
- взаимная ответственность государства и граждан в области финансовой деятельности.

Принцип законности. Законность можно определить как обязательное (неуклонное) исполнение требований финансовых законов и основанных на них подзаконных актов всеми субъектами финансового права.

Принцип плановости есть фундаментальный принцип финансового права, выражающийся в том, что финансовая деятельность любой структуры, как государственной, так и частной, осуществляется на основе финансового плана, учитывающего доходы и расходы на определенный период.

Принцип гласности применительно к финансовому праву означает, что финансово-правовые акты, если при этом они еще затрагивают права и свободы граждан, должны быть официально опубликованы в целях доведения до всеобщего сведения. Другой стороной принципа гласности является доступность финансово-правовых норм для населения.

Принцип финансового федерализма заключается в том, что каждый субъект Российской Федерации обладает правом иметь свой бюджет, причем по каждому бюджету издается законодательный акт.

Самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления. В Российской Федерации органы местного самоуправления имеют право самостоятельно осуществлять финансовую деятельность, в частности, формировать, утверждать и исполнять местный бюджет.

Принцип взаимной ответственности государственных органов и граждан в области финансовой деятельности. В правовом государстве государство в лице уполномоченных государственных (муниципальных) органов власти и граждане взаимно ответственны в области финансовой деятельности, т.е. равны перед законом и одинаково несут юридическую ответственность за действия, не согласованные с законом.

Все охарактеризованные принципы служат ориентирами для российского финансового права и образуют единую основу, на которой формируется и развивается вся система финансово-правовых норм.

ТЕМА 3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

1. Нормы и источники финансового права

Под *финансово-правовой нормой* следует понимать установленное законом правило, определяющее поведение субъектов (физических и юридических лиц) в области финансовой деятельности государства, включающей широкий спектр действий: выпуск денежных знаков и организацию денежного обращения, мобилизацию денежных средств в казну и создание финансовых фондов, использование денежных средств из этих фондов в интересах общества и государства и т.д.

Для финансово-правовых норм характерны общие черты, свойственные всем другим правовым нормам. Это правила поведения: призванные регулировать и направлять поведение людей в сфере финансов и государственного управления; обеспечиваемые принудительной силой государства и его авторитетом; отличающиеся точностью, детализированностью, категоричностью предписаний; предоставляющие одному субъекту правомочия, а на другого субъекта возлагающие обязанности и т.д.

Вместе с тем нормы финансового права являются специфическими правилами поведения и отличаются от правовых норм других отраслей права рядом особенностей:

1. Финансово-правовые нормы имеют особую сферу применения, а именно - финансовую деятельность государства.

2. Доминирующую роль в системе норм финансового права играют обязывающие нормы, между тем как уполномочивающие и запрещающие нормы в целом способствуют реализации норм обязывающих.

3. Нормы финансового права являются публично-правовыми по своей направленности и регламентируют общественные отношения, имеющие общий (публичный) характер, т.е. отношения, тесно связанные с выполнением государством своих функций: оборонных; правоохранительных; по управлению здравоохранением, образованием, социальным обеспечением, наукой, культурой и т.д. Поэтому финансово-правовые нормы относятся к публичному праву и наиболее тесно связаны с нормами конституционного и административного права.

4. В структуре финансово-правовой нормы (гипотеза, диспозиция, санкция) санкции имеют, как правило, имущественный характер.

Классификация финансово-правовых норм представлена на рис. 4.

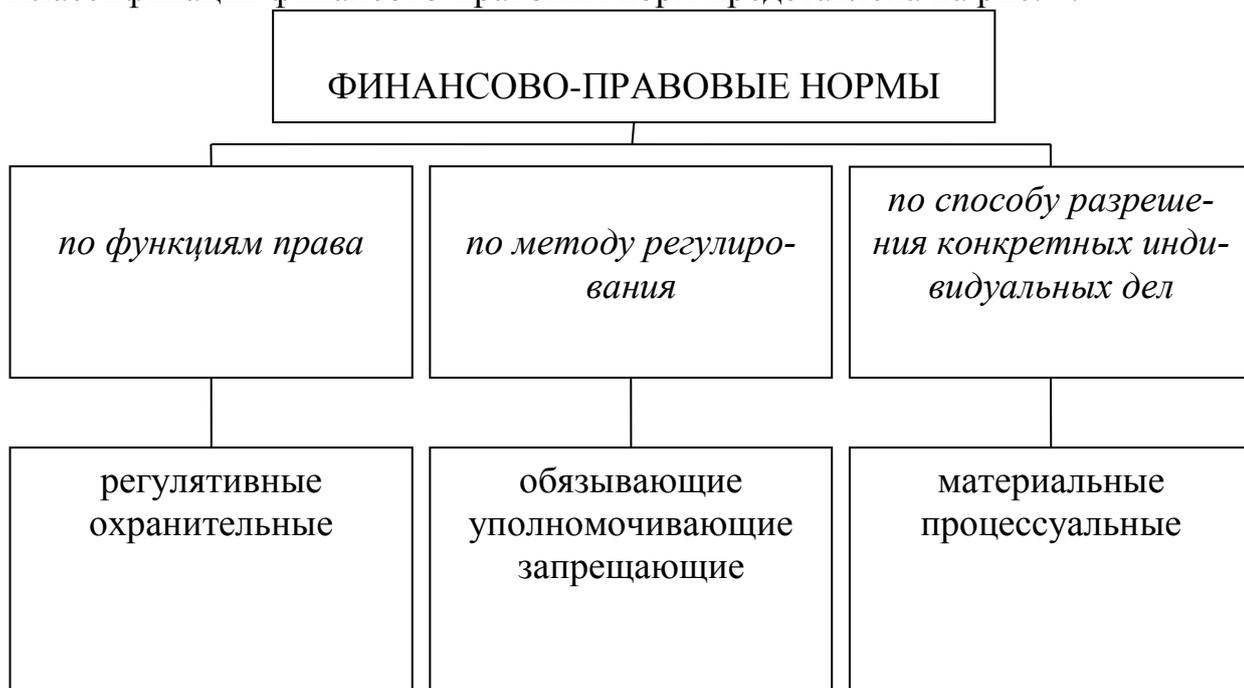


Рис. 4. Классификация финансово-правовых норм

Регулятивные финансовые правоотношения представляют собой положительные, возникающие на основе норм права отношения между субъектами в процессе осуществления финансовой деятельности государства. К числу таких правоотношений относятся правоотношения по поводу уплаты в бюджеты и внебюджетные фонды налоговых платежей, по поводу рассмотрения и утверждения представительным органом проекта бюджета и т.д.

Охранительные финансовые правоотношения складываются в процессе осуществления финансовой деятельности государства, но возникают вследствие неправомерного поведения одного из субъектов финансового права как реакция государства на такое поведение.

Материальные финансовые правоотношения - это правоотношения, через которые реализуются обязанности и права субъектов финансового права. К ним относятся правоотношения, которые содержат субъективное право бюджетного учреждения на получение бюджетных средств из бюджета и обязанность распорядителя бюджетных средств дать разрешение на их получение, обязанность налогоплательщика уплатить налог и право налогового органа требовать его уплаты и т.д.

Процессуальные финансовые правоотношения возникают на основе процессуальных норм и производны (вторичны) от материальных финансовых правоотношений. Но их удельный вес в системе финансовых правоотношений достаточно велик, о чем свидетельствует часть III БК РФ, включающая бюджетно-процессуальные нормы.

Нормы финансового права, как и другие правовые нормы, не существуют и не могут существовать вне источника права. В финансовом праве это в основном нормативные правовые акты. Как источник финансового права нормативный правовой акт (федеральный закон, указ Президента РФ, постановление Правительства РФ и т.д.) содержит нормы финансового права, адресованные неопределенному кругу лиц и рассчитанные на неоднократное применение.

Нормативно-правовые акты, выступающие в качестве источников финансового права:

- Конституция РФ;
- Федеральные законы и законы субъектов РФ;
- Указы Президента РФ;
- Постановления Правительства РФ;
- Ведомственные нормативные акты;
- Нормативный финансовый договор.

2. Финансовые правоотношения

Финансовое правоотношение – это урегулированное нормами финансового права общественное отношение, складывающееся в сфере финансовой деятельности.

Особенности финансовых правоотношений:

Первой особенностью финансовых правоотношений является то, что они возникают в процессе осуществления финансовой деятельности государства.

Вторая особенность финансовых правоотношений заключается в том, что они являются публично-правовыми отношениями.

Третья особенность финансовых правоотношений состоит в том, что эти отношения государственно-властные.

Четвертая особенность заключается в том, что государство осуществляет мобилизацию составляющих часть национального дохода денежных средств, направляя их в различные фонды и используя в процессе выполнения своих функций. С этой стороны государство выступает как хозяйствующий субъект, субъект специфических имущественных (денежных) отношений.

Классификация финансовых правоотношений представлена на рис. 5.

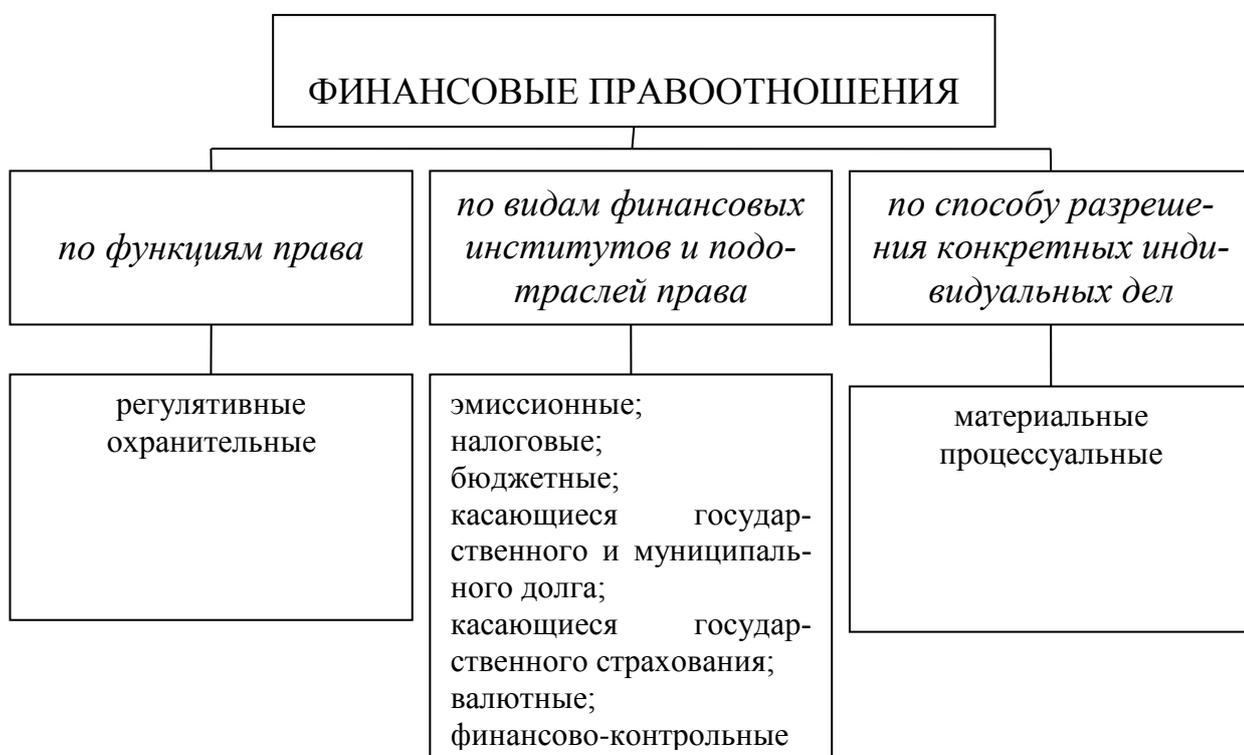


Рис. 5. Классификация финансовых правоотношений

3. Субъекты финансового права

Субъект финансового права – это лицо (физическое или юридическое), которое законодательство наделяет правами и обязанностями в области публичной финансовой деятельности, предоставляя возможность быть участником конкретного финансового правоотношения.

Субъекты финансового права потенциально способны быть участниками финансового правоотношения. Субъекты финансового правоотношения - это реальные участники конкретного финансового правоотношения.

В зависимости от организационно-правового статуса можно выделить следующие группы субъектов финансового права (рис. 6):

По своему существу *территориальное публичное образование* – это объединение жителей, постоянно проживающих лиц (даже не граждан) на данной территории. К таким субъектам финансового права относятся:

- а) в масштабах страны - Российская Федерация как государство;
- б) наиболее крупные части государства - субъекты Российской Федерации;
- в) муниципальные образования различных видов (города, сельские районы, населенные пункты), которые создаются внутри субъектов Российской Федерации и в которых осуществляется местное самоуправление.



Рис. 6. Группы субъектов финансового права

К *коллективным субъектам финансового права* относят государственные органы власти, хозяйственные организации (имеющие самостоятельный источник дохода), бюджетные учреждения.

К *индивидуальным субъектам финансового права* относятся, прежде всего, граждане Российской Федерации.

ТЕМА 4. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Сущность и виды финансового контроля

Финансовый контроль — это контроль за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, предприятий, учреждений, организаций), осуществляемый законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями при помощи особых методов, включающих набор специальных приемов и способов действий контролеров, позволяющий им решить поставленные задачи.

Объектом финансового контроля, прежде всего, являются денежные отношения, возникающие при формировании и использовании финансовых

ресурсов в материальном производстве и в непроизводственных сферах, а также во всех звеньях финансовой системы.

Классификация финансового контроля в теории финансового права проводится по разным основаниям (рис. 7).

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных фондов денежных средств. Он проводится при рассмотрении и утверждении бюджетов, других финансово-плановых актов, при приеме заявок и т.д.

Текущий финансовый контроль осуществляется повседневно при проведении финансовых операций.

Последующий финансовый контроль осуществляется после совершения хозяйственной или финансовой операции по использованию финансовых ресурсов из соответствующих фондов денежных средств.

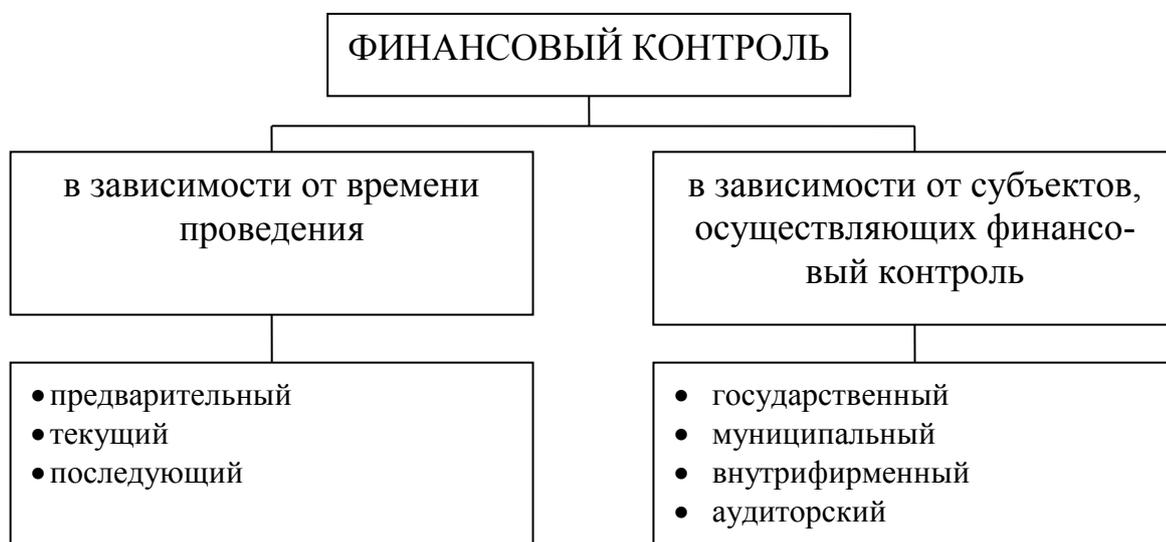


Рис. 7. Классификация финансового контроля

Финансовый контроль осуществляется в различных формах:

- наблюдение;
- обследование;
- проверка;
- анализ;
- ревизия и др.

Наблюдение направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта. Возможно проведение обследования отдельных сторон финансовой деятельности с использованием таких приемов, как анкетирование и опрос.

Проверка проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

Анализ также направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

Основной формой финансового контроля является ревизия, которая проводится в целях установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

Ревизии могут проводить, в частности:

- Счетная палата РФ;
- Федеральная служба по финансово-бюджетному надзору;
- контрольно-ревизионные подразделения отраслевых министерств и ведомств.

Ревизии подразделяются на несколько видов (рис.8).



Рис. 8. Виды ревизий

2. Органы, осуществляющие государственный финансовый контроль

Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти (табл.2).

Счетная палата РФ – постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному собранию РФ.

Объектом контроля со стороны Счетной палаты РФ выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов и федеральная собственность.

К субъектам, на которых распространяются контрольные полномочия Счетной палаты, относятся:

- 1) все государственные органы (в том числе их аппараты) и учреждения, федеральные внебюджетные фонды;
- 2) органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы,

ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества;

3) общественные объединения, негосударственные фонды и иные негосударственные некоммерческие организации, на деятельностью которых контрольные полномочия Счетной палаты распространяются в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федерального бюджета, использованием федеральной собственности и управлением ею, а также в части предоставленных федеральным законодательством или федеральными органами государственной власти налоговых, таможенных и иных льгот и преимуществ.

Таблица 2

Структура органов государственной власти, осуществляющих финансовый контроль

<i>Орган государственной власти</i>	<i>Основные нормативные акты, регламентирующие деятельность органа</i>	<i>Структура</i>
1	2	3
Счетная палата РФ	Конституция РФ, ФЗ «О Счетной палате РФ» от 11 янв. 1995 г. №4-ФЗ, Бюджетный кодекс	является юридическим лицом, состоит из Председателя, назначаемого Государственной думой РФ на шесть лет, заместителей председателя, назначаемых Советом Федерации РФ также на шесть лет, 12 аудиторов, шесть из которых назначает Государственная дума РФ и шесть - Совет Федерации РФ, а также из аппарата Счетной палаты — инспекторов
Министерство финансов РФ	Указ Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004г.№314, Постановление Правительства РФ «О Министерстве финансов РФ» от 30 июня 2004г.№329, Постановление Правительства РФ «Вопросы Министерства финансов РФ» от 7 апр. 2004г.№185	является юридическим лицом, возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от нее Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ. Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством РФ. Количество заместителей министра устанавливается Правительством РФ. Структурными подразделениями Минфина РФ являются департаменты по основным направлениям деятельности министерства. В состав департаментов включаются отделы.

		В ведении министерства находятся федеральные службы: Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	Постановление Правительства РФ «О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» от 15 июня 2004 г. № 278	включает центральный аппарат (руководитель службы, заместители, структурные подразделения) и территориальные управления
Федеральная налоговая служба	Постановление Правительства РФ «О Федеральной налоговой службе» от 30 сентября 2004 г. № 506	включает центральный аппарат (руководство, структурные подразделения), межрегиональные инспекции ФНС России, Управления ФНС России по субъектам РФ
Федеральное казначейство	Постановление Правительства РФ «О Федеральном казначействе» от 1 декабря 2004 г. № 703	включает центральный аппарат (руководитель службы, заместители, структурные подразделения) и территориальные казначейства
Федеральная таможенная служба	Постановление Правительства РФ «О Федеральной таможенной службе» от 16 сентября 2013 г. № 809	включает центральный аппарат (руководитель службы, заместители, структурные подразделения) и территориальные управления
Федеральная служба по финансовому мониторингу	Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу», Указ Президента Российской Федерации от 21 мая 2012 года № 636 «О структуре федеральных органов исполнительной власти», Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	включает центральный аппарат (директор, заместители, структурные подразделения) и межрегиональные управления. Руководство деятельностью осуществляет Президент РФ

Основные задачи Счетной палаты РФ:

- определение целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

- проведение экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных актов, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств бюджета; осуществление контроля за законностью и своевременностью движения средств бюджета в ЦБ РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации и т.д.

В рамках банковской системы Счетная палата осуществляет контроль за деятельностью Центрального банка РФ, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений в части обслуживания ими федерального бюджета, а также за деятельностью Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.

Все органы государственной власти в Российской Федерации, органы местного самоуправления, Центральный банк РФ, предприятия, учреждения, организации (независимо от форм собственности) и их должностные лица обязаны представлять по запросам Счетной палаты РФ информацию, необходимую для обеспечения ее деятельности.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, которые являются основной формой ее контроля.

Счетная палата имеет право давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания в случаях выявления нарушений в финансовой, хозяйственной, коммерческой и иной деятельности предприятия, учреждения и организации, наносящих государству прямой непосредственный ущерб и требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, а также умышленного или систематического несоблюдения порядка и сроков рассмотрения представлений Счетной палаты, создания препятствий для проведения ее контрольных мероприятий.

При неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний Коллегия Счетной палаты может по согласованию с Государственной думой РФ принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых предприятий, учреждений и организаций. Данное предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

Министерство финансов РФ – федеральный орган исполнительной власти. Задачи, возложенные на Министерство финансов РФ, сформулированы в «Положении о Министерстве финансов РФ».

Функции Министерства финансов РФ относятся к следующим областям:

- государственные финансы в целом — участие в комплексном анализе экономики страны и в работе по составлению долгосрочных и краткосрочных прогнозов их развития, определение потребностей государственных финансовых централизованных ресурсов, подготовка предложений о распределении этих ресурсов между федеральным бюджетом и государственными федеральными внебюджетными фондами;

- государственный бюджет — организация работы по составлению и обеспечению исполнения федерального бюджета, разработка предложений по нормативам отчислений от федеральных налогов, размерам дотаций и субвенций, выделяемых в бюджеты субъектов РФ, прогнозирование и составление консолидированного бюджета РФ;
- внебюджетные государственные федеральные фонды — подготовка предложений о создании и использовании целевых внебюджетных фондов, обеспечение финансового исполнения государственных федеральных внебюджетных фондов;
- страхование — участие в работе по развитию и совершенствованию страховой деятельности в стране;
- денежное обращение — разработка и осуществление мер по оптимизации товарно-денежных пропорций и сбалансированности денежных доходов и расходов населения, укреплению денежного обращения и покупательной способности рубля, подготовка предложений по улучшению состояния расчетов в народном хозяйстве, по основным направлениям денежно-кредитной политики РФ, обеспечение изготовления Гознаком денежных билетов и металлических монет;
- государственный кредит — выпуск государственных внутренних займов РФ, согласование общего объема и условий выпуска долговых обязательств субъектов РФ, заключение соглашений с Центральным банком РФ о предоставлении кредита на покрытие дефицита федерального бюджета и другие цели;
- финансовый рынок — разработка предложений по формированию финансового рынка, регулирование рынка ценных бумаг, регистрация выпуска ценных бумаг;
- валютно-финансовые отношения — подготовка предложений по совершенствованию валютно-финансовых и кредитных отношений с иностранными государствами и увеличению валютных ресурсов страны, участие в разработке финансовых условий договоров и соглашений с иностранными государствами, валютно-кредитной политики, предложений по использованию валютных средств, прогноза платежного баланса, формирование таможенной политики, организация работы по привлечению в экономику страны иностранных кредитных ресурсов, обслуживание государственного внешнего долга, участие в регулировании отпусков драгоценных металлов и камней;
- финансовый контроль — контроль за исполнением федерального бюджета и использованием средств государственных федеральных внебюджетных фондов, за использованием валютных средств, инвестиций, а также проведение аттестации по аудиту предприятий, объединений, организаций и учреждений, граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность, лицензирование аудита;
- организация учета и отчетности — анализ сводной бухгалтерской отчетности федеральных органов исполнительной власти, руководство бухгалтерским учетом и отчетностью предприятий, организаций и учреждений,

независимо от их организационно-правовых форм и подчиненности, установление порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности об исполнении федерального бюджета, смет расходов бюджетных учреждений и организаций, установление форм учета и отчетности по кассовому исполнению федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ.

В ведении министерства находятся Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор), находящаяся в ведении Министерства финансов, является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей, за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции, а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы страны, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральная таможенная служба – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий в соответствии с законодательством Российской Федерации функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) дохо-

дов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, по выработке мер противодействия этим угрозам.

Финансовый контроль в РФ осуществляет также *Банк России*, на который возложены контрольные функции упраздненной в 2011 г. Федеральной службы страхового надзора и упраздненной в 2014 г. Федеральной службы по финансовым рынкам.

Ведомственный (внутриведомственный) финансовый контроль осуществляется в министерствах, ведомствах руководителями соответствующих органов и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями, которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, ведомства.

Контрольные и финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований осуществляют финансовый контроль за операциями с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств соответствующих бюджетов, а также за соблюдением получателями бюджетных кредитов, бюджетных инвестиций и государственных и муниципальных гарантий, условий выделения, получения, целевого использования и возврата бюджетных средств.

Основными задачами данного вида контроля являются:

- выявление случаев хищения и недостач денежных средств и материальных ценностей, бесхозяйственности, других нарушений финансовой дисциплины;
- разработка предложений по устранению условий и причин, их порождающих;
- принятие мер по возмещению виновными лицами причиненного ущерба и др.

3. Правовые основы аудита

В настоящее время правовую основу аудита образует *Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»*, в соответствии с которым аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторские организации (аудиторы) могут оказывать сопутствующие аудиту услуги, в том числе постановку и ведение бухгалтерского учета, налоговое консультирование, правовое консультирование и др.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем, проводимым в соответствии с законодательством Российской Федерации специально уполномоченным на то государственным органом. Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также

аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Аудит делится на:

- обязательный;
- инициативный.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами Российской Федерации, инициативная – по решению хозяйствующего субъекта.

Обязательный аудит – ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя. Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму акционерного общества;

2) ценные бумаги организации допущены к организованным торгам;

3) организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, обществом взаимного страхования, организатором торговли, негосударственным пенсионным или иным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (за исключением государственных внебюджетных фондов);

4) объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествующий отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествующего отчетному года превышает 60 миллионов рублей;

5) организация (за исключением органа государственной власти, органа местного самоуправления, государственного внебюджетного фонда, а также государственного и муниципального учреждения) представляет и (или) публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

б) в иных случаях, установленных федеральными законами.

Обязательный аудит проводится ежегодно.

Аудиторская проверка завершается составлением официального документа – аудиторского заключения.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Раскройте двойственный характер финансовой деятельности государства.
2. Охарактеризуйте финансовую систему Российской Федерации.
3. Сформулируйте понятие «финансового права», его характерные признаки.
4. Что выступает в качестве предмета и метода финансового права?
5. Назовите основные принципы финансового права. Раскройте их содержание.
6. Что в финансовом праве понимают под «финансово-правовой» нормой?
7. Назовите основные источники финансового права.
8. Сформулируйте понятие «финансовых правоотношений», их особенности.
9. Справедливо ли утверждать, что содержание категорий «субъект финансового права» и «субъект финансовых правоотношений» абсолютно совпадают?
10. Справедливо ли отождествлять понятия «коллективный субъект» и «юридическое лицо»?
11. Сформулируйте понятие «финансовый контроль», назовите его виды.
12. Какие функции осуществляет Счетная палата РФ в сфере финансового контроля?
13. Какие области деятельности охватывают функции Министерства финансов РФ?
14. Перечислите службы, находящиеся в ведении Министерства финансов РФ. Какие функции на них возложены?
15. В каких случаях проводится обязательный аудит?

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

1. Финансовая система Российской империи
2. Особенности развития финансовой системы России в XX в.
3. Зарождение и формирование науки финансового права в Западной Европе
4. Развитие науки финансового права в Российской империи
5. Наука финансового права в СССР
6. Наука финансового права в 90-е гг. XX в. и в первое десятилетие XXI в.
7. Источники финансового права, их характеристика
8. Публичные цели Министерства финансов РФ и пути их достижения в текущем периоде
9. Департаменты Министерства финансов РФ

10. Функции Центрального банка РФ

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

1. Совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств, с целью осуществления экономических, социальных и политических задач, называется:

- a) финансами
- b) деньгами
- c) государственными финансами
- d) национальным доходом

2. Финансово-правовая норма, предписывающая запрет на выдачу под отчетных сумм, пока лицо не отчитается за ранее полученную сумму под отчет, является:

- a) обязывающей финансово-правовой нормой
- b) запрещающей финансово-правовой нормой
- c) уполномочивающей финансово-правовой нормой
- d) материальной финансово-правовой нормой

3. Отрасль права, регулирующая правовые отношения в финансовой сфере, называется:

- a) финансовым контролем
- b) финансовым правом
- c) финансовым законодательством
- d) финансовой дисциплиной

4. Финансово-правовая норма, предписывающая не осуществлять действия, нарушающие или подрывающие финансовую дисциплину, называется:

- a) обязывающей финансово-правовой нормой
- b) запрещающей финансово-правовой нормой
- c) уполномочивающей финансово-правовой нормой
- d) материальной финансово-правовой нормой

5. Финансовый контроль, при котором реальные расходы систематически сопоставляются с действующими нормами, целью расходования средств, что позволяет выявить отклонения и своевременно на них отреагировать, является:

- a) предварительным финансовым контролем
- b) текущим финансовым контролем
- c) последующим финансовым контролем
- d) независимым финансовым контролем

6. Проверка правильности заполнения первичных документов, реквизитов, наличия подчисток, исправлений и т.п. представляет собой:

- a) плановую проверку
- b) повторную проверку
- c) формальную проверку

- d) арифметическую проверку
7. Ревизия представляет собой:
- a) выражение мнения по поводу достоверности финансовой отчетности; оказание услуги, помощь
 - b) выявление недостатков с целью их устранения и наказания виновных
 - c) предпринимательскую деятельность
 - d) исполнительскую деятельность, выполнение распоряжений
8. Совокупность нормативных актов органов центральной законодательной и исполнительной власти, регулирующих финансовые отношения, называется:
- a) финансовым контролем
 - b) финансовым правом
 - c) финансовым законодательством
 - d) финансовой дисциплиной
9. Процессы формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов публичного характера представляют собой:
- a) объекты финансового контроля
 - b) контролируемые субъекты финансового контроля
 - c) контролируемые процессы финансового контроля
10. Вид финансового контроля, предполагающий контролирующие действия, ознакомление при постановке на учет обязанных лиц, объектов, лежащих в основе исчисления денежных обязательств, представляет собой:
- a) учет
 - b) обследование
 - c) анализ
 - d) проверку

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»? Укажите, какой из приведенных ниже тезисов верен:

- «все денежные отношения – финансовые»
- «все финансовые отношения – денежные»

Приведите примеры, доказывающие правильность выделенного вами тезиса.

Задание 2. В Налоговом кодексе РФ найдите примеры следующих финансово-правовых норм:

- обязывающие, уполномочивающие, запрещающие
- регулятивные, охранительные
- материальные, процессуальные

Задание 3. Безработный гражданин Сидоров является субъектом финансового (налогового) права и (или) участником финансового (налогового) правоотношения. Изменится ли ситуация, если Сидоров займется бизнесом, приносящим доход? Ответ обоснуйте.

Задание 4. К каким видам можно отнести следующие правоотношения:

- между налогоплательщиком и налоговым органом в связи с предоставлением в налоговый орган налоговой декларации
- между субъектом РФ и муниципальным образованием в связи с выделением муниципальному образованию трансфертов
- между Правительством РФ и Государственной думой РФ в связи с передачей Правительством РФ проекта федерального бюджета в Государственную думу для рассмотрения

Задание 5. Аудиторская фирма «Проверка+» провела аудиторскую проверку в ОАО «Рассвет», по результатам которой были выявлены коррупционные правонарушения. Является ли аудиторская проверка обязательной для данного экономического субъекта? Что обязаны сделать аудиторы в случае выявления правонарушения? Могут ли аудиторы самостоятельно применять санкции? Ответ обоснуйте, ссылаясь на российское законодательство.

МОДУЛЬ 2

ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БЮДЖЕТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Понятие бюджетного устройства и бюджетной системы РФ

Не существует единого подхода к определению понятия «бюджетное устройство». Ряд авторов (Е.А. Ровинский, А.С. Емельянов) утверждают, что бюджетное устройство тождественно понятию бюджетной системы, под которой, в свою очередь, понимается совокупность бюджетов различных видов.

Г. Б. Поляк, И.И. Кучеров определяют бюджетное устройство как организацию государственного бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между ее отдельными звеньями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования и использования бюджетных средств и др.

Чаще всего под *бюджетным устройством* понимают организацию бюджетной системы государства и принципы ее построения и функционирования.

Бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст. 6 БК РФ).

Структура и состав бюджетной системы обусловлены формой государственного устройства, сложившейся системой взаимоотношений на основе распределения властных полномочий между центром и территориальными образованиями (ст. 10 БК РФ).

Бюджетная система России, как и любая бюджетная система федеративного государства, является *многоуровневой* (ст.10), т.е. состоит из нескольких звеньев или уровней (рис. 9).

Несмотря на самостоятельность каждого из бюджетов в Российской Федерации, законодательство подчеркивает *единство бюджетной системы*. Оно проявляется во взаимодействии бюджетов всех уровней по линии доходов, которое осуществляется путем распределения между бюджетами определенных доходных источников, создания и использования определенных фондов внутри бюджета.

Федеральный бюджет и свод консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами) образуют *консолидированный бюджет* Российской Федерации (ст.13 БК РФ).

федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации (ст.13 БК РФ)
бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов (ст.14 БК РФ)
бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя; бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов (ст.15 БК РФ)

Рис. 9. Многоуровневая бюджетная система России

Бюджетная система РФ базируется на ряде *принципов* (ст. 28 БК РФ):

- единства бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;

- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- сбалансированности бюджета;
- эффективности использования бюджетных средств;
- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности (открытости);
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;
- единства кассы.

Бюджетные правоотношения представляют собой финансовые правоотношения государства на федеральном, региональном, местном уровнях с государственными, акционерными и иными предприятиями и организациями, а также с населением по поводу формирования и использования соответствующего централизованного фонда денежных ресурсов.

В круг бюджетных отношений входят отношения, связанные со следующим:

- установлением бюджетного устройства и бюджетной системы РФ;
- установлением структуры доходов и расходов бюджетной системы РФ и распределением их между бюджетами разных уровней;
- разграничением бюджетной компетенции между РФ, ее субъектами, органами местного самоуправления;
- организацией бюджетного процесса;
- организацией контроля за исполнением бюджетов.

Основным источником, регулирующим бюджетные правоотношения, является Конституция РФ. Среди специальных актов следует выделить Бюджетный кодекс РФ.

Бюджетные полномочия органов государственной власти и местного самоуправления определены в ст. 7-9 БК РФ.

2. Правовое закрепление доходов и расходов бюджета между звеньями бюджетной системы

Ст. 6 БК РФ под *доходами бюджета* понимает поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета (табл. 3).

Классификация доходов бюджетов регламентируется ст. 41 БК РФ, которая закрепляет следующие виды доходов бюджетов (рис. 10).

К *налоговым доходам бюджетов* относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными

налоговыми режимами, региональных и местных налогов, а также пеней и штрафов по ним.



Рис. 10. Классификация доходов бюджета

К неналоговым доходам бюджетов относятся:

1. доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых Федеральным фондом содействия развитию жилищного строительства (ст. 42 БК РФ);

2. доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых Федеральным фондом содействия развитию жилищного строительства;

3. доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями;

4. средства, полученные в результате применения мер гражданской, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

5. средства самообложения граждан;

6. иные неналоговые доходы.

К безвозмездным поступлениям относятся:

1. дотации из других бюджетов бюджетной системы РФ;

2. субсидии из других бюджетов бюджетной системы РФ (межбюджетные субсидии);

3. субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов РФ;

4. иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы РФ;

5. безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.

Статья 6 БК РФ определяет *расходы бюджета* как выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета.

Согласно Федеральному закону от 26 апреля 2007 г. № 63-ФЗ из текста БК РФ исключена существовавшая ранее классификация расходов бюджетов на текущие расходы и капитальные расходы, исключена статья о формах расходов бюджетов.

Законодателем введены новые понятия.

Бюджетные ассигнования – предельные объемы бюджетных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

К бюджетным ассигнованиям согласно ст. 69 БК РФ относятся ассигнования на:

- оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), включая ассигнования на закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд;

- социальное обеспечение населения;

- предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями;

- предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;

- предоставление межбюджетных трансфертов;

- предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права;

- обслуживание государственного (муниципального) долга;

- исполнение судебных актов по искам к РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов.

Расходные обязательства – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

Таблица 3

Правовое закрепление бюджетных доходов

	Налоговые доходы	Неналоговые доходы
1	2	3
Федеральный бюджет	<ul style="list-style-type: none"> • налог на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в федеральный бюджет, - по нормативу 100 %; • налог на добавленную стоимость - по нормативу 100 %; • акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья и спиртосодержащую продукцию - по нормативу 50 %; из всех видов сырья, за исключением пищевого, - по нормативу 100 %; • акцизы на табачную продукцию - по нормативу 100 %; • акцизы на автомобили легковые и мотоциклы - по нормативу 100 %; • налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья - по нормативу 100 %; • сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов (исключая внутренние водные объекты) - по нормативу 20 %; • водный налог - по нормативу 100 %; • государственная пошлина (за исключением пошлин, предусмотренных ст. 56, 61 БК РФ) - по нормативу 100 %; • и др. (ст. 50 БК РФ) 	<ul style="list-style-type: none"> • доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности РФ; доходы от платных услуг, оказываемых федеральными казенными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти РФ, - по нормативу 100 %; • доходы от продажи имущества, находящегося в государственной собственности РФ; • часть прибыли унитарных предприятий, созданных РФ, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, - в размерах, устанавливаемых Правительством РФ; • лицензионные сборы - по нормативу 100 %; • таможенные пошлины и таможенные сборы - по нормативу 100 %; • платы за пользование водными объектами, водными биологическими ресурсами, находящимися в федеральной собственности, - по нормативу 100 %; • плата за негативное воздействие на окружающую среду - по нормативу 20 %; • и др. (ст. 51 БК РФ)

1	2	3
Бюджеты субъектов РФ	<ul style="list-style-type: none"> • налог на имущество организаций - по нормативу 100 %; • налог на игорный бизнес - по нормативу 100 %; • транспортный налог - по нормативу 100 %; • налог на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в бюджеты субъектов РФ, - по нормативу 100 %; • налог на доходы физических лиц - по нормативу 85 %; • акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья и спиртосодержащую продукцию - по нормативу 50 %; • налог на добычу полезных ископаемых (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых) - по нормативу 60 %; • сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов по нормативу 80 %; • и др. (ст. 56 БК РФ) 	<ul style="list-style-type: none"> • доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности субъектов РФ, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений субъектов РФ, а также имущества государственных унитарных предприятий субъектов РФ, в том числе казенных, - по нормативу 100 %; • доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале), находящегося в государственной собственности субъектов РФ, за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений субъектов РФ, а также имущества государственных унитарных предприятий субъектов РФ, в том числе казенных, - по нормативу 100 %; • часть прибыли унитарных предприятий, созданных субъектами РФ, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет, - в размерах, определяемых в порядке, установленном законами субъектов РФ; • плата за негативное воздействие на окружающую среду - по нормативу 40 %; • плата за использование лесов, расположенных на землях лесного фонда, в части, превышающей минимальный размер арендной платы и минимальный размер платы по договору купли-продажи лесных насаждений, плата по договору купли-продажи лесных насаждений для собственных нужд, а также плата за использование лесов, расположенных на землях иных категорий, находящихся в собственности субъектов РФ, - по нормативу 100 %; • плата за пользование водными объектами, находящимися в собственности субъектов РФ, - по нормативу 100 %; • и др. (ст. 57 БК РФ)

1	2	3
Местные бюджеты	<p><i>(Бюджеты муниципальных районов)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • земельный налог - по нормативу 100 %; • налог на имущество физических лиц - по нормативу 100 %; • налог на доходы физических лиц - по нормативу 10 %; • единый сельскохозяйственный налог - по нормативу 50 %; • государственная пошлина за совершение нотариальных действий должностными лицами органов местного самоуправления городского поселения, уполномоченными в соответствии с законодательными актами РФ на совершение нотариальных действий, за выдачу органом местного самоуправления городского поселения специального разрешения на движение по автомобильной дороге транспортного средства, осуществляющего перевозки опасных, тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов, - по нормативу 100 %; • и др. (ст. 61 БК РФ) 	<ul style="list-style-type: none"> • доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности, за исключением имущества муниципальных бюджетных и автономных учреждений, а также имущества муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, - по нормативу 100 %; • доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале), находящегося в муниципальной собственности, за исключением движимого имущества муниципальных бюджетных и автономных учреждений, а также имущества муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, - по нормативу 100 %; • доходы от платных услуг, оказываемых муниципальными казенными учреждениями; • часть прибыли муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, в размерах, определяемых в порядке, установленном муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований; • плата за использование лесов, расположенных на землях, находящихся в муниципальной собственности, - по нормативу 100 %; • плата за негативное воздействие на окружающую среду по нормативу 40 %; • и др. (ст. 62 БК РФ)

Бюджетные обязательства – расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

Публичные обязательства – обусловленные законом, иным нормативным правовым актом расходные обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный указанным законом, актом порядок его определения (расчета, индексации).

Публичные нормативные обязательства – публичные обязательства перед физическим лицом, подлежащие исполнению в денежной форме в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный порядок его индексации, за исключением выплат физическому лицу, предусмотренных статусом государственных (муниципальных) служащих, а также лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, работников казенных учреждений, военнослужащих, проходящих военную службу по призыву (обладающих статусом военнослужащих, проходящих военную службу по призыву), лиц, обучающихся (воспитанников) в государственных (муниципальных) образовательных учреждениях.

Денежные обязательства – обязанность получателя бюджетных средств уплатить бюджету, физическому лицу и юридическому лицу за счет средств бюджета определенные денежные средства в соответствии с выполненными условиями гражданско-правовой сделки, заключенной в рамках его бюджетных полномочий, или в соответствии с положениями закона, иного правового акта, условиями договора или соглашения.

Главный распорядитель бюджетных средств (главный распорядитель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, а также наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств, если иное не установлено БК РФ.

Распорядитель бюджетных средств (распорядитель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, казенное учреждение, имеющие право распределять бюджетные ассиг-

нования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

Получатель бюджетных средств (получатель средств соответствующего бюджета) – орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящееся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств казенное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств от имени публично-правового образования за счет средств соответствующего бюджета, если иное не установлено БК РФ.

3. Бюджетное регулирование

Бюджетное регулирование в современных условиях представляет собой совокупность правовых и экономических методов, применяемых органами власти и управления в бюджетном процессе в целях стимулирования нижестоящих бюджетов к наращиванию собственной доходной базы, увеличению налогового потенциала и преодоления дотационности.

Иными словами, в качестве основной задачи бюджетного регулирования можно выделить рост собственной доходной базы региональных и местных бюджетов, уменьшение потребностей в оказании финансовой помощи из вышестоящих бюджетов.

Следует выделить два основных метода бюджетного регулирования (рис. 11).

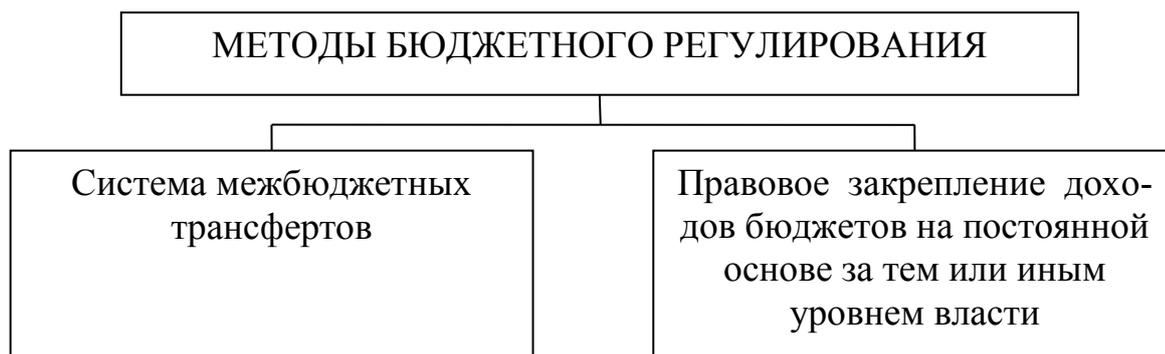


Рис. 11. Методы бюджетного регулирования

Первый метод бюджетного регулирования применяется через систему межбюджетных трансфертов, под которыми ст. 6 БК РФ понимает средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

В соответствии со ст. 129 БК РФ *межбюджетные трансферты из федерального бюджета бюджетам бюджетной системы Российской Федерации предоставляются в форме:*

- дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации;
- субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации;
- субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации;
- иных межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации;
- межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов.

Субъекты РФ, в бюджетах которых доля дотаций из федерального бюджета в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет превышала 10 процентов объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации, в том числе автономные округа, в состав которых входят муниципальные образования, являющиеся в очередном финансовом году получателями дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований за счет бюджетов краев, областей, начиная с очередного финансового года не имеют права:

1) устанавливать и исполнять расходные обязательства, не связанные с решением вопросов, отнесенных Конституцией РФ и федеральными законами к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ;

2) превышать установленные Правительством РФ нормативы формирования расходов на оплату труда государственных гражданских служащих субъекта РФ и (или) содержание органов государственной власти субъекта РФ.

Рассмотрим более подробно каждый из видов межбюджетных трансфертов.

Под термином «*дотация*» понимаются межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной, безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования (ст. 6 БК РФ).

Для определения дотационности того или иного территориального образования, как правило, используются показатели, характеризующие уровень его экономического развития и отражающие необходимость предоставления финансовой помощи.

Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ предусматриваются в составе федерального бюджета и распределяются между субъектами РФ в соответствии с единой методикой, утверждаемой Правительством РФ в соответствии с требованиями БК РФ. Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ образуют *Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов Российской Федерации*.

Объем дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ, подлежащих утверждению на очередной финансовый год и плановый период, не может быть менее общего объема указанных дотаций, утвержденных на текущий финансовый год.

Другим видом межбюджетных трансфертов, который необходимо выделить, являются **субсидии** бюджетам субъектов РФ.

Субсидии обладают такими характеристиками, как:

- целевой характер расходования;
- наличие условий для получения средств;
- обязательства получателей субсидий по обеспечению софинансирования соответствующих расходов.

Ст. 132 БК РФ под **субсидиями** бюджетам субъектов РФ из федерального бюджета понимаются межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам субъектов РФ в целях софинансирования расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий органов государственной власти субъектов РФ по предметам ведения субъектов РФ и предметам совместного ведения РФ и субъектов РФ, и расходных обязательств по выполнению полномочий органов местного самоуправления по вопросам местного значения.

Цели и условия предоставления и расходования субсидий бюджетам субъектов РФ из федерального бюджета, критерии отбора субъектов РФ для предоставления указанных межбюджетных субсидий и их распределения между субъектами РФ устанавливаются федеральными законами и (или) принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Правительства РФ на срок не менее трех лет.

Под **субвенциями** бюджетам субъектов РФ из федерального бюджета понимаются межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам субъектов РФ в целях финансового обеспечения расходных обязательств субъектов РФ и (или) муниципальных образований, возникающих при выполнении полномочий РФ, переданных для осуществления органам государственной власти субъектов РФ и (или) органам местного самоуправления в установленном порядке.

Субвенции бюджетам субъектов РФ из федерального бюджета распределяются между всеми субъектами по единой для соответствующего вида субвенций методике пропорционально численности населения (отдельных групп населения), потребителей соответствующих государственных (муниципальных) услуг, другим показателям с учетом нормативов формирования бюджетных ассигнований на исполнение соответствующих обязательств и объективных условий, влияющих на стоимость государственных (муниципальных) услуг в субъектах РФ.

Субвенции бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета, предоставляемые на исполнение отдельных расходных обязательств субъектов Российской Федерации, зачисляются в бюджет субъекта Российской Федерации и расходуются в порядке, уста-

новленном федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

Второй метод бюджетного регулирования заключается в правом закреплении доходов (налоговых и неналоговых) бюджетов на постоянной основе за тем или иным уровнем власти (см. п.2).

В последние годы в России при формировании доходов и расходов федерального, региональных и местных бюджетов наряду с распределением средств по статьям стала активно применяться такая форма, как **бюджетные фонды**. В БК РФ закреплены правовые основы функционирования Резервного фонда РФ и Фонда национального благосостояния.

Резервный фонд должен обеспечивать расходы бюджета в случае значительного снижения цен на нефть в среднесрочной перспективе. Согласно ст. 96.9 БК РФ резервный фонд представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета.

Устанавливается нормативная величина Резервного фонда в абсолютном размере, определенном исходя из 7 процентов прогнозируемого на соответствующий финансовый год объема валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Резервный фонд формируется за счет:

- дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета в случае, если накопленный объем средств Резервного фонда не достигает его нормативной величины;
- доходов от управления средствами Резервного фонда.

Фонд национального благосостояния представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Фонд национального благосостояния формируется за счет:

- дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета в случае, если накопленный объем средств Резервного фонда достигает его нормативной величины;
- доходов от управления средствами Фонда национального благосостояния.

Управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществляется Министерством финансов РФ в порядке, установленном Правительством РФ.

4. Бюджетный процесс

Бюджетный процесс – регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

В ст. 152 закреплено, что участниками бюджетного процесса являются:

- Президент Российской Федерации;
- высшее должностное лицо субъекта Российской Федерации, глава муниципального образования;
- законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления (далее - законодательные (представительные) органы);
- исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований);
- Центральный банк Российской Федерации;
- органы государственного (муниципального) финансового контроля;
- органы управления государственными внебюджетными фондами;
- главные распорядители (распорядители) бюджетных средств;
- главные администраторы (администраторы) доходов бюджета;
- главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;
- получатели бюджетных средств.

Период от начала составления государственного бюджета до утверждения отчета об его исполнении называется бюджетным циклом. Весь бюджетный цикл делится на стадии бюджетного процесса, которые периодически сменяют одна другую (рис. 12).

Стадии бюджетного процесса следуют строго последовательно, и этот порядок не подлежит изменению. В то же время каждый раз работа с новым бюджетом начинается снова, так как ежегодно изменяется объем национального дохода государства, по-разному перераспределяются государственные средства в зависимости от решаемых государством в данный период задач.

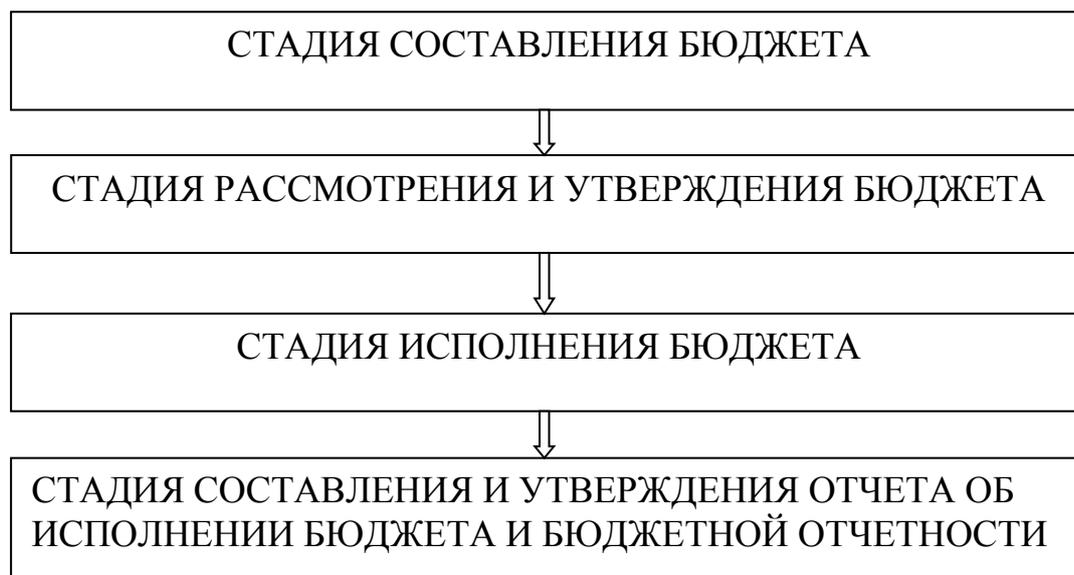


Рис. 12. Стадии бюджетного процесса

Стадия составления проекта бюджета начинается с *Послания Президента РФ Федеральному собранию*, которое должно поступить в Федеральное собрание не позднее *марта года, предшествующего очередному финансовому году*. В Бюджетном послании Президента РФ определяется бюджетная политика Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период.

Затем в соответствии со ст. 171 БК РФ составлением бюджета занимаются Правительство РФ и высшие исполнительные органы государственной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ и органы местных администраций муниципальных образований. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, органы управления государственными внебюджетными фондами, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Составление бюджета основывается на:

- положениях послания Президента РФ Федеральному собранию, определяющих бюджетную политику (требования к бюджетной политике) в Российской Федерации;
- основных направлениях бюджетной политики и основных направлениях налоговой политики;
- основных направлениях таможенно-тарифной политики Российской Федерации;
- прогнозе социально-экономического развития;
- бюджетном прогнозе (проекте бюджетного прогноза, проекте изменений бюджетного прогноза) на долгосрочный период;
- государственных (муниципальных) программах (проектах государственных (муниципальных) программ, проектах изменений указанных программ).

Прогноз социально-экономического развития РФ, субъекта РФ, муниципального образования разрабатывается на период не менее трех лет. На очередной финансовый год и плановый период прогноз разрабатывается путем уточнения параметров планового периода и добавления параметров второго года планового периода.

Правительство РФ за 10 месяцев до начала финансового года организует работу по составлению бюджета: доведению до представительных и исполнительных органов субъектов Российской Федерации инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных и финансовых нормах и нормативах и их изменениях.

Особое внимание при составлении проекта бюджета следует обратить на *долгосрочные целевые программы* (ст. 179 БК РФ). Долгосрочные целевые программы, реализуемые за счет средств соответствующих бюджетов, разрабатываются и утверждаются исполнительными органами власти, а объем бюджетных ассигнований на реализацию долгосрочных целевых программ (подпрограмм) утверждается законом, решением о бюджете в составе ведомственной структуры расходов соответствующих бюджетов, это же касается инвестиционных фондов и ведомственных целевых программ.

Для рассмотрения возникающих разногласий представительные органы власти на паритетных началах образуют *согласительную комиссию*. Результаты работы комиссии должны быть доведены до сведения соответствующих нижестоящих и вышестоящих представительных органов власти в установленные сроки. Окончательное решение принимается соответствующим вышестоящим органом представительной власти.

Правительство Российской Федерации вносит на ***рассмотрение и утверждение*** в Государственную думу проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период не позднее *1 октября текущего года*.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период вносится в Государственную думу одновременно со следующими документами и материалами:

- основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики РФ на очередной финансовый год и плановый период;
- предварительными итогами социально-экономического развития РФ за истекший период текущего финансового года и ожидаемыми итогами социально-экономического развития РФ за текущий финансовый год;
- прогнозом социально-экономического развития РФ на очередной финансовый год и плановый период;

- оценкой ожидаемого исполнения федерального бюджета за текущий финансовый год;

- реестром расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета, в том числе за счет субвенций бюджетам субъектов РФ;

- перечнем публичных нормативных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета, и расчетами по ним на очередной финансовый год и плановый период и ряд других документов.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Правительство Российской Федерации вносит в Государственную думу *проекты федеральных законов*:

- о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;

- о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

Центральный банк Российской Федерации не позднее 1 октября текущего года представляет в Государственную думу *проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики* на очередной финансовый год и плановый период.

В течение суток со дня внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в Государственную думу Совет Государственной думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной думы направляет его в комитет Государственной думы, ответственный за рассмотрение бюджета (*Комитет по бюджету*), для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов требованиям БК РФ.

Совет Государственной думы или в период парламентских каникул Председатель Государственной думы на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение о том, что проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период принимается к рассмотрению Государственной думой либо подлежит возвращению в Правительство Российской Федерации на доработку.

Доработанный законопроект со всеми необходимыми документами и материалами должен быть представлен в Государственную думу Правительством Российской Федерации в десятидневный срок и рассмотрен *Советом Государственной думы* или в период парламентских каникул Председателем Государственной думы в установленном БК порядке.

Затем в течение трех дней законопроект направляется Советом Государственной думы (или Председателем Государственной думы) в *Совет федерации*, другим субъектам права законодательной инициативы, в

комитеты Государственной думы для внесения замечаний и предложений, а также в *Счетную палату РФ* на заключение.

Совет Государственной думы направляет проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в Комитет по бюджету и по предложению Комитета по бюджету определяет профильные комитеты Государственной думы, ответственные за рассмотрение отдельных разделов, подразделов и государственных программ Российской Федерации (далее - профильные комитеты).

Государственная дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение *60 дней в трех чтениях*.

При рассмотрении Государственной думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в *первом чтении* обсуждается его концепция, прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, в том числе указываемые в федеральном законе о федеральном бюджете прогнозируемый объем валового внутреннего продукта и уровень инфляции, положенные в основу формирования основных характеристик федерального бюджета, и основные направления бюджетной политики Российской Федерации, основные направления налоговой политики Российской Федерации и основные направления таможенно-тарифной политики Российской Федерации.

При утверждении в первом чтении основных характеристик федерального бюджета Государственная дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства Российской Федерации.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственная дума может:

- передать указанный законопроект в согласительную комиссию по уточнению основных характеристик федерального бюджета (далее - согласительная комиссия), состоящую из представителей Государственной думы, представителей Совета Федерации и представителей Правительства Российской Федерации, для разработки согласованного варианта основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с предложениями и рекомендациями, изложенными в заключениях комитетов, ответственных за рассмотрение предмета первого чтения, и заключении комитета Совета Федерации, ответственного за рассмотрение бюджета;
- вернуть указанный законопроект в Правительство РФ на доработку;
- поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

По итогам рассмотрения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период принимается *постановление Государственной думы о принятии в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период* и об основных характеристиках федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

При повторном отклонении в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Государственная дума не имеет права повторно направить указанный законопроект в согласительную комиссию или вернуть его в Правительство РФ. Повторное отклонение проекта федерального закона о федеральном бюджете возможно лишь в случае, если Государственная дума ставит вопрос о доверии Правительству РФ.

Предметом рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период во *втором чтении* являются текстовые статьи проекта федерального закона о федеральном бюджете, а также приложения к нему, устанавливающие:

- перечень главных администраторов доходов федерального бюджета;
- перечень главных администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета;
- бюджетные ассигнования по разделам, подразделам, целевым статьям, группам видов расходов классификации расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в пределах общего объема расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период;
- основные показатели государственного оборонного заказа на очередной финансовый год и плановый период;
- бюджетные ассигнования на предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями;
- распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов на очередной финансовый год и плановый период;
- программу предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов на очередной финансовый год и плановый период;
- программу государственных внутренних и внешних заимствований РФ на очередной финансовый год и плановый период;
- программу государственных гарантий РФ в валюте РФ на очередной финансовый год и плановый период;
- программу государственных гарантий РФ в иностранной валюте на очередной финансовый год и плановый период;

•источники финансирования дефицита федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

Субъекты права законодательной инициативы направляют поправки по предмету второго чтения в Комитет по бюджету. В течение 10 дней Комитет по бюджету готовит сводные таблицы поправок по предмету второго чтения и направляет указанные таблицы в соответствующие профильные комитеты и в Правительство Российской Федерации.

При рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в *третьем чтении* утверждается приложение, содержащее ведомственную структуру расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с распределением бюджетных ассигнований, утвержденным во втором чтении.

Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 14 дней со дня представления Государственной думой.

Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня одобрения направляется *Президенту Российской Федерации* для подписания и обнародования.

В случае отклонения федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период Советом Федерации указанный федеральный закон передается для преодоления возникших разногласий в *согласительную комиссию*.

Согласительная комиссия в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение Государственной думы согласованный федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Государственная дума повторно рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в одном чтении.

Принятый Государственной думой в результате повторного рассмотрения федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период передается в Совет Федерации.

В случае отклонения Президентом Российской Федерации Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период указанный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию. При этом в состав согласительной комиссии включается представитель Президента Российской Федерации.

В процессе **исполнения бюджета** обеспечивается реальное, полное и своевременное поступление денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды и своевременное выделение и использование реальных денежных средств из бюджета и внебюджетных фондов для обеспечения выполнения всех задач и функций государства.

Исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией муниципального образования.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган (орган управления государственным внебюджетным фондом). Исполнение бюджета организуется на основе *сводной бюджетной росписи и кассового плана*.

Сводная бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется в соответствии с порядком, установленным соответствующим финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в соответствии со ст. 217 БК РФ в целях организации исполнения бюджета, и который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств. Утвержденные показатели сводной бюджетной росписи должны соответствовать закону (решению) о бюджете.

Бюджетная роспись – порядок составления и ведения бюджетных росписей главных распорядителей (распорядителей) бюджетных средств.

Под *кассовым планом* понимается прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году. В кассовом плане устанавливается предельный объем денежных средств, используемых на осуществление операций по управлению остатками средств на едином счете бюджета.

Составление и ведение кассового плана осуществляется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) или уполномоченным органом исполнительной власти (местной администрации).

Можно считать, что в ряду этих документов, связанных с исполнением бюджета, может рассматриваться и бюджетная смета. *Бюджетная смета* составляется, утверждается и ведется в порядке, определенном главным распорядителем бюджетных средств, в ведении которого находится бюджетное учреждение. Она утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств.

Бюджет исполняется на основе *единства кассы и подведомственности расходов*.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется Федеральным казначейством.

Для кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ Федеральное казначейство открывает в Центральном банке РФ счета, через которые все кассовые операции по исполнению бюдже-

тов осуществляются Федеральным казначейством либо органом государственной власти субъекта РФ.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

- зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений в бюджетную систему РФ со счетов органов Федерального казначейства и иных поступлений в бюджет;
- перечисление излишне распределенных сумм, возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы;
- зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм в соответствии с законодательством;
- уточнение администратором доходов бюджета платежей в бюджеты бюджетной системы РФ;
- перечисление Федеральным казначейством излишне распределенных сумм, средств, необходимых для осуществления возврата (зачета, уточнения) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и иных платежей, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, с единых счетов соответствующих бюджетов на соответствующие счета Федерального казначейства, предназначенные для учета поступлений и их распределения между бюджетами бюджетной системы РФ, в порядке, установленном Министерством финансов РФ.

Исполнение бюджета по расходам предусматривает:

- принятие бюджетных обязательств;
- подтверждение денежных обязательств;
- санкционирование оплаты денежных обязательств;
- подтверждение исполнения денежных обязательств.

Завершается работа по исполнению бюджета, и это касается бюджетов всех уровней, 31 декабря. Бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и предельные объемы финансирования прекращают свое действие 31 декабря. Федеральное казначейство обязано оплатить принятые и подтвержденные бюджетные обязательства. Счета, используемые для исполнения федерального бюджета, подлежат закрытию в 24 часа 31 декабря. Межбюджетные трансферты, полученные в форме субвенций и субсидий, не использованные в текущем финансовом году, подлежат использованию в очередном финансовом году на те же цели.

Бюджетный процесс завершается *составлением и утверждением отчета об исполнении бюджета*. Отчеты об исполнении федерального и консолидированного бюджетов за истекший год составляет Минфин России и представляет их в Правительство РФ. Отчет об исполнении бюджета составляется финансовыми органами на основании ведущегося

ими через органы казначейства учета исполнения бюджета и отчетов учреждений и организаций, кредитных учреждений, участвующих в исполнении бюджета.

Согласно ст. 264.1 *бюджетная отчетность включает:*

- 1) отчет об исполнении бюджета;
- 2) баланс исполнения бюджета;
- 3) отчет о финансовых результатах деятельности;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) пояснительную записку.

Отчет об исполнении бюджета содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Баланс исполнения бюджета содержит данные о нефинансовых и финансовых активах, обязательствах Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований на первый и последний день отчетного периода по счетам плана счетов бюджетного учета.

Отчет о финансовых результатах деятельности содержит данные о финансовом результате деятельности в отчетном периоде и составляется по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Отчет о движении денежных средств отражает операции по счетам бюджетов по кодам классификации операций сектора государственного управления.

Пояснительная записка содержит анализ исполнения бюджета и бюджетной отчетности, а также сведения о выполнении государственного (муниципального) задания и (или) иных результатах использования бюджетных ассигнований главными распорядителями (распорядителями, получателями) бюджетных средств в отчетном финансовом году.

Главные распорядители бюджетных средств, главные администраторы доходов бюджета, главные администраторы источников финансирования дефицита бюджета составляют сводную бюджетную отчетность на основании представленной им бюджетной отчетности подведомственными получателями (распорядителями) бюджетных средств, администраторами доходов бюджета, администраторами источников финансирования дефицита бюджета.

Главные администраторы средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета представляют сводную бюджетную отчетность соответственно в Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ, финансовые органы муниципальных образований в установленные ими сроки.

Годовой отчет об исполнении бюджета до его рассмотрения в законодательном (представительном) органе подлежит *внешней проверке*,

которая включает внешнюю проверку бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств и подготовку заключения на годовой отчет об исполнении бюджета. Внешняя проверка годового отчета об исполнении федерального бюджета осуществляется *Счетной палатой РФ*.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется *Правительством РФ* в *Государственную думу* не позднее *1 августа текущего года*. Одновременно с ним представляются и другие формы бюджетной отчетности.

5. Бюджеты государственных внебюджетных фондов

Государственный внебюджетный фонд – совокупность находящихся в государственной собственности Российской Федерации, субъектов Российской Федерации денежных средств (финансовых ресурсов), обособленных от государственных бюджетов, имеющих целевой характер, источники формирования в виде целевых доходов или целевых отчислений от конкретных доходов, размер и направления расходования которых ежегодно указываются в соответствующих законах о бюджетах этих фондов, оперативное управление которыми осуществляется уполномоченными государственными учреждениями.

В соответствии со ст.10 БК РФ внебюджетные фонды существуют только на двух уровнях бюджетной системы РФ: на федеральном уровне и уровне субъектов РФ.

Согласно БК РФ составление, рассмотрение, принятие, исполнение и контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов подчиняются общим принципам организации бюджетной системы РФ. Особенности деятельности внебюджетных фондов выделены в БК РФ в специальную главу (гл. 17 «Бюджеты государственных внебюджетных фондов»).

На рис. 13 представлены бюджеты внебюджетных фондов РФ.

В бюджеты государственных внебюджетных фондов подлежат зачислению следующие доходы:

1) в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации:

- налоговые доходы, предусмотренные пунктом 12 статьи 241 БК РФ (доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйствен-

ного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним);

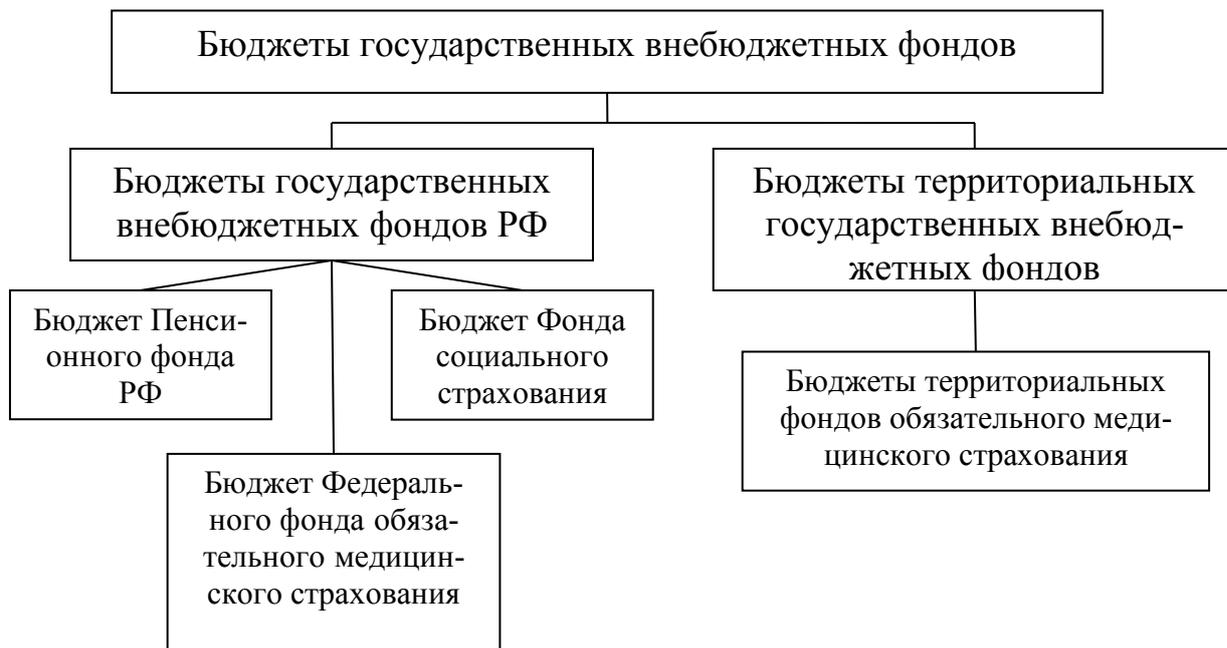


Рис. 13. Бюджеты государственных внебюджетных фондов

➤ неналоговые доходы:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- недоимки, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации;
- штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
- безвозмездные поступления;
- взносы, уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих организаций;
- прочие поступления;

2) в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации:

➤ налоговые доходы, предусмотренные пунктом 12 статьи 241 БК РФ;

- неналоговые доходы:
 - страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
 - страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
 - недоимки, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации;
 - доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования Российской Федерации;
 - штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
 - безвозмездные поступления;
 - прочие поступления;

3) в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования:

- налоговые доходы, предусмотренные пунктом 12 статьи 241 БК РФ;
- неналоговые доходы:
 - страховые взносы на обязательное медицинское страхование;
 - недоимки, пени и штрафы по взносам в фонды обязательного медицинского страхования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
 - доходы от размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
 - штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
 - безвозмездные поступления;
 - прочие поступления;

4) в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования:

- неналоговые доходы:
 - доходы от размещения временно свободных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
 - штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
 - безвозмездные поступления;
 - субвенции из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

- межбюджетные трансферты (за исключением субвенций) из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- межбюджетные трансферты из бюджетов субъектов Российской Федерации, передаваемые территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на дополнительное финансовое обеспечение реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования и на финансовое обеспечение дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой обязательного медицинского страхования;
- прочие поступления, предусмотренные законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации.

Расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляются исключительно на цели, определенные законодательством РФ, включая законодательство о конкретных видах обязательного социального страхования (пенсионного, социального, медицинского), в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов РФ.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов осуществляется органами Федерального казначейства.

ТЕМА 6. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО (МУНИЦИПАЛЬНОГО) ДОЛГА И КРЕДИТА

1. Понятие и основные признаки государственного долга

С правовой позиции государственный долг представляет собой денежное обязательство государства (муниципальных образований) по возврату полученных займы денежных средств и обязательство отвечать перед кредиторами за исполнение обязательств третьими лицами.

В действующем бюджетном законодательстве РФ государственный долг РФ определяется как:

- долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, иными субъектами международного права, иностранными физическими и юридическими лицами, возникшие в результате государственных заимствований РФ;

- долговые обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ;

- долговые обязательства, возникшие в результате принятия законодательных актов РФ об отнесении на государственный долг долговых обязательств третьих лиц, возникших до введения в действие БК РФ.

При рассмотрении общественных отношений, возникающих, изменяющихся и прекращающихся в сфере государственного (муниципального) долга, можно выделить ряд *основных признаков*:

Во-первых, обязательным субъектом в области государственного (муниципального) долга выступает государство (муниципальное образование) в качестве заемщика или гаранта.

Во-вторых, отношения в области государственного (муниципального) долга возникают, изменяются и прекращаются по поводу денежных средств, т.е. являются финансовыми отношениями.

В-третьих, отношения в сфере государственного (муниципального) кредита строятся на основе срочности, возвратности, платности и добровольности.

В-четвертых, отношения в сфере государственного (муниципального) долга направлены на аккумуляцию свободных денежных средств.

В-пятых, назначением государственного (муниципального) долга является финансирование дефицита бюджета соответствующего уровня. В случае предоставления государственных гарантий можно говорить об обеспечении развития общественно значимых программ.

На основании изложенного можно сформулировать следующее определение государственного (муниципального) долга:

Под государственным (муниципальным) долгом следует понимать урегулированную правовыми нормами систему общественных отношений, в которых их обязательный субъект – государство (муниципальное образование) в лице уполномоченных органов выступает в качестве заемщика, гаранта по отношению к иностранным государствам, международным организациям, юридическим и физическим лицам или признает за собой долговые обязательства третьих лиц в целях финансирования дефицита бюджета и обеспечения развития социально-экономических программ.

2. Формы государственного (муниципального) долга

Согласно ст.98 БК РФ *долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:*

- 1) кредитам, привлеченным от имени РФ как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям) международных финансовых ор-

ганизаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц;

- 2) государственным ценным бумагам, выпущенным от имени РФ;
- 3) бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы РФ;
- 4) государственным гарантиям РФ;
- 5) иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством РФ на государственный долг РФ.

Долговые обязательства РФ могут быть *краткосрочными* (менее одного года), *среднесрочными* (от одного года до пяти лет) и *долгосрочными* (от пяти до 30 лет включительно).

Состав государственного внутреннего и внешнего долга РФ представлен в табл. 4.

Долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:

- 1) государственным ценным бумагам субъекта РФ;
- 2) бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта РФ от других бюджетов бюджетной системы РФ;
- 3) кредитам, полученным субъектом РФ от кредитных организаций, иностранных банков и международных финансовых организаций;
- 4) государственным гарантиям субъекта РФ.

Таблица 4

Состав государственного внутреннего и внешнего долга РФ

<i>Объем государственного внутреннего долга РФ</i>	<i>Объем государственного внешнего долга РФ</i>
1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым выражены в валюте РФ; 2) объем основного долга по кредитам, которые получены РФ и обязательства по которым выражены в валюте РФ; 3) объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным РФ; 4) объем обязательств по государственным гарантиям, выраженным в валюте РФ; 5) объем иных (за исключением указанных) долговых обязательств РФ, оплата которых в валюте РФ предусмотрена федеральными законами до введения в действие БК РФ.	1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым выражены в иностранной валюте; 2) объем основного долга по кредитам, которые получены РФ и обязательства по которым выражены в иностранной валюте, в том числе по целевым иностранным кредитам (заимствованиям), привлеченным под государственные гарантии РФ; 3) объем обязательств по государственным гарантиям РФ, выраженным в иностранной валюте.

Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в виде обязательств по:

- 1) ценным бумагам муниципального образования (муниципальным ценным бумагам);
- 2) бюджетным кредитам, привлеченным в местный бюджет от других бюджетов бюджетной системы РФ;
- 3) кредитам, полученным муниципальным образованием от кредитных организаций;
- 4) гарантиям муниципального образования (муниципальным гарантиям).

В объем муниципального долга включаются:

- 1) номинальная сумма долга по муниципальным ценным бумагам;
- 2) объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в местный бюджет;
- 3) объем основного долга по кредитам, полученным муниципальным образованием;
- 4) объем обязательств по муниципальным гарантиям;
- 5) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств муниципального образования.

Состав государственного внутреннего и внешнего долга РФ представлен в табл. 5.

Таблица 5
Состав государственного внутреннего и внешнего долга субъекта РФ

<i>Объем государственного внутреннего долга субъекта РФ</i>	<i>Объем государственного внешнего долга субъекта РФ</i>
1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта РФ, обязательства по которым выражены в валюте РФ; 2) объем основного долга по кредитам, полученным субъектом РФ, обязательства по которым выражены в валюте РФ; 3) объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет субъекта РФ от других бюджетов бюджетной системы РФ; 4) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом РФ, выраженным в валюте РФ; 5) объем обязательств субъекта РФ перед РФ, возникающих в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований); 6) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств субъекта РФ, обязательства по которым выражены в валюте РФ.	1) номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам субъекта РФ, обязательства по которым выражены в иностранной валюте; 2) объем основного долга по кредитам, полученным субъектом РФ, обязательства по которым выражены в иностранной валюте; 3) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом РФ в иностранной валюте, а также предоставленным в обеспечение обязательств в иностранной валюте; 4) объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств субъекта РФ, обязательства по которым выражены в иностранной валюте.

Долговые обязательства муниципального образования могут быть *краткосрочными* (менее одного года), *среднесрочными* (от одного года до пяти лет) и *долгосрочными* (от пяти до 10 лет включительно).

Остановимся на некоторых формах более подробно.

Под *государственными (муниципальными) ценными бумагами* понимаются эмиссионные ценные бумаги (облигации), выпущенные от имени РФ, субъекта РФ и муниципального образования, которые удостоверяют право их держателя на получение от эмитента денежных средств (могут быть выражены в национальной или иностранной валюте) или в зависимости от условий эмиссии этих ценных бумаг иного имущества, установленных процентов от номинальной стоимости либо иных имущественных прав.

Специфической формой государственного (муниципального) долга выступают *договоры о предоставлении РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями государственных (муниципальных) гарантий*. С правовой точки зрения предоставление государственной (муниципальной) гарантии не является основанием для возникновения заемных отношений, в которых участвует государство (муниципальное образование). Государственная гарантия лишь закрепляет обязанность государства, муниципального образования исполнить обязательство должника в случае его ненадлежащего выполнения последним перед третьим лицом. Таким образом, говорить о денежном обязательстве государства (муниципального образования) можно лишь на момент неисполнения юридическим лицом гарантированных обязательств.

3. Управление государственным (муниципальным) долгом

Государственный (муниципальный) долг как неотъемлемая часть государственных и муниципальных финансов нуждается в управлении со стороны государства и муниципальных образований. При этом управление государственным (муниципальным) долгом можно рассматривать как в узком, так и в широком смысле.

В узком смысле управление государственным (муниципальным) долгом определяется как совокупность финансово-долговых операций, осуществляемых исполнительными органами государственной (муниципальной) власти и уполномоченными специализированными финансовыми организациями в одностороннем порядке или по согласованию с кредиторами в целях изменения структуры и состава государственного (муниципального) долга.

Данное определение соответствует положениям БК РФ, предусматривающим, что:

Управление государственным долгом РФ осуществляется Правительством РФ либо уполномоченным им Министерством финансов РФ.

Управление государственным долгом субъекта РФ осуществляется высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ

либо финансовым органом субъекта РФ в соответствии с законом субъекта РФ.

Управление муниципальным долгом осуществляется исполнительно-распорядительным органом муниципального образования (местной администрацией) в соответствии с уставом муниципального образования.

В широком смысле управление государственным (муниципальным) долгом можно рассматривать как финансовую деятельность законодательных и исполнительных органов государственной (муниципальной) власти и уполномоченных ими организаций по финансовому прогнозированию, планированию, проведению финансовых долговых операций, финансовому учету и контролю государственного долга, направленную на финансирование дефицита государственного (муниципального) бюджета и удешевление государственного (муниципального) долга.

Рассмотрим каждую из стадий более подробно.

1. *Финансово-долговое прогнозирование* заключается в разработке документов о прогнозах социально-экономического развития государства. Ежегодно Минфин России совместно с другими органами исполнительной власти подготавливает Бюджетное послание Президента РФ, содержащее основные показатели социально экономического развития Российской Федерации на планируемый год и среднесрочную перспективу.

2. *Финансово-долговое планирование* можно рассматривать как деятельность по принятию решений относительно дальнейших действий. В Бюджетном послании Президента РФ определяются стратегические ориентиры деятельности государства в сфере управления долгом, что дает основание относить бюджетное послание к функции как прогнозирования, так и планирования. Планирование также проявляется через разработку и принятие программ государственных внешних и внутренних заимствований и гарантий, в которых указываются размеры предполагаемых заимствований и гарантий, форма и виды государственных займов, а также структура внешнего и внутреннего государственного долга на очередной финансовый год.

3. В свою очередь, к *оперативному управлению государственным долгом* следует относить проведение финансовых долговых операций, под которыми понимаются сделки и (или) акты исполнительных органов государства или уполномоченных финансовых организаций, направленные на изменение размера, состава и структуры государственного долга. В таблице 6 представлены основные виды финансово-долговых операций.

Основные виды финансово-долговых операций

Финансово-долговая операция	Содержание
1	2
Выпуск государственных (муниципальных) ценных бумаг	отчуждение государством (муниципальным образованием) государственных (муниципальных) ценных бумаг первым владельцам
Конверсия	изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентной ставки, уплачиваемой на основной долг
Консолидация (продлонгация)	изменение срока действия ранее выпущенных займов в целях легальной отсрочки платежа
Унификация	объединение обращающихся займов в один вновь выпускаемый. Особенностью данной операции является то, что она проводится, как правило, одновременно с изменением ставки процента (конверсии) и (или) срока обращения (консолидации)
Реструктуризация долга	основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения долговых обязательств
Реверс	изменение предмета долгового обязательства
Рефинансирование	погашение существующего государственного долга за счет средств ранее выпущенного займа
Обслуживание (выплата доходов в виде процентов или в иной форме) и погашение государственного (муниципального) долга	финансово-долговые операции, в результате которых изменяется размер, состав и структура государственного долга
Предоставление обеспечения под выпуск государственного займа	государственный долг РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, что является публично-правовой гарантией
Изменение обязательных резервов	с финансово-долговыми операциями в рамках управления государственным долгом также связана деятельность центральных банков государства, которые могут устанавливать и изменять нормативы обязательных резервов в виде государственных ценных бумаг кредитных организаций
Изменение статуса (вида) ценной бумаги	присвоение статуса государственной ценной бумаги, предоставляющей владельцам возможность выведения из налогооблагаемой базы доходов по государственным ценным бумагам

1	2
Принятие долга	правопреемственность между государствами применительно к определенной территории, имеющая место при смене формы правления, государственно-политического режима
Аннулирование (отказ от долга) и отказ от платежа в срок	нарушение государственным (муниципальным) образованием своих долговых обязательств. Их отличием друга от друга является то, что если аннулирование - это отказ государства осуществлять платежи по данным долгам в будущем, то при отказе от платежа (просрочка платежа) государство намерено осуществить платеж в иной срок

4. *Финансовый учет и контроль* как функция управления государственным долгом представляет собой проверку целесообразности и законности деятельности уполномоченных государственных и частных органов в сфере управления государственным долгом. В РФ установлена единая система учета и регистрации государственных заимствований.

4. Государственный кредит

На внутреннем и международном финансовых рынках государство выступает не только заемщиком (должником) или гарантом, но и кредитором.

С правовой точки зрения государственный кредит можно определить как урегулированные нормами права общественные отношения в сфере предоставления РФ денежных средств или товаров на условиях срочности, платности и возвратности иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям (международный государственный кредит) и юридическим лицам, зарегистрированным на территории Российской Федерации (национальный государственный кредит).

Бюджетный кредит может быть предоставлен Российской Федерации, субъекту РФ, муниципальному образованию или юридическому лицу на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством, на условиях и в пределах бюджетных ассигнований, которые предусмотрены соответствующими законами (решениями) о бюджете, с учетом положений, установленных БК РФ и иными нормативными правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения.

Бюджетный кредит может быть предоставлен только субъекту РФ, муниципальному образованию или юридическому лицу, которые *не имеют просроченной задолженности по денежным обязательствам перед соответствующим бюджетом* (публично-правовым образовани-

ем), а для юридических лиц - также по обязательным платежам в бюджетную систему РФ, за исключением случаев реструктуризации обязательств (задолженности).

Бюджетный кредит предоставляется на условиях *возмездности*, если иное не предусмотрено БК РФ или соответствующими законами (решениями) о бюджете, и *возвратности*.

Бюджетный кредит может быть предоставлен только при условии предоставления заемщиком *обеспечения исполнения своего обязательства* по возврату указанного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором (соглашением), за исключением случаев, когда заемщиком является Российская Федерация или субъект РФ, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Способами обеспечения исполнения обязательств юридического лица, муниципального образования по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных законом и (или) договором, могут быть только банковские гарантии, поручительства, государственные или муниципальные гарантии, залог имущества в размере не менее 100 процентов предоставляемого кредита. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

В БК РФ предусмотрен ряд методов управления государственным кредитом (табл. 7).

Таблица 7

Методы управления государственным кредитом

<i>Метод управления государственным кредитом</i>	<i>Содержание</i>
<i>Реструктуризация долга иностранных государств и (или) иностранного юрид. лица перед РФ</i>	пересмотр условий погашения указанного долга
<i>Списание</i>	реструктуризация долга иностранных государств и (или) иностранного юридического лица перед Российской Федерацией может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга и начисленных процентов
<i>Уступка задолженности иностранных государств перед Российской Федерацией</i>	подобная уступка может быть осуществлена Правительством РФ в соответствии со специальным федеральным законом либо с положением о соответствующей уступке прав требований, содержащимся в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Целью уступки прав требования является необходимость получения государством-кредитором денежных средств до наступления срока погашения государственного кредита.

ТЕМА 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1. Экономическая сущность налогообложения

Налоги – основной источник образования государственных финансов через изъятие части общественного продукта в виде обязательных платежей.

Под налогом 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 (ст. 8 НК РФ).

можно выделить следующие его признаки: обязательность, денежный характер, безвозвратность, публичный и индивидуальный безвозмездный характер.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения. Элементы налогообложения представлены на рис. 14.

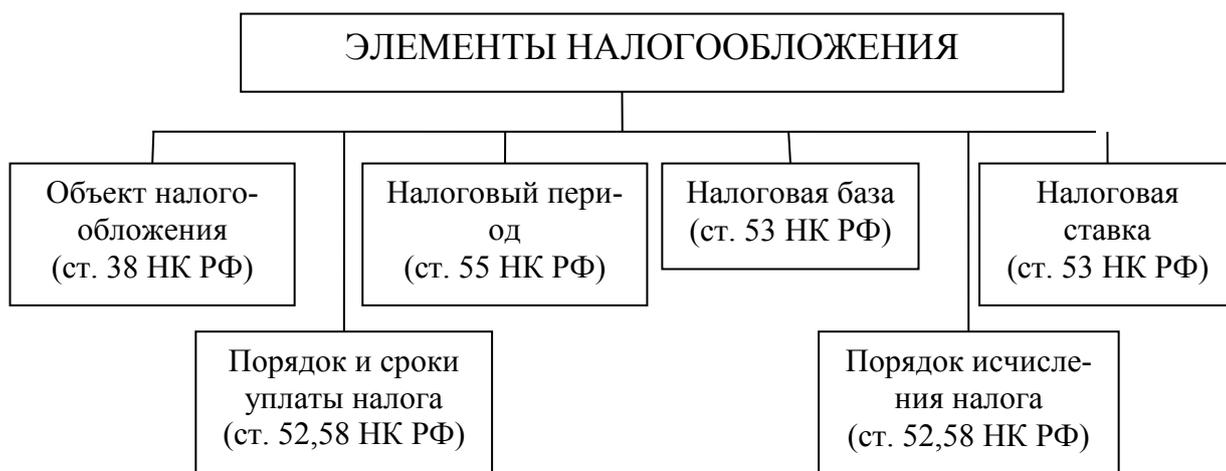


Рис. 14. Элементы налогообложения

Рассматривая налог, необходимо определить юридические признаки сбора. Несмотря на то что налог и сбор не тождественные категории, тем не менее сбор также является системообразующей категорией налогового права.

Налоги и сборы представляют собой одну из форм ограничения права собственности, осуществляемую путем изъятия части имущества в денежной форме. Необходимость налогов предопределяется теми функциями, которые выполняет налог.

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), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности (ст. 8 НК РФ).

Под функцией налога следует понимать основные направления действия налога, определяемые государством и возможностями экономики (рис. 15).



Рис. 15. Функции налогов

В соответствии со ст. 12 НК РФ в Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Совокупность федеральных, региональных и местных налогов и сборов образует систему налогов РФ (табл. 8).

Таблица 8

Система налогов Российской Федерации

Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги и сборы	Местные налоги и сборы
1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы; 3) налог на доходы физических лиц; 4) налог на прибыль организаций; 5) налог на добычу полезных ископаемых; 6) водный налог; 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; 8) государственная пошлина (ст. 13 НК РФ)	1) налог на имущество организаций; 2) налог на игорный бизнес; 3) транспортный налог (ст. 14 НК РФ)	1) земельный налог; 2) налог на имущество физических лиц; 3) торговый сбор (ст. 15 НК РФ)

В экономической литературе встречаются и другие подходы к классификации налогов.

По объектам налогообложения выделяют пять групп налогов:

- налоги на имущество;
- ресурсные налоги;
- налоги на доход или прибыль;
- налоги на действия;
- некоторые прочие налоги и разовые сборы.

Налоги делятся на *прямые*, которые взимаются в процессе приобретения и накопления материальных благ (подходный налог, налог на имущество), и *косвенные*, которые взимаются в процессе их расходования (акцизы, налог на добавленную стоимость).

2. Налоговое право: предмет, метод, принципы

В настоящее время вопрос о *месте налогового права в правовой системе* активно обсуждается. Можно выделить три существующие в юридической литературе точки зрения:

- 1) налоговое право является самостоятельной отраслью права;
- 2) налоговое право является институтом или подотраслью финансового права;
- 3) налоговое право является межотраслевым правовым институтом, в основе которого лежат нормы конституционного, административного, гражданского и финансового прав.

Необходимость определения предмета налогового права обусловлена не только теоретической необходимостью, но и потребностями практического характера.

В ст. 2 НК РФ определены отношения, регулируемые законодательством о налогах и сборах. *Налоговый кодекс РФ к сфере действия законодательства о налогах и сборах относит следующие властные отношения:*

- по установлению, введению и взиманию налогов и сборов;
- возникающие в процессе осуществления налогового контроля;
- возникающие при обжаловании актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц;
- возникающие при привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Установленный ст. 2 НК РФ перечень имущественных и процессуальных отношений, образуют предмет налогового права.

Предмет налогового права - это финансовые отношения, посредством которых осуществляется формирование публичного фонда денежных средств государства и муниципальных образований, которые имеют как материальный, так и организационный характер.

Метод правового регулирования находится в прямой зависимости от характера и содержания регулируемых отношений. Налоговое право посредством метода регулирования доводит до участников общественных правоотношений соответствующие правовые предписания. Закрепление в ст. 2 НК РФ положения о том, что законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения, на законодательном уровне подтверждает использование в налоговом праве *метода властных предписаний*, именуемого в юридической литературе *императивным*.

Императивному методу присущи следующие признаки:

- неравенство субъектов отношений, которое проявляется в обладании одних субъектов по отношению к другим властными полномочиями;
- преобладание позитивных обязываний над дозволениями.

Наряду с использованием императивного метода регулирования в финансовом праве применяется и диспозитивный метод.

Структурными элементами системы налогового права в науке выделяют общую и особенную части. *Общая часть налогового права* представляет собой объединение тех налоговых норм, которые подлежат применению при регулировании любых отношений, являющихся предметом регулирования налогового права. *Особенная часть налогового права* включает нормы, которые подлежат применению к определенным отношениям, регулируемым данной подотраслью права.

Важным вопросом при изучении налогового права и применении налогово-правовых норм является характеристика *принципов налогового*

права, под которыми следует понимать исходные положения, формирующие фундаментальную основу налогового права.

В рамках института принципов налогового права можно выделить две группы принципов: в первую входят межотраслевые принципы, во вторую следует включить уже собственно отраслевые (специальные) принципы налогового права. Так, к числу специальных принципов налогового права следует относить следующие наиболее важные принципы (рис. 16).

Структура налоговых правоотношений, т. е. общественных отношений, регулируемых нормами налогового права, включает субъект, объект и содержание.

Субъектами налоговых правоотношений, или их участниками, являются:

- организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами (ст.24 НК РФ);
- налоговые органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы), гл.5 НК РФ;



Рис. 16. Принципы налогового права

Под функциями налогового права следует понимать основные направления правового регулирования общественных отношений, являющихся предметом регулирования налогового права (рис. 17).



Рис. 17. Функции налогового права

- таможенные органы (федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации).

Объектом налоговых правоотношений является недвижимое и движимое имущество (материальные и нематериальные объекты).

Содержанием налоговых правоотношений выступают субъективные права и субъективные обязанности их участников.

3. Правовое регулирование федеральных налогов и сборов

Федеральные налоги и сборы перечислены в таблице 8. В данном пункте остановимся более подробно на каждом.

Налог на добавленную стоимость является одним из самых важных и одновременно наиболее сложным для исчисления налогом (гл. 21 НК РФ). В таблице 9 представлены элементы налогообложения по налогу на добавленную стоимость.

Акцизы – это косвенные налоги, включаемые в цену товара. *Подакцизными признаются следующие товары:*

1) этиловый спирт, произведенный из пищевого или непищевого сырья, в том числе денатурированный этиловый спирт, спирт-сырец, дистилляты винный, виноградный, плодовой, коньячный, кальвадосный, висковый;

2) спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 процентов.

Не рассматриваются как подакцизные товары следующие товары:

- лекарственные средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр лекарственных средств, лекарственные средства (включая гомеопатические лекарственные препараты), изготавливаемые аптечными организациями по рецептам на лекарственные препараты и требованиям медицинских организаций, разлитые в емкости в соответствии с требованиями нормативной документации, согласованной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

•препараты ветеринарного назначения, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр зарегистрированных ветеринарных препаратов, разработанных для применения в животноводстве на территории Российской Федерации, разлитые в емкости не более 100 мл;

Таблица 9

Налог на добавленную стоимость

1	2
<i>Налогоплательщики</i>	1) организации; 2) индивидуальные предприниматели; 3) лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле (исключения ст. 145, 149)
<i>Объект налогообложения</i>	1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав; 2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций; 3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления; 4) ввоз товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.
<i>Налоговая база</i>	Налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг), если иное не предусмотрено НК, определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 105.3 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога. При реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным (бартерным) операциям, реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе, передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, передаче товаров (результатов выполненных работ, оказании услуг) при оплате труда в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 105.3 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога. При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений статьи 105.3 НК РФ, с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров), и стоимостью реализуемого

	<p>имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок).</p> <p>При реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, закупленной у физических лиц (не являющихся налогоплательщиками), по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации, (за исключением подакцизных товаров) налоговая база определяется как разница между ценой, определяемой в соответствии со статьей 105.3 НК РФ, с учетом налога и ценой приобретения указанной продукции.</p> <p>Налоговая база при реализации услуг по производству товаров из давальческого сырья (материалов) определяется как стоимость их обработки, переработки или иной трансформации с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в нее налога.</p>
<i>Налоговый период</i>	Налоговый период (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) устанавливается как квартал.
<i>Налоговые ставки</i>	<p>по налоговой ставке 0 процентов при реализации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) товаров, вывезенных в таможенной процедуре экспорта, а также товаров, помещенных под таможенную процедуру свободной таможенной зоны, при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных статьей 165 НК РФ; 2) услуг по международной перевозке товаров; работ (услуг), выполняемых (оказываемых) организациями трубопроводного транспорта нефти и нефтепродуктов; 3) услуг по организации транспортировки трубопроводным транспортом природного газа, вывозимого за пределы территории РФ (ввозимого на территорию РФ), в том числе помещенного под таможенную процедуру таможенного транзита, а также услуг по транспортировке (организации транспортировки) трубопроводным транспортом природного газа, ввозимого на территорию РФ для переработки на территории РФ; услуг, оказываемых организацией по управлению единой национальной (общероссийской) электрической сетью по передаче по единой национальной (общероссийской) электрической сети электрической энергии, поставка которой осуществляется из электроэнергетической системы Российской Федерации в электроэнергетические системы иностранных государств; 4) и другое ст. 164.1; <p>по налоговой ставке 10 процентов при реализации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) следующих продовольственных товаров: <ul style="list-style-type: none"> скота и птицы в живом весе; мяса и мясопродуктов (за исключением деликатесных; копченостей из мяса; свинины и говядины запеченных; консервов - ветчины, бекона, карбоната и языка заливного); молока и молокопродуктов; яйца и яйцопродуктов; масла растительного; маргарина, жиров специального назначения; сахара; соли; зерна, комбикормов, кормовых смесей, зерновых отходов; маслосемян и продуктов их переработки (шротов(а), жмыхов); хлеба и хлебобулочных изделий; крупы; муки; макаронных изделий; рыбы живой (за исключением ценных пород); море- и рыбопродуктов; продуктов детского и диетического питания; овощей (включая картофель); 2) следующих товаров для детей: <ul style="list-style-type: none"> трикотажных и швейных изделий для новорожденных и детей ясельной, дошкольной, младшей и старшей школьной возрастных групп; обуви (за исключением спортивной); кроватей детских; матрасов детских; колясок; тетрадей школьных;

	<p>игрушек; пластилина; и т.п. ст. 164.2;</p> <p>3) периодических печатных изданий, за исключением периодических печатных изданий рекламного или эротического характера;</p> <p>книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, за исключением книжной продукции рекламного и эротического характера;</p> <p>4) следующих медицинских товаров отечественного и зарубежного производства:</p> <p>лекарственных средств, включая фармацевтические субстанции, лекарственные средства, предназначенные для проведения клинических исследований, лекарственных препаратов, и лекарственные препараты, изготовленные аптечными организациями; медицинских изделий, за исключением важнейших и жизненно необходимых медицинских изделий, операции по реализации которых освобождаются от налогообложения в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 149 НК;</p> <p>5) племенного крупного рогатого скота, племенных свиней, племенных овец, племенных коз, племенных лошадей, племенного яйца; спермы, полученной от племенных быков, племенных свиней, племенных баранов, племенных козлов, племенных жеребцов; эмбрионов, полученных от племенного крупного рогатого скота, племенных свиней, племенных овец, племенных коз, племенных лошадей.</p> <p>Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов во всех остальных случаях.</p>
<p><i>Порядок исчисления налога</i></p>	<p>Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии со статьями 154 - 159 и 162 НК РФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете - как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.</p>
<p><i>Порядок и сроки уплаты налога в бюджет</i></p>	<p>Уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с НК РФ, на территории РФ производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено НК.</p> <p>Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, по операциям реализации (передачи, выполнения, оказания для собственных нужд) товаров (работ, услуг) на территории РФ, уплачивается по месту учета налогоплательщика в налоговых органах.</p> <p>Налогоплательщики (в том числе являющиеся налоговыми агентами) обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию по установленному формату в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи через оператора электронного документооборота в срок не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено НК.</p>

- парфюмерно-косметическая продукция, разлитая в емкости не более 100 мл, с объемной долей этилового спирта до 80 процентов включительно и (или) парфюмерно-косметическая продукция с объемной долей этилового спирта до 90 процентов включительно при наличии на флаконе пульверизатора, разлитая в емкости не более 100 мл, а также парфюмерно-косметическая продукция с объемной долей этилового спирта до 90 процентов включительно, разлитая в емкости до 3 мл включительно;

- подлежащие дальнейшей переработке и (или) использованию для технических целей отходы, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок, ликероводочных изделий, соответствующие нормативной документации, утвержденной (согласованной) федеральным органом исполнительной власти;

- виноматериалы, виноградное сусло, иное фруктовое сусло, пивное сусло;

3) алкогольная продукция (водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино, фруктовое вино, ликерное вино, игристое вино (шампанское), винные напитки, сидр, пуаре, медовуха, пиво, напитки, изготавливаемые на основе пива, иные напитки с объемной долей этилового спирта более 0,5 процента, за исключением пищевой продукции в соответствии с перечнем, установленным Правительством Российской Федерации);

4) табачная продукция;

5) автомобили легковые;

6) мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);

7) автомобильный бензин;

8) дизельное топливо;

9) моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;

10) прямогонный бензин;

11) топливо печное бытовое, вырабатываемое из дизельных фракций прямой перегонки и (или) вторичного происхождения, кипящих в интервале температур от 280 до 360 градусов Цельсия;

12) бензол, параксилол, ортоксилол.

13) авиационный керосин;

14) природный газ (в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Элементы налогообложения по данному виду налогов представлены в табл. 10.

Акцизы

1	2
<i>Налогоплательщики</i>	1) организации; 2) индивидуальные предприниматели; 3) лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле (исключения ст. 145, 149)
<i>Объект налогообложения</i>	1) реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров; 2) продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность; 3) передача на территории РФ лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов); 4) передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров, за исключением передачи произведенного прямогонного бензина для дальнейшего производства продукции нефтехимии в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином, и (или) передачи произведенного денатурированного этилового спирта для производства неспиртосодержащей продукции в структуре организации, имеющей свидетельство о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом; 5) передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд; 6) передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности); 7) передача на территории РФ организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров, произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества; 8) передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе; 9) ввоз подакцизных товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией;

	<p>10) получение (оприходование) денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство неспиртосодержащей продукции.</p> <p>11) получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина.</p> <p>12) и другие операции ст. 182 НК РФ</p>
<i>Налоговая база</i>	<p>Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара.</p> <p>Налоговая база определяется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения); 2) как стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых с учетом положений статьи 105.3 НК, без учета акциза, налога на добавленную стоимость - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки; 3) как стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, налога на добавленную стоимость - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки. В аналогичном порядке определяется налоговая база по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, при их реализации на безвозмездной основе, при совершении товарообменных (бартерных) операций, а также при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации и передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда; 4) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении для исчисления акциза при применении твердой (специфической) налоговой ставки и как расчетная стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисляемая исходя из максимальных розничных цен для исчисления акциза при применении адвалорной (в процентах) налоговой ставки - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки, состоящие из твердой (специфической) и адвалорной (в процентах) налоговых ставок. <p>При определении налоговой базы выручка налогоплательщика, полученная в иностранной валюте, пересчитывается в валюту РФ по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату реализации подакцизных товаров.</p>
<i>Налоговый период</i>	Налоговым периодом признается календарный месяц
<i>Налоговые ставки</i>	Установлены ст. 193 НК РФ

1	2
<i>Порядок исчисления налога</i>	<p>Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе при ввозе на территорию РФ), в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки, исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы.</p> <p>Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.</p> <p>Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки (состоящие из твердой (специфической) и адвалорной (в процентах) налоговых ставок), исчисляется как сумма, полученная в результате сложения сумм акциза, исчисленных как произведение твердой (специфической) налоговой ставки и объема реализованных (переданных, ввозимых) подакцизных товаров в натуральном выражении и как соответствующая адвалорной (в процентах) налоговой ставке процентная доля максимальной розничной цены таких товаров.</p>
<i>Порядок и сроки уплаты налога в бюджет</i>	<p>Уплата акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено НК РФ.</p>

Налог на доходы физических лиц – также один из наиболее важных федеральных налогов (табл. 11). Его плательщиками признаются налоговые резиденты РФ – физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации (с 2015 г. на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя) не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Кроме того налогоплательщиками признаются физические лица, получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Доходы от источников в Российской Федерации определены в ст. 208 НК РФ.

Таблица 11

Налог на доходы физических лиц

1	2
<i>Налогоплательщики</i>	<p>физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации</p>

1	2
<i>Объект налогообложения</i>	<p>признается доход, полученный налогоплательщиками:</p> <p>1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;</p> <p>2) от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации</p>
<i>Налоговая база</i>	<p>При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ.</p> <p>Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.</p> <p>Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.</p> <p>Особенности определения налоговой базы по каждому виду доходов отражены в ст. 211-215 НК РФ.</p> <p>При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на налоговые вычеты ст. 218 НК РФ</p>
<i>Налоговый период</i>	Налоговым периодом признается календарный год
<i>Налоговые ставки</i>	<p>1. Налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов, если иное не предусмотрено НК РФ.</p> <p>2. Налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении следующих доходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 НК РФ; - процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в статье 214.2 НК РФ; - суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 НК РФ; - в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения размеров, указанных в статье 214.2.1 НК РФ. <p>3. Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации</p>

	<p>Федерации (исключения ст. 224 п.3 НК РФ).</p> <p>4. Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями статьи 214.6 НК РФ.</p> <p>5. Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.</p>
<i>Порядок исчисления налога</i>	<p>Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной НК РФ, процентная доля налоговой базы.</p> <p>Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.</p> <p>В случае осуществления налогоплательщиком в субъекте РФ по месту своего учета вида предпринимательской деятельности, в отношении которого в соответствии с главой 33 НК РФ установлен торговый сбор, налогоплательщик имеет право уменьшить сумму налога, исчисленного по итогам налогового периода по ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ, на сумму торгового сбора, уплаченного в этом налоговом периоде.</p> <p>Данные положения не применяются в случае непредставления налогоплательщиком в отношении объекта осуществления предпринимательской деятельности, по которому уплачен торговый сбор, уведомления о постановке на учет в качестве плательщика торгового сбора.</p>
<i>Порядок и сроки уплаты налога в бюджет</i>	<p>Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.</p> <p>Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено НК РФ.</p>

Налог на прибыль организаций является прямым налогом, т.е. его сумма целиком зависит от конечного финансового результата хозяйственной деятельности организаций (табл. 12).

Налог на прибыль организаций

1	2
<i>Налогоплательщики</i>	<p>российские организации; иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.</p> <p>Организации, являющиеся ответственными участниками консолидированной группы налогоплательщиков, признаются налогоплательщиками в отношении налога на прибыль организаций по этой консолидированной группе налогоплательщиков.</p> <p>Участники консолидированной группы налогоплательщиков исполняют обязанности налогоплательщиков налога на прибыль организаций по консолидированной группе налогоплательщиков в части, необходимой для его исчисления ответственным участником этой группы.</p>
<i>Объект налогообложения</i>	признается прибыль, полученная налогоплательщиком
<i>Налоговая база</i>	признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению
<i>Налоговый период</i>	<p>1. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.</p> <p>2. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.</p> <p>Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.</p>
<i>Налоговые ставки</i>	<p>Налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов, если иное не установлено НК РФ. При этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 процентов, зачисляется в федеральный бюджет; - сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации. <p>Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента, если иное не предусмотрено настоящей статьей.</p> <p>Исключения ст. 284 НК РФ.</p>

1	2
<p><i>Порядок исчисления налога</i></p>	<p>1. Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии НК РФ.</p> <p>2. Если иное не установлено НК РФ, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.</p> <p>По итогам каждого отчетного (налогового) периода, если иное не предусмотрено НК, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.</p> <p>Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.</p> <p>Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.</p> <p>Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.</p> <p>Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.</p> <p>Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению.</p>
<p><i>Порядок и сроки уплаты налога в бюджет</i></p>	<p>Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период. Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.</p>

Особенности правового регулирования других видов федеральных налогов представлены в разделе VIII НК РФ.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Какая категория шире - «бюджетное устройство» или «бюджетная система»? Ответ обоснуйте, ссылаясь на структуру БК РФ.
2. Справедливо ли утверждать, что содержание категорий «субъект бюджетного права» и «субъект бюджетного правоотношения» абсолютно совпадают?
3. Сформулируйте основные принципы, на которых базируется бюджетная система РФ.
4. Какая категория шире - «бюджетные доходы» или «государственные доходы»?
5. Какие группы доходов выделены в БК РФ? Что они в себя включают?
6. Какие методы бюджетного регулирования предусмотрены БК РФ?
7. Какие стадии включает бюджетный процесс? В чем состоит каждая стадия бюджетного процесса?
8. Каковы основные источники доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов?
9. Понятие и признаки государственного долга.
10. Назовите формы государственного долга.
11. Какие органы государственной (муниципальной) власти принимают участие в управлении государственным (муниципальным) долгом?
12. Какие субъекты могут рассчитывать на получение государственного кредита?
13. Как соотносятся понятия «налог» и «сбор»? Укажите общие признаки и принципиальные различия.
14. Перечислите основные элементы налогообложения.
15. Какие виды налогов включает налоговая система РФ?
16. Предмет, метод и принципы финансового права.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

1. Основные этапы развития бюджетной системы РФ
2. Бюджеты закрытых административно-территориальных образований
3. Критерии определения дотационности территориальных образований. Дотационные регионы РФ
4. Положения о предоставлении субсидий на реформирование региональных и муниципальных финансов
5. Целевые бюджетные программы

6. Правовое регулирование заключения государственных и муниципальных контрактов
7. Обращение государственных и муниципальных ценных бумаг
8. Взаимосвязь налогового права с другими отраслями права (бюджетное, конституционное, гражданское, административное, таможенное право)
9. Правовое регулирование региональных налогов (основные элементы налогообложения)
10. Правовое регулирование местных налогов (основные элементы налогообложения)

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

1. Бюджетный процесс - это:
 - a) регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением;
 - b) способ исполнения бюджета по доходной и расходной части, а также применения мер ответственности за нарушения установленного порядка в этой сфере;
 - c) порядок подготовки проектов бюджетов, их утверждения, а также государственного управления бюджетной деятельностью и применения мер ответственности за нарушения бюджетного законодательства.
2. Проект федерального закона о федеральном бюджете проходит в Государственной думе РФ:
 - a) 3 чтения;
 - b) 4 чтения;
 - c) количество чтений определяется Регламентом Государственной думы.
3. Президент РФ, не позднее марта месяца года, предшествующего финансовому, выступает перед Государственной думой с:
 - a) прогнозом социально-экономического развития;
 - b) ежегодным посланием Федеральному собранию;
 - c) бюджетным посланием;
 - d) отчетом об исполнении бюджета.
4. Отличительным признаком субсидии является:
 - a) безвозмездность;
 - b) безвозвратность;
 - c) целевой характер;

- d) доленое финансирование.
5. Отличительным признаком субвенции является:
- a) безвозмездность;
 - b) безвозвратность;
 - c) целевой характер;
 - d) доленое финансирование.
6. Бюджетная роспись - это:
- a) документ, представляемый бюджетным учреждением в Государственную думу РФ, чтобы получить предусмотренные бюджетом бюджетные ассигнования;
 - b) документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией РФ;
 - c) документ, конкретизирующий бюджетную классификацию на предмет учета особенностей каждого получателя бюджетных средств.
7. Правильным определением экономической сущности кредита является:
- a) это форма движения ссудного капитала, который предоставляется на условиях возврата;
 - b) это экономические отношения, которые возникают между кредитором и заемщиком;
 - c) это движение стоимости в сфере товарного обмена;
 - d) это ссуда в денежной или товарной формах на условиях возврата.
8. Основное назначение налогов в государстве:
- a) регулирование деятельности предприятий;
 - b) стимулирование деятельности предприятий;
 - c) получение средств для финансирования социальной сферы;
 - d) формирование доходов государственного бюджета.
9. Показатели, которых достаточно для вычисления суммы налога на прибыль:
- a) прибыль предприятия;
 - b) чистая прибыль;
 - c) сумма валовых затрат;
 - d) скорректированный валовой доход.
10. Основное отрицательное влияние косвенных налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятий проявляется в следующем:
- a) возрастают цены на товары;
 - b) возрастает себестоимость продукции;
 - c) уменьшается прибыль от реализации продукции;
 - d) уменьшается сумма чистой прибыли предприятия.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите все предусмотренные этим законом формы расходов и доходов.

Задание 2. Проведите анализ структуры и динамики налоговых доходов краевого бюджета за последние три года. Результаты оформите в виде таблицы.

Задание 3. Проведите структурный анализ бюджета г. Рубцовска на текущий год. Выделите основные источники доходов бюджета, основные направления расходования средств и источники финансирования дефицита бюджета.

Задание 4. Городу Н. из областного бюджета была выделена дотация в размере 1000000 рублей и субвенция на финансирование школ и дошкольных учреждений в сумме 3000000 рублей. Финансовым отделом администрации города Н. все полученные средства были направлены на строительство новой поликлиники.

Правомерны ли действия финансового отдела в данном случае?

Задание 5. В законе субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на текущий год отражены следующие показатели:

- объем доходов бюджета субъекта РФ с учетом дотаций и субвенций, выделенных из федерального бюджета, – 500 млн. руб.
- объем финансовой помощи – 120 млн. руб.
- дефицит бюджета субъекта РФ без учета финансовой помощи – 65 млн. руб.

Оцените правомерность названных показателей, ссылаясь на конкретные статьи БК РФ.

МОДУЛЬ 3

ТЕМА 8. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО ДЕЛА

1. Страхование как объект правового регулирования

Осуществление страхования обусловлено определенными социально-экономическими потребностями общества. Страхование может быть охарактеризовано как экономическая и правовая категория.

Как *экономическая категория* страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов.

С *материальной точки зрения* страхование выступает в виде созданных денежных или материальных фондов, которые используются для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий и других непредвиденных обстоятельств.

Правовое понятие страхования дается в Законе об организации страхового дела в РФ.

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков (ст. 2).

Страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Страховой рынок представляет собой составную часть финансового рынка страны. *Страховой рынок* — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является такой товар, как страховая услуга, и где формируются на него предложение и спрос.

Источниками страхового права являются нормативные правовые акты разного уровня. К важнейшим нормативным актам, регулирующим страхование и являющимся основными в системе страхового законодательства, относятся:

- ГК РФ;
- Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 24 июля 1998 г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- Федеральный закон от 16 июля 1999 г. №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- Закон об обязательном пенсионном страховании в РФ;
- Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Отношения по страхованию регулируются и иными законодательными актами.

В названных законодательных актах раскрываются такие основные понятия и категории страхования, как «страхователь», «страховщик», «страховой риск», «страховой случай», «страховая сумма», «страховая выплата», «страховая премия», «страховой взнос», «тариф», «договор страхования» и др.

Страховой рынок как институт финансового рынка и страхование как самостоятельный институт финансовой системы осуществляют сле-

дующие *основные функции* (рис. 14):



Рис. 14. Функции страхового рынка

Многообразие страховых отношений позволяет их классифицировать по различным основаниям (рис. 15).

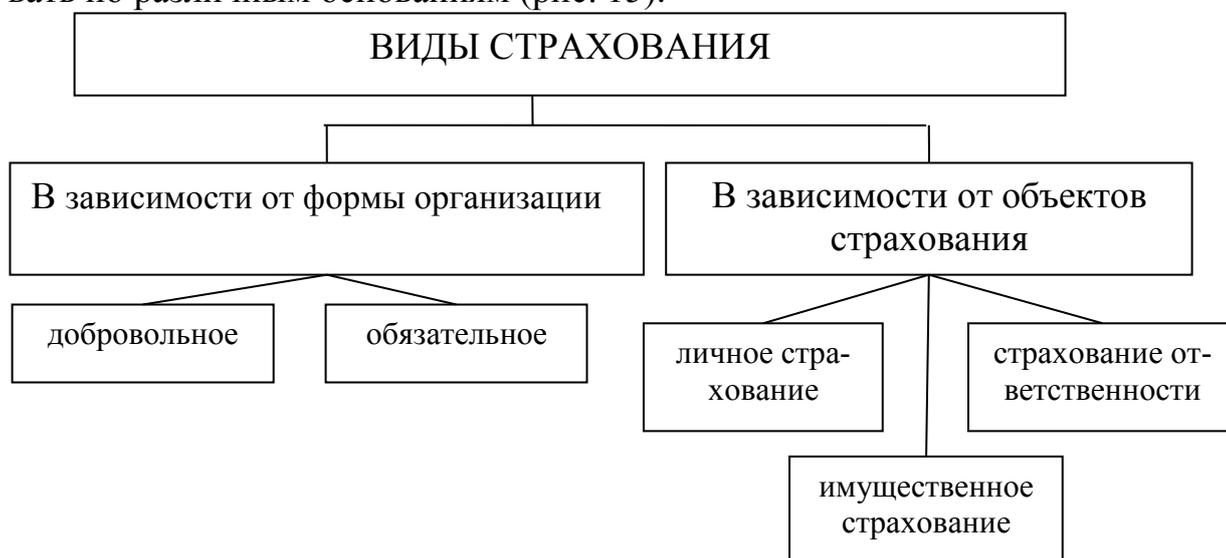


Рис. 15. Виды страхования

Согласно ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» в Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;

- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- 21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- 22) страхование предпринимательских рисков;
- 23) страхование финансовых рисков;
- 24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Обязательное страхование может быть двух видов: обязательное в силу указания закона, но не требующее участия государства в качестве одной из сторон; обязательное в силу закона и требующее участия государства в качестве страховщика или страхователя.

Предмет финансового права образуют правоотношения по обязательному государственному страхованию, поскольку требуют участия государства в качестве страховщика или страхователя; осуществляются посредством движения бюджетных денежных средств; в большей степени урегулированы императивными нормами, т.е. соответствуют основному методу финансового права — методу властных предписаний.

Согласно ст. 969 ГК РФ *обязательное государственное страхование* осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

Функцию контроля в области страховой деятельности в РФ осуществляет *Банк России*, на который возложены функции упраздненной в

2011 г. Федеральной службы страхового надзора и упраздненной в 2014 г. Федеральной службы по финансовым рынкам.

2. Страховые фонды Российской Федерации ***Правовой статус Фонда социального страхования РФ***

Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам. Оно представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании.

Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:

- устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования;
- всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов;
- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- обеспечение надзора и общественного контроля;
- автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Страховые платежи в государственные внебюджетные фонды носят характер налоговых платежей, обязательных для работодателей. Поэтому работодатели, находящиеся на территории РФ, подлежат обязательной регистрации в качестве страхователей в региональных отделениях фонда или их филиалах.

Фонд социального страхования РФ является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением Фонда утверждаются председателем Фонда.

Основными задачами Фонда являются:

- 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;
- участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;
- осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда;
- разработка предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;
- организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;
- сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Основные источники пополнения средств фонда и направления их использования представлены в табл. 13.

Основные источники пополнения средств Фонда социального страхования РФ и направления их использования

<i>Средства фонда образуются за счет:</i>	<i>Средства фонда направляются на:</i>
<p>страховых взносов работодателей;</p> <p>страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;</p> <p>страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;</p> <p>доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;</p> <p>добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;</p> <p>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;</p> <p>прочих поступлений</p>	<p>выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;</p> <p>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;</p> <p>частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности;</p> <p>частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории РФ, для детей работающих граждан;</p> <p>частичное содержание детско-юношеских спортивных школ;</p> <p>оплату проезда к месту лечения и обратно;</p> <p>создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях;</p> <p>обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;</p> <p>финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда;</p> <p>проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;</p> <p>осуществление иных мероприятий в</p>

	<p>соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;</p> <p>участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования</p>
--	--

Правовой статус Пенсионного фонда РФ

Пенсионный фонд Российской Федерации (России) (далее - ПФР) образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

ПФР является самостоятельным финансово - кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

ПФР обеспечивает:

- целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных Положением о ПФ РФ;
- организацию 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;
- капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
- организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);
- межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосудар-

ственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

- изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Верховный Совет Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;

- проведение научно - исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

- разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

- ПФР может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Основные источники пополнения средств фонда и направления их использования представлены в табл. 14.

Таблица 14

Основные источники пополнения средств Пенсионного фонда и направления их использования

<i>Средства фонда образуются за счет:</i>	<i>Средства фонда направляются на:</i>
<p>страховых взносов работодателей;</p> <p>страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;</p> <p>страховых взносов иных категорий работающих граждан;</p> <p>ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации 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 расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;</p> <p>средств, возмещаемых ПФР Государственным фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным;</p> <p>средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований;</p>	<p>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;</p> <p>выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;</p> <p>оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;</p> <p>финансовое и материально - техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;</p> <p>другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.</p>

добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.	
--	--

Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом - исполнительной дирекцией. Правление ПФР возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Верховным Советом Российской Федерации.

Правовой статус Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ

Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» определил правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования населения.

Обязательное медицинское страхование - вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ» случаях в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

Добровольное медицинское страхование осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

Общими задачами обязательного и добровольного медицинского страхования являются гарантирование гражданам при возникновении страхового случая получения медицинской помощи за счет накопленных средств и проведение профилактических мероприятий.

Субъектами обязательного медицинского страхования являются:

- 1) застрахованные лица;
- 2) страхователи;
- 3) Федеральный фонд.

Участниками обязательного медицинского страхования являются:

- 1) территориальные фонды;
- 2) страховые медицинские организации;
- 3) медицинские организации.

Застрахованными лицами являются граждане РФ, постоянно или временно проживающие в РФ иностранные граждане, лица без гражд-

данства, а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с Федеральным законом «О беженцах»:

1) работающие по трудовому договору, в том числе руководители организаций, являющиеся единственными участниками (учредителями), членами организаций, собственниками их имущества, или гражданско-правовому договору, предметом которого являются выполнение работ, оказание услуг, по договору авторского заказа, а также авторы произведений, получающие выплаты и иные вознаграждения по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства;

2) самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие);

3) являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

4) являющиеся членами семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, проживающие в районах Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

5) неработающие граждане:

а) дети со дня рождения до достижения ими возраста 18 лет;

б) неработающие пенсионеры независимо от основания назначения пенсии;

в) граждане, обучающиеся по очной форме обучения в профессиональных образовательных организациях и образовательных организациях высшего образования;

г) безработные граждане, зарегистрированные в соответствии с законодательством о занятости;

д) один из родителей или опекун, занятые уходом за ребенком до достижения им возраста трех лет;

е) трудоспособные граждане, занятые уходом за детьми-инвалидами, инвалидами I группы, лицами, достигшими возраста 80 лет;

ж) иные не работающие по трудовому договору и не указанные в подпунктах "а" - "е" настоящего пункта граждане, за исключением военнослужащих и приравненных к ним в организации оказания медицинской помощи лица.

Права и обязанности застрахованных лиц описаны в гл. 4 ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ».

Страхователями для работающих граждан являются:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

а) организации;

- б) индивидуальные предприниматели;
- в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие.

Страхователями для неработающих граждан являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, уполномоченные высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации, иные организации, определенные Правительством Российской Федерации. Указанные страхователи являются плательщиками страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. *Федеральный фонд* - некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования.

Территориальные фонды - некоммерческие организации, созданные субъектами Российской Федерации для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования на территориях субъектов Российской Федерации. Они осуществляют отдельные полномочия страховщика в части реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования (далее - страховая медицинская организация), - страховая организация, имеющая лицензию, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования.

Доходы и расходы бюджета Федерального фонда и бюджетов территориальных фондов представлены в табл. 15.

Таблица 15

Состав бюджета Федерального фонда и бюджетов территориальных фондов

<i>Доходы бюджета</i>	<i>Цели расходования средств бюджета</i>
<i>Федеральный фонд</i>	
1) страховые взносы на обязательное медицинское страхование; 2) недоимки по взносам, налоговым платежам;	1) предоставления субвенций из бюджета Федерального фонда бюджетам территориальных фондов для финансового обеспечения расходных обяза-

<p>3) начисленные пени и штрафы;</p> <p>4) средства федерального бюджета, передаваемые в бюджет Федерального фонда в случаях, установленных федеральными законами;</p> <p>5) доходы от размещения временно свободных средств;</p> <p>6) иные источники, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>	<p>тельств субъектов Российской Федерации, возникающих при осуществлении переданных в соответствии с частью 1 статьи 6 ФЗ «Об обязательном медицинском страховании» полномочий;</p> <p>2) исполнения расходных обязательств РФ, возникающих в результате принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента РФ, и (или) нормативных правовых актов Правительства РФ в сфере охраны здоровья граждан;</p> <p>3) выполнения функций органа управления Федерального фонда.</p>
<p><i>Территориальные фонды</i></p>	
<p>1) субвенции из бюджета Федерального фонда бюджетам территориальных фондов;</p> <p>2) межбюджетные трансферты, передаваемые из бюджета Федерального фонда в соответствии с законодательством РФ;</p> <p>3) платежи субъектов РФ на дополнительное финансовое обеспечение реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования;</p> <p>4) платежи субъектов РФ на финансовое обеспечение дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой обязательного медицинского страхования;</p> <p>5) доходы от размещения временно свободных средств;</p> <p>6) межбюджетные трансферты, передаваемые из бюджета субъекта РФ, в случаях, установленных законами субъекта РФ;</p> <p>7) начисленные пени и штрафы, подлежащие зачислению в бюджеты территориальных фондов в соответствии с законодательством РФ;</p> <p>8) иные источники, предусмотренные законодательством РФ.</p>	<p>1) выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования;</p> <p>2) исполнения расходных обязательств субъектов РФ, возникающих при осуществлении органами государственной власти субъектов РФ переданных полномочий РФ в результате принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента РФ, и (или) нормативных правовых актов Правительства РФ в сфере охраны здоровья граждан;</p> <p>3) исполнения расходных обязательств субъектов РФ, возникающих в результате принятия законов и (или) нормативных правовых актов субъектов РФ;</p> <p>4) ведения дела по обязательному медицинскому страхованию страховыми медицинскими организациями;</p> <p>5) выполнения функций органа управления территориального фонда.</p>

В составе расходов бюджета Федерального фонда и территориальных фондов формируется нормированный страховой запас. Размер и це-

ли использования средств нормированного страхового запаса устанавливаются федеральным законом о бюджете Федерального фонда и территориальных фондов соответственно.

Согласно ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» от 24 июля 2009 г. применяются следующие тарифы страховых взносов, если иное не предусмотрено законодательством:

- 1) Пенсионный фонд Российской Федерации - 26 процентов;
- 2) Фонд социального страхования Российской Федерации - 2,9 процента;
 - 2.1) Фонд социального страхования Российской Федерации - 1,8 процента в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Российской Федерации;
- 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - с 1 января 2011 года - 3,1 процента, с 1 января 2012 года - 5,1 процента.

ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовые основы банковской системы РФ

Банковская система — один из важнейших организационных механизмов финансовой системы РФ, оказывающий огромное влияние на функционирование всех экономических процессов в обществе. Банковская система, представляя относительно автономное экономико-правовое образование, органично входит в состав другой, более широкой финансово-кредитной системы, взаимодействует со всеми ее элементами, но выполняет и собственные, только ей присущие функции.

Банковская система имеет первостепенное значение не только для хозяйственной деятельности частных субъектов, но и для финансовой деятельности государства, поскольку именно через систему банков происходит непосредственное материальное обеспечение государственных функций, программ, различных мероприятий.

В настоящее время банковская система имеет достаточную юридическую регламентацию, осуществляемую:

- нормам Конституции РФ,
- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,
- ФЗ «О банках и банковской деятельности»,
- ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»,

- другим и законами, а также большим массивом нормативных актов Центрального банка РФ.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц,
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности,
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация:

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Согласно ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Особенности финансово-правового статуса Центрального банка РФ

Правовое положение Центрального банка РФ определяется Конституцией РФ и ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России является юридическим лицом. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

Согласно Конституции РФ «защита и обеспечение устойчивости рубля - *основная функция Центрального банка Российской Федерации*, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти». *Цели деятельности Банка России определены в ФЗ «О Банке России»:*

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;
- 7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);
- 10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- 11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- 12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- 14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;
- 15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- 16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- 17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- 18) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России подотчетен Государственной думе Федерального собрания Российской Федерации.

Банк России не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций (исключение - Сбербанк), не вправе участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций.

Органы управления Банка России.

Национальный финансовый совет - коллегиальный орган Банка России. Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое - Государственной думой из числа депутатов Государственной думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России. Члены Национального финансового совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной думы.

В *Совет директоров* входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров.

Банк России ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, представляет в Государственную думу годовой отчет Банка России.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты, определенные Банком России.

В ФЗ «О Банке России» представлены возможные банковские операции и сделки, а также правовые основы международной и внешнеэкономической деятельности Банка России.

Банк России является органом *банковского регулирования и банковского надзора*. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

ТЕМА 10. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

1. Правовое регулирование безналичных расчетов

Деньги находятся в постоянном движении, являясь связующим звеном между физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти.

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной форме.

Безналичное обращение представляет собой процесс движения стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам в банках и зачетов взаимных требований.

Безналичный денежный расчет обслуживает отношения между следующими субъектами:

- предприятиями, организациями, учреждениями, имеющими счета в кредитных учреждениях;
- юридическими лицами и кредитными учреждениями по получению и возврату кредита;
- юридическими лицами и населением при выплате заработной платы, доходов по ценным бумагам;
- физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, сборов и других обязательных платежей, а также получению бюджетных средств.

Безналичные расчеты совершаются через кредитные организации, которые имеют соответствующие лицензии и открывают банковские счета (п.3 ст. 861 ГК РФ).

Форма безналичных расчетов в РФ определяется правилами ЦБ РФ, действующими в соответствии с законодательством.

Различают две группы безналичного обращения (рис.16).



Рис. 16. Виды безналичного обращения

Гражданским кодексом РФ установлены следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями,
- расчеты чеками,
- расчеты по аккредитиву,
- расчеты по инкассо,
- а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике (ст. 862 ГК РФ «Формы безналичных расчетов»).

Центральным банком РФ в соответствии с ГК РФ разработано Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. и Положение «О платежной системе Банка России» от 29 июня 2012 г., регулирующие осуществление безналичных расчетов.

2. Правовое регулирование налично-денежного обращения

Налично-денежное обращение представляет собой непрерывный процесс движения наличных денег в сфере обращения и выполнения ими функций средства платежа и средства обращения.

Наличные деньги используются:

- в обороте товаров и услуг;
- для выплаты заработной платы, пенсий, пособий, выплат;
- для выплаты страховых возмещений по договорам страхования;
- при оплате ценных бумаг и выплат по ним дохода;
- населением для платежей за коммунальные услуги и прочее.

Налично-денежное обращение осуществляется при помощи различ-

ных видов денег (банкнот, банковских билетов, казначейских билетов, металлических монет). Обращение наличных денег с участием граждан, не связанных с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы, между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, - в суммах, которые не превышают размеры, установленные Правительством РФ. Во всех остальных случаях обращение осуществляется только в безналичной форме.

Обращение иностранной валюты регулируется валютным законодательством.

В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;
- определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

Основными нормативно-правовыми документами, регламентирующими наличное денежное обращение в РФ и определяющими порядок ведения кассовых операций, являются:

- Указание Банка России от 11 марта 2014 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
- Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9 октября 2002 г. №199-П.

Данные положения обязательны для выполнения территориальными учреждениями Банка России, расчетно-кассовыми центрами, кредитными организациями и их филиалами, а также организациями, предприятиями и учреждениями на территории РФ.

ТЕМА 11. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

1. Общие понятия системы валютного регулирования в РФ

Валютное регулирование — это деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Цель валютного регулирования — проведение в условиях рыночной экономики эффективной денежно-кредитной политики, выступающей инструментом достижения макроэкономических целей государства.

Регулирование валютных отношений в РФ осуществляется в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г.

Под валютой РФ понимают:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

Под иностранной валютой понимают:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах (ст.1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Свободно конвертируемая валюта - это иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютные операции в соответствии с п.9 ст.1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» включают:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

д) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации;

ж) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

з) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

и) перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того

же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций регулируются ст. 14 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2. Валютный контроль в РФ

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля.

Органами валютного контроля являются Центральный банк РФ, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», таможенные органы и налоговые органы.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет *Центральный банк РФ*.

Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

Правительство РФ обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами и агентами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации. Правительство Российской Федерации обеспечивает взаимодействие таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля, а также осуществляет координацию взаимодействия уполномоченных банков и не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с органами валютного контроля и другими агентами валютного контроля при обмене информацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право:

1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (ст.23 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Дайте понятие «страхования», перечислите основные функции и виды страхования.
2. Назовите основные задачи Фонда социального страхования.
3. Каковы источники пополнения средств Фонда социального страхования и направления их использования?
4. Каковы источники пополнения средств Пенсионного фонда РФ и направления их использования?
5. Кто выступает в качестве субъектов и участников обязательного медицинского страхования?
6. Какое понятие шире – «банковская система» или «финансово-кредитная система»?
7. Какие организации включает банковская система РФ?
8. Правовое положение Банка России.
9. Банковские операции и сделки ЦБ РФ.
10. Какие формы безналичных расчетов установлены ГК РФ?
11. Функции Банка России по организации наличного денежного обращения.
12. Сформулируйте основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ.
13. Какие операции относят к валютным операциям согласно российскому законодательству?
14. Какие органы осуществляют валютный контроль в РФ?
15. Права и обязанности органов валютного контроля.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

1. История возникновения страхового дела
2. Характеристика отдельных видов обязательного государственного страхования
3. Права и обязанности застрахованных лиц согласно ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ»
4. Возникновение и развитие банковской системы России
5. Порядок открытия и ведения валютного счета

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

1. К инструментам денежно-кредитной политики Банка России относят:
а) процентные ставки по операциям Банка России;

- b) рефинансирование кредитных организаций;
 - c) валютные интервенции;
 - d) все вышеперечисленное.
2. Эмиссию наличных денег в РФ осуществляет:
- a) Министерство финансов РФ;
 - b) Правительство РФ;
 - c) Центральный банк РФ;
 - d) Федеральное собрание РФ.
3. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляет:
- a) Банк России;
 - b) Федеральная служба страхового надзора;
 - c) Федеральная служба по финансовым рынкам;
 - d) Государственная дума.
4. Центральный банк РФ (Банк России) подотчетен:
- a) Счетной палате РФ;
 - b) Федеральному собранию РФ;
 - c) Правительству РФ;
 - d) Государственной думе РФ.
5. Предмет финансового права образуют правоотношения:
- a) по обязательному государственному страхованию;
 - b) по добровольному страхованию;
 - c) по обязательному страхованию, не требующему участия государства.
6. Юридическое лицо обязано согласовать лимит остатка кассы с:
- a) налоговой инспекцией;
 - b) банком, в котором открыт расчетный счет;
 - c) местной администрацией;
 - d) финансовым органом субъекта РФ.
7. Валютный контроль в РФ осуществляется:
- a) органами валютного контроля;
 - b) агентами валютного контроля;
 - c) органами и агентами валютного контроля.
8. Порядок ведения кассовых операций на территории РФ устанавливает:
- a) Центральный банк РФ;
 - b) Федеральное казначейство РФ;
 - c) Министерство финансов;
 - d) Правительство РФ.
9. Расчеты между юридическими лицами в РФ должны осуществляться:
- a) в безналичной форме;
 - b) в наличной форме;
 - c) в безналичной и наличной форме;
 - d) с использованием кредитных карт.

10. К способам правового регулирования денежного обращения относятся:

- а) денежная реформа;
- б) деноминация;
- с) эмиссия денег;
- д) все перечисленное.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Проанализируйте ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда РФ на текущий год и плановый период».

Задание 2. Изучите главу X ФЗ «О Центральном банке РФ» от 10.07.2002 №86-ФЗ. Какие функции выполняет Банк России в области банковского регулирования и надзора?

Задание 3. Изучите приложение к Указанию Банка России от 11 марта 2014 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Определите лимит остатка наличных денег по следующим данным: в течение месяца за проданные товары поступило 250 т.р.; наличные деньги сдаются в банк один раз в три дня.

Задание 4. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Задание 5. Индивидуальный предприниматель имеет расчетный счет в коммерческом банке. Банк решил проверить соблюдение предпринимателем порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако предприниматель отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный ЦБ РФ, не распространяется на индивидуального предпринимателя.

Разрешите конфликт.

Задание 6. ООО «Автосервис» открыло в коммерческом банке «Орион» расчетный счет. Спустя месяц ООО «Автосервис» обратилось в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет, а также в коммерческий банк «Ярославич» с заявлением об открытии еще одного расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

Задание 7. Какие из перечисленных операций следует отнести к валютным (текущим и операциям, связанным с движением капитала):

- а) ООО «Арго» произвело оплату в иностранной валюте поставки товара турецкой фирме «Ахнон» согласно заключенному контракту;
- б) Петров подарил своей подруге, проживающей в Германии, бриллиантовое кольцо;
- в) Розов, проживающий во Франции, при въезде в Россию предъявил таможене декларацию, в которой указал сумму в 20 тыс. евро;
- г) Сидоров осуществил по контракту с итальянским издательством написание монографии по медицине. Согласно контракту ему была перечислена сумма в 10 тыс. долл. США на его валютный счет в Сбербанке РФ;
- д) Счастливец получил наследство после смерти бабушки, проживающей в Австралии. В состав наследственного имущества входили: жилой дом, иностранная валюта на счетах в различных банках Австралии, ювелирные изделия и акции различных австралийских фирм.

ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ И ВАРИАНТЫ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОГО ОТДЕЛЕНИЯ

Контрольная работа должна носить индивидуальный, самостоятельный характер и отражать совокупность полученных студентами теоретических знаний и практических навыков по изучаемой дисциплине.

Работа выполняется на листах формата А4 с полями: 2 см сверху и снизу, 2,5 и 1,5 см слева и справа соответственно. Шрифт 14, интервал полуторный, выравнивание – по ширине страницы.

Контрольная работа включает пять вопросов. Отвечая на вопросы, студент должен представить полное и последовательное изложение материала, полемику по проблемным вопросам и свое отношение к ним.

В конце работы приводится *список использованной литературы* (учебные пособия, материалы периодической печати, нормативные и законодательные акты), который оформляется в соответствии с действующим стандартом. На все указанные в списке источники в работе должны быть сделаны ссылки.

Расчетная работа должна быть сдана не позднее, чем за неделю до зачетной (экзаменационной) недели.

Варианты задания определяются в соответствии с таблицей.

Таблица

Варианты контрольных работ

<i>Первая буква фамилии студента</i>	<i>Номер варианта</i>
А, Б, В, Г,	1
Д, Е, Ё, Ж, З,	2
И, Й, К, Л, М,	3
Н, О, П, Р,	4
С, Т, У, Ф, Х, Ц,	5
Ч, Ш, Щ, Э, Ю, Я	6

ВАРИАНТ 1

1. Обоснуйте правомерность выделения финансового права в самостоятельную отрасль права. Каковы исторические предпосылки формирования финансового права как отрасли российского права?
2. Справедливо ли отождествлять понятия «коллективный субъект» и «юридическое лицо»?
3. Какие функции выполняет Президент РФ в области финансовой деятельности?
4. Сформулируйте основные принципы, на которых базируется бюджетная система РФ.
5. На основе анализа Федерального закона о федеральном бюджете на текущий год укажите все предусмотренные этим законом формы расходов и доходов.

ВАРИАНТ 2

1. Дайте характеристику основных этапов становления науки финансового права в Западной Европе. Назовите имена крупнейших ученых-финансистов Запада. Каков их вклад в развитие науки о государственных финансах?
2. Что выступает в качестве предмета и метода финансового права?
3. Поясните, в чем заключается различие между понятиями «банковский кредит», «бюджетный кредит», «государственный кредит», «муниципальный кредит», «инвестиционный кредит».
4. Какие функции выполняет Правительство РФ в области финансовой деятельности?
5. Проведите структурный анализ бюджета г. Рубцовска на текущий год. Выделите основные источники доходов бюджета, основные направления расходования средств и источники финансирования дефицита бюджета.

ВАРИАНТ 3

1. Дайте характеристику основных этапов становления науки финансового права в России. Назовите имена крупнейших российских ученых-финансистов. Каков их вклад в развитие науки о государственных финансах?
2. Какие методы бюджетного регулирования предусмотрены БК РФ?
3. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ управление государственным долгом РФ осуществляет Правительство РФ. Поясните, что включает в себя понятие «управление государственным долгом».

4. Как соотносятся понятия «налог» и «сбор»? Укажите общие признаки и принципиальные различия.

5. Проведите анализ структуры и динамики налоговых доходов краевого бюджета за последние три года. Результаты оформите в виде таблицы.

ВАРИАНТ 4

1. Справедливо ли утверждать, что содержание категорий «субъект финансового права» и «субъект финансовых правоотношений» абсолютно совпадают?

2. Назовите основные принципы финансового права. Раскройте их содержание.

3. Поясните, что представляет собой консолидированный бюджет области, на территории которой Вы проживаете.

4. Справедливо ли утверждать, что содержание категорий «субъект бюджетного права» и «субъект бюджетного правоотношения» абсолютно совпадают?

5. Проведите структурный анализ бюджета Алтайского края на текущий год. Выделите основные источники доходов бюджета, основные направления расходования средств и источники финансирования дефицита бюджета.

ВАРИАНТ 5

1. Сформулируйте публичные цели Министерства финансов РФ и пути их достижения в текущем периоде.

2. На основе анализа Бюджетного кодекса РФ поясните, в чем различие между долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

3. Какая категория шире - «бюджетные доходы» или «государственные доходы»?

4. Какие формы безналичных расчетов установлены ГК РФ?

5. В Налоговом кодексе РФ найдите примеры обязывающих, уполномочивающих и запрещающих финансово-правовых норм.

ВАРИАНТ 6

1. Перечислите службы, находящиеся в ведении Министерства финансов РФ. Какие функции на них возложены?

2. Какая категория шире - «бюджетное устройство» или «бюджетная система»? Ответ обоснуйте, ссылаясь на структуру БК РФ.

3. Назовите критерии определения дотационности территориальных образований РФ.

4. Функции Банка России по организации наличного денежного обращения.

5. На основе Федерального закона о федеральном бюджете проведите анализ динамики доходов и расходов бюджета за последние три года.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации, 12 декабря 1993 г.;
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ;
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ;
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 №146-ФЗ;
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 №230-ФЗ;
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ;
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ;
8. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ;
9. Федеральный закон от 11 янв. 1995 г. №4-ФЗ «О Счетной палате РФ»;
10. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
12. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», с последующими изменениями и дополнениями;
13. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
14. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
15. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
16. Федеральный закон от 15.12.2001 г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»;
17. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

18. Федеральный закон от 24 июля 2009 г. №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»;
19. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
20. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
21. Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
22. Федеральный закон от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
23. Указ Президента РФ «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 9 марта 2004г. №314;
24. Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»;
25. Указ Президента Российской Федерации от 21 мая 2012 года № 636 «О структуре федеральных органов исполнительной власти»;
26. Постановление Правительства РФ «О Министерстве финансов РФ» от 30 июня 2004г. №329;
27. Постановление Правительства РФ «Вопросы Министерства финансов РФ» от 7 апр. 2004г. №185;
28. Постановление Правительства РФ «О Федеральной службе финансово-бюджетного надзора» от 15 июня 2004 г. № 278;
29. Постановление Правительства РФ «О Федеральной налоговой службе» от 30 сентября 2004 г. №506;
30. Постановление Правительства РФ «О Федеральном казначействе» от 1 декабря 2004 г. №703;
31. Постановление Правительства РФ «О Федеральной таможенной службе» от 16 сентября 2013 г. №809;
32. Положение «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г.;
33. Положение «О платежной системе Банка России» от 29 июня 2012 г.;
34. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
35. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9 октября 2002 г. №199-П.

Интернет-ресурсы

1. Интернет-версия правовой базы «Консультант плюс»
<http://www.base.consultant.ru>;

2. Сайт Министерства экономического развития РФ
<http://www.economy.gov.ru>;
3. Сайт Счетной палаты РФ <http://www.sch.gov.ru/>;
4. Сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru/ru/>;
5. Сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора
<http://rosfinnadzor.ru/>;
6. Сайт Федеральной налоговой службы
<http://www.nalog.ru/rn22/>;
7. Сайт Казначейства России <http://www.roskazna.ru/>;
8. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
<http://www.fedsfm.ru/>.

Гвоздева Елена Александровна

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Учебное пособие для студентов очной и заочной форм
обучения направления подготовки «Экономика»

Редактор Е.Ф. Изотова

Подписано к печати 08.07.15. Формат 60×84 1/16.
Усл.п.л. 7,38. Тираж 100 экз. Заказ 151458. Рег. № 89.

Отпечатано в ИТО Рубцовского индустриального института
658207, Рубцовск, ул. Тракторная, 2/6