

38-я
книга серии

потій-2-АЧЕТ

ШПАРГАЛКА ПО ФИНАНСОВОМУ ПРАВУ



Всё выучить -
жизни не
хватит!!! :))



Аллень

ПОЛНЫЙ ЗАЧЕТ

Л. В. Сальникова, Е. В. Тимофеева

**ШПАРГАЛКА ПО
ФИНАНСОВОМУ
ПРАВУ**

Ответы на экзаменационные билеты

Министерство образования ^урекомендует



Москва
Аллень-2000

УДК 34
ББК 67.402я73
С16

Сальникова Л.В., Тимофеева Е.В.

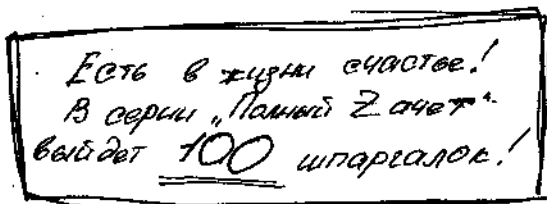
С16 Шпаргалка по финансовому праву: Ответы на экзаменационные билеты. — М.: Аллель-2000, 2005. — 64 с. — (Полный зачет).

ISBN 5-9661-0038-1

Все выучить — жизни не хватит, а экзамен сдать надо. Это готовая «шпора», написанная реальными преподами. Здесь найдешь все необходимое по *Финансовому праву*, а остальное — дело техники.

Ни пуха, ни пера!

УДК 34
ББК 67.402я73



**Сальникова Людмила Викторовна,
Тимофеева Елена Викторовна**

ШПАРГАЛКА ПО ФИНАНСОВОМУ ПРАВУ

Ответы на экзаменационные билеты

Подписано в печать 06.12.2004. Формат 84П08¹/₃2-
Гарнитура «PragmaticaCondC». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 3,36. Тираж 6000 экз. Заказ № 1794
Отпечатано в ОАО «Владимирская офсетная типография»,
600036, г. Владимир, ул. Благодравова, 3.

По вопросам приобретения обращайтесь в **книготорг «Юрайт»**
Тел.: (095)744-00-12. E-mail: sales@urait.nj, www.urait.ru

Покупайте наши книги:

- в нашем офисе: 105037 Москва, городок им. Баумана, д. 3, корп. 4, стр. 10;
- через службу «Книга-почтой»: 105037 Москва-37, а/я «Книга-почтой»;
- через Интернет-магазин: www.books.urait.ru; e-mail: books@books.urait.ru.

© Сальникова Л.В., Тимофеева Е.В.,
2005

ISBN 5-9661-0038-1

© 000 «Аллель-2000», 2005

Содержание

1. Понятие финансов и их функции.....	5
2. Понятие финансовой деятельности РФ, методы ее осуществления.....	5
3. Конституционные основы (принципы) финансовой деятельности.....	5
4. Распределение компетенции государственных органов и органов местного самоуправления в области финансовой деятельности.....	7
5. Система финансовых органов, осуществляющих финансовую деятельность.....	7
6. Финансовая система РФ как совокупность входящих в нее элементов, ее состав.....	7
7. Понятие финансового права, источники финансового права, его место в системе российского права.....	9
8. Предмет и метод финансового права.....	9
9. Система финансового права Российской Федерации.....	9
10. Финансово-правовые нормы. Их общая характеристика, виды.....	11
11. Финансовые правоотношения. Их содержание и особенности.....	11
12. Субъекты финансовых правоотношений.....	11
13. Понятие и значение финансового контроля.....	13
14. Виды и органы финансового контроля.....	13
15. Методы финансового контроля.....	13
16. Основные виды правонарушений в области финансовой деятельности.....	15
17. Понятие бюджетного права, его источники.....	15
18. Бюджетные правоотношения и их особенности.....	15
19. Понятие, роль и правовая форма бюджетов, виды бюджетов.....	17
20. Понятие консолидированного бюджета, его виды и особенности.....	17
21. Субъекты бюджетных правоотношений.....	17
22. Полномочия Министерства финансов в бюджетном процессе.....	19
23. Бюджетная система, ее состав, принципы построения.....	19
24. Доходы бюджетов, их классификация.....	19
25. Доходы собственные и регулирующие, их распределение между бюджетами.....	21
26. Расходы бюджетов, их классификация.....	21
27. Виды расходов и распределение расходов между бюджетами.....	21
28. Фонды финансовой поддержки, порядок их образования и расходования.....	23
29. Дефицит бюджета.....	23
30. Финансовая помощь из федерального бюджета бюджетам субъектов Федерации и местным бюджетам.....	23
31. Бюджетные права РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.....	25
32. Понятие бюджетного процесса. Его стадии.....	25
33. Принципы бюджетного процесса.....	25
34. Порядок составления проекта федерального бюджета.....	27
35. Порядок рассмотрения и утверждения федерального бюджета.....	27
36. Порядок исполнения федерального бюджета.....	27
37. Особенности казначейского исполнения бюджета.....	29
38. Кассовое исполнение бюджетов.....	29
39. Виды распорядителей средств федерального бюджета.....	29
40. Отчет об исполнении федерального бюджета.....	31
41. Понятие, классификация и основы правового регулирования целевых государственных и местных фондов.....	31
42. Правовой режим целевых бюджетных фондов.....	31
43. Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов.....	33
44. Правовой режим целевых фондов Правительства РФ.....	33
45. Понятие доходов государства, их виды.....	33
46. Понятие налогов и сборов, роль налогов в Российской Федерации, методы взимания налогов.....	35
47. Функции налогов, их виды.....	35
48. Налоговая система Российской Федерации.....	35

49. Порядок установления налогов и сборов.....	37
50. Понятие налогового права, его источники.....	37
51. Налоговые правоотношения, субъекты налоговых правоотношений.....	37
52. Налоги с юридических лиц. Общая характеристика.....	39
53. Налог на добавленную стоимость и акцизы.....	39
54. Налог на прибыль и подоходный налог с предприятий.....	39
55. Налоги с физических лиц. Общие положения.....	41
56. Налог на доходы физических лиц.....	41
57. Налог на имущество физических лиц.....	41
58. Налоги целевые и общие для юридических и физических лиц. Общие положения.....	43
59. Земельный налог.....	43
60. Иные общие для юридических и физических лиц налоги.....	43
61. Местные налоги и сборы. Особенности местных налогов и сборов.....	45
62. Понятие и система неналоговых доходов государства.....	45
63. Понятие и юридическая характеристика страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды.....	45
64. Права и обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов).....	47
65. Понятие налогового агента. Его права и обязанности.....	47
66. Механизм обеспечения исполнения налоговых обязанностей.....	47
67. Порядок изменения сроков уплаты налогов.....	49
68. Понятие и значение государственного кредита в Российской Федерации. Государственный внутренний долг.....	49
69. Формы государственного внутреннего долга.....	49
70. Понятие и организация страхования.....	51
71. Виды страхования.....	51
72. Понятие и система государственных расходов.....	51
73. Понятие и принципы финансирования.....	53
74. Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекты.....	53
75. Правовое регулирование внебюджетных средств бюджетных учреждений.....	53
76. Понятие, принципы и виды банковского кредита.....	55
77. Понятие и структура банковской системы.....	55
78. Небанковские кредитные организации в банковской системе.....	55
79. Иностранные банки, их филиалы и представительства.....	57
80. Банковское регулирование и банковский надзор.....	57
81. Понятие денежной системы.....	57
82. Правовые основы денежной системы Российской Федерации.....	59
83. Правовые основы обращения наличных денег.....	59
84. Правовые основы безналичного денежного обращения.....	59
85. Понятие валюты и валютных ценностей.....	61
86. Характеристика валютных операций.....	61
87. Субъекты и объекты валютных отношений.....	61
88. Понятие и содержание валютного регулирования.....	63
89. Валютный контроль.....	63
90. Ответственность за нарушение валютного законодательства.....	63

1. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВ И ИХ ФУНКЦИИ

Финансы - экономическая категория, активно используемая государством и органами местного самоуправления при управлении обществом.

Признаки финансов:

- 1) денежное отношение;
- 2) распределительное отношение;
- 3) безэквивалентное отношение.

Понятие «финансы» рассматривают в двух аспектах:

- 1) **экономический аспект.**

Финансы - экономические отношения, возникающие по поводу образования, распределения и использования денежных фондов в целях выполнения задач и функций государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций и учреждений;

- 2) **материальный аспект.**

Финансы - денежные средства, аккумулируемые в государственных фондах специального назначения.

Финансы - денежные фонды государства, его территориальных подразделений, предприятий и учреждений, организаций.

Денежные фонды - обособленная часть финансовых ресурсов, имеющая целевое направление и относительную самостоятельность функционирования.

Содержание финансов - денежные отношения, благодаря которым образуются денежные фонды государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций, учреждений.

Виды финансов:

- 1) **централизованные** - используются для удовлетворения общих нужд соответствующей территории. Централизованные финансы включают денежные средства, которые аккумулированы:
 - а) в бюджете государства;
 - б) в государственных внебюджетных фондах;

2. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РФ, МЕТОДЫ ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

Финансовая деятельность государства - осуществляется посредством привлечения денежных средств в фонды специального назначения путем распределения их между звеньями финансовой системы.

В ходе финансовой деятельности производится **образование, распределение и использование** государственных и муниципальных централизованных и децентрализованных денежных фондов.

Государство сталкивается с необходимостью воздействия на различные социально-экономические процессы, на конкретных хозяйствующих субъектов и территориальные образования при помощи регулирования и направления денежных потоков, т. е. путем осуществления финансовой деятельности.

Организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства:

- 1) межотраслевой характер - в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований контролируется деятельность и в других сферах;
- 2) осуществление финансовой деятельности - происходит в виде деятельности представительных и исполнительных органов власти;
- 3) сфера финансовой деятельности - относится к ведению федеральных органов власти, органов власти субъектов РФ и местных органов.

Финансовая деятельность муниципальных образований - направлена на решение задач местного значения, которые определены законодательством о местном самоуправлении. Финансовая деятельность муниципальных образований осуществляется через органы местного самоуправления.

3. КОНСТИТУЦИОННЫЕ ОСНОВЫ (ПРИНЦИПЫ) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовая деятельность государства осуществляется на основе принципов, содержание которых определяется Конституцией РФ.

Принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований:

- 1) **приоритет публичных интересов** в правовом регулировании отношений в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
- 2) **принцип федерализма** - закрепляет основные ограничения предметов ведения государства и субъектов РФ, а также устанавливает предметы их совместного ведения.

В совместном ведении Российской Федерации и субъектов РФ находятся:

- а) обеспечение соответствия конституций и законов республик, уставов, законов и иных нормативных правовых актов краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов Конституции РФ и федеральным законам;
- б) защита прав и свобод человека и гражданина;
- в) защита прав национальных меньшинств;
- г) обеспечение законности, правопорядка, общественной безопасности;
- д) режим пограничных зон;
- е) установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации;
- ж) административное, административно-процессуальное, трудовое, семейное, жилищное, земельное, водное, лесное законодательство, законодательство о недрах, об охране окружающей среды;

з) установление общих принципов организации системы органов государственной власти и местного самоуправления;

3) **единство финансовой политики и денежной системы** - заключается в том, что субъекты РФ наделены самостоятельностью, но она не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, общих принципов налогообложения и функционирования денежной системы государства. Во взаимоотношениях с федеральными органами государственной власти все субъекты РФ между собой равноправны.

Денежной единицей в Российской Федерации является **рубль**. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Основная функция Центрального банка РФ - защита и обеспечение устойчивости рубля, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ. **Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России** - единственное законное средство наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону. Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами;

4) **социальная направленность финансовой деятельности в Российской Федерации** - одной из основных целей финансовой деятельности государства является создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека.

Граждане могут участвовать в финансовой деятельности государства и местных органов власти непосредственно и через представителей.

Методы финансовой деятельности:

1) **образование** - денежные средства образуются путем обязательных платежей, а также путем добровольных платежей;

2) **распределение** - при распределении государственных денежных средств применяются два основных метода: финансирование (безвозвратное и безвозмездное предоставление этих средств) и кредитование (выделение средств на началах возмездности и возвратности);

3) **использование денежных средств** - поступление в процессе финансовой деятельности денежных средств в распоряжение государства, юридических и физических лиц, а также использование их осуществляется посредством расчетных операций.

Формы финансовой деятельности:

1) **правовая** - деятельность, которая влечет правовые последствия и осуществляется на основе юридического оформления;

2) **неправовая** - деятельность, которая не влечет юридических последствий, хотя и предусмотрена законодательством.

Финансовую деятельность в Российской Федерации осуществляется органами государственной и муниципальной власти, предприятиями, организациями, учреждениями и должностными лицами.

Финансовую деятельность осуществляют органы государства всех 3 ветвей государственной власти - законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции.

Президент РФ обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, определяет основные направления внутренней и внешней финансовой политики государства.

Правительство РФ осуществляет организацию и исполнение федерального бюджета, организацию разработки программ экономического и социального развития государства.

в) в государственном и банковском кредитовании; г) в личном и имущественном государственном страховании;

2) **децентрализованные** - денежные фонды предприятий, организаций, учреждений, используемые для производственных и социальных целей соответственно предназначению названных субъектов и в их масштабах.

К децентрализованным финансам относятся денежные средства предприятий и организаций всех форм собственности, учреждений и общественных организаций, отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды;

3) **местные финансы** - совокупность денежных средств, формируемых и используемых для решения вопросов на территории муниципальных образований.

Функции финансов:

1) **распределительная** - способствует организации сбалансированного и эффективного производства, развитию всех его отраслей соответственно потребностям общества в целях наиболее полного удовлетворения нужд людей. С помощью финансов распределяется совокупный общественный продукт и национальный доход;

2) **контрольная** - заключается в том, что государство, используя финансы и финансовые категории, осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью экономических субъектов. С помощью финансов осуществляется контроль за производством и распределением материальных и социальных благ в стране.

Финансы как целостная экономическая категория имеют свою структуру, в которую входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности.

Совокупность входящих в состав финансов звеньев (институтов) в их взаимосвязи образует **финансовую систему страны**.

4. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНОВ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

К ведению Российской Федерации относятся:

- 1) установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ;
- 2) разграничение налогов и других доходов между уровнями бюджетной системы;
- 3) определение основ формирования доходов, осуществления расходов из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- 4) определение основ осуществления государственных и муниципальных заимствований, основ управления государственным и муниципальным долгом;
- 5) составление и рассмотрение проекта, утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществление контроля за его исполнением и утверждение отчетов о его исполнении;
- 6) осуществление государственных заимствований РФ и предоставление кредитов иностранным государствам, а также управление государственным долгом РФ;
- 7) установление порядка формирования доходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 8) осуществление расходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 9) предоставление финансовой помощи и бюджетных субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам;
- К) установление общих принципов и условий предоставления бюджетных кредитов;
- установление минимальных государственных социальных стандартов, норм и нормативов финансовых затрат на единицу предоставленных государственных или муниципальных услуг;

5. СИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Виды органов, осуществляющих финансовую деятельность:

- 1) органы общей компетенции, осуществляющие общее регулирование и контроль за финансовой деятельностью:
 - а) Президент РФ - подписывает и обнародует федеральный закон о федеральном бюджете;
 - б) законодательные (представительные) органы РФ, субъектов РФ и муниципальных образований (например, Федеральное Собрание РФ) - рассматривают и принимают (либо отклоняют) бюджеты соответствующих уровней;
 - в) исполнительные органы РФ, ее субъектов и муниципальных образований (например, Правительство РФ) - представляют проект бюджета в законодательные (представительные) органы, осуществляющие общее управление его исполнением;
- 2) органы специальной компетенции, созданные специально для осуществления финансовой деятельности:
 - а) Министерство финансов РФ. Основная задача - выработка единой государственной финансовой (включая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферы, сферу государственного долга), кредитной, денежной политики, а также политики в сфере аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей (в части исчисления и порядка уплаты), включая определение таможенной стоимости товаров и транспортных средств;
 - б) Федеральное казначейство РФ. Задачи:
 - организация, осуществление и контроль за исполнением бюджета РФ, управление средствами на счетах Казначейства;
 - регулирование финансовых отношений между бюджетом РФ и государственными внебюджет-

6. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РФ КАК СОВОКУПНОСТЬ ВХОДЯЩИХ В НЕЕ ЭЛЕМЕНТОВ, ЕЕ СОСТАВ

Финансовая система понимается в двух смыслах:

- 1) как **юридическая категория** - представляет собой совокупность государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность. **Финансовая деятельность** - деятельность государства по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих его бесперебойное функционирование и развитие;
- 2) как **экономическая категория** - совокупность экономических отношений по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов.

Состав финансовой системы в юридическом смысле:

- 1) Министерство финансов РФ;
- 2) Федеральное казначейство РФ;
- 3) Банк России;
- 4) налоговые органы (Министерство по налогам и сборам РФ);
- 5) таможенные органы;
- 6) бухгалтерии предприятий, организаций, учреждений и т. д.

Состав финансовой системы в экономическом смысле:

- 1) бюджетная система, включающая федеральный бюджет, бюджет государственных внебюджетных фондов, бюджет субъектов РФ, бюджет территориальных внебюджетных фондов, местный бюджет;
- 2) денежные фонды хозяйствующих субъектов (физических и юридических лиц);
- 3) страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, ее субъектов 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;

4) кредитование - урегулированная нормами финансового права деятельность по привлечению временных свободных средств юридических и физических лиц на условиях возмездноеTM, возвратности и срочности. В сфере кредитования государство осуществляет специфическую кредитно-денежную политику, инструментами которой являются:

- а) процентные ставки по операциям Банка России;
- б) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- в) операции на открытом рынке;
- г) рефинансирование кредитных организаций;
- д) валютные интервенции;
- е) установление ориентиров роста денежной массы;
- ж) прямые количественные ограничения;
- з) эмиссия облигаций от своего имени.

Финансовая система с учетом роли субъекта в общественном производстве рассматривается как совокупность:

- 1) финансов предприятий, учреждений, организаций;
- 2) страхования;
- 3) кредитования;
- 4) государственных финансов.

Обеспечение единства финансовой системы РФ входит в компетенцию Правительства РФ. В целях стабилизации финансовой системы Российской Федерации Указом Президента РФ от 25.08.1998 г. «О некоторых мерах по стабилизации финансовой системы Российской Федерации» на Председателя Правительства РФ были возложены обязанности по разработке порядка реструктуризации обязательств, возникших по ранее выпущенным государственным краткосрочным бескупонным облигациям и облигациям федерального займа с постоянным и переменным купонным доходом со срока погашения до 31 декабря 1999 г. и определению порядка выпуска и обращения вновь выпускаемых государственных ценных бумаг.

ными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за их средствами;

- сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов;
- управление и обслуживание совместно с ЦБ РФ государственного внутреннего и внешнего долга РФ;

в) Министерство РФ по налогам и сборам. Основные задачи в области осуществления финансовой деятельности:

- контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды;
- участие в разработке и осуществлении налоговой политики с целью обеспечения своевременного поступления в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды налогов, сборов и других обязательных платежей в полном объеме;
- осуществление валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов;

г) Банк России. Основные цели:

- разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ;
- монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.

^ утверждение бюджетной классификации РФ;

К) установление единых форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;

1) осуществление иных полномочий.

В ведении субъектов РФ находятся:

- 1) составление, рассмотрение проектов бюджетов субъектов, утверждение и исполнение бюджетов субъектов РФ и консолидированных бюджетов субъектов РФ, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об их исполнении;
- 2) распределение доходов и расходов между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами;
- 3) предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта РФ местным бюджетам;
- 4) установление порядка и условий предоставления бюджетных кредитов;
- 5) определение перечня и порядка осуществления государственных внутренних заимствований субъектов РФ;
- 6) осуществление государственных внутренних и внешних заимствований субъекта РФ и управление государственным долгом субъекта РФ и т. д.

К ведению органов местного самоуправления относятся:

- 1) составление, рассмотрение проектов, утверждение и исполнение местных бюджетов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об их исполнении;
- 2) определение порядка направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов;
- 3) определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;
- 4) предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;
- 5) определение порядка осуществления муниципальных заимствований;
- 6) осуществление муниципальных заимствований и управление муниципальным долгом.

7. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО ПРАВА, ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА, ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО ПРАВА

Понятие **финансового права** рассматривается в разных аспектах:

- 1) как отрасль российского права (основная роль финансового права);
- 2) отрасль правоведения, правовая наука;
- 3) учебная дисциплина.

Финансовое право как отрасль права - совокупность устанавливаемых и охраняемых государственной властью юридических норм, регулирующих общественно-финансовые отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, необходимых для осуществления задач социально-экономического развития страны.

Финансовое право опирается на следующие принципы:

- 1) **законность** - весь процесс образования, распределения и использования фондов денежных средств регулируется нормами финансового права;
- 2) **федерализм** - компетенция Российской Федерации и субъектов РФ в области финансов четко разграничена;
- 3) **разделение властей** - в соответствии с российским законодательством в сфере финансовой деятельности органы представительной (законодательной) власти имеют более широкие полномочия, чем органы исполнительной власти. **К компетенции органов исполнительной власти, органов местного самоуправления** относятся составление проекта бюджета, внесение его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательного (представительного) органа, представительного органа местного самоуправления,

8. ПРЕДМЕТ И МЕТОД ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Предмет финансового права как науки - система знаний о финансовом праве и управлении государственными финансами.

По отношению к действующему финансовому законодательству наука финансового права выполняет следующие **функции**:

- 1) **аналитическая** - состоит в анализе, классификации, комментарии финансово-правовых норм. Значение данной функции состоит в том, что она приводит финансово-правовые нормы в стройную и понятную систему;
- 2) **критическая** - выявляет дефекты и несоответствия в действующем финансовом законодательстве;
- 3) **конструктивная** - способствует образованию новых финансово-правовых норм и институтов. Результаты действия данной функции используются государством в процессе нормотворческой деятельности.

Предмет финансового права как отрасли права - отношения, возникающие:

- 1) в процессе распределения государственного бюджета Российской Федерации между ее субъектами, которое осуществляется федеральными органами власти и управленческими органами субъектов;
- 2) между финансовыми органами Российской Федерации (которые являются представителями интересов государства в целом) и отдельными предприятиями (организациями, учреждениями) в связи с выполнением ими финансовых обязательств перед государством;
- 3) между финансово-кредитными органами (например, между Центральным банком России и коммерческими банками) в связи с образованием и распре-

9. СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Система финансового права - не просто совокупность норм соответствующего содержания, а совокупность финансово-правовых норм, внутри которой финансово-правовые нормы расположены в определенной последовательности и взаимосвязаны настолько, насколько это обусловлено соответствующей системой общественных финансовых отношений.

В **системе финансового права** выделяются части, разделы, подотрасли и институты.

Наиболее крупные подразделения российского финансового права - части: Общая и Особенная.

Общая часть финансового права - охватывает нормы, которые регулируют общие принципы и методы финансовой деятельности государства. В **Общей части** определяется правовое положение всех субъектов финансовых правоотношений, в том числе государственных органов и учреждений, осуществляющих финансовую деятельность.

Общая часть изучает:

- 1) принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства;
- 2) систему органов Российской Федерации, осуществляющих финансовую деятельность;
- 3) структуру финансовых звеньев финансовой системы;
- 4) вопросы регулирования финансового контроля в Российской Федерации;
- 5) финансово-правовую ответственность;
- 6) другие вопросы.

Особенная часть финансового права - конкретизирует нормы Общей части финансового права, регулирует круг финансовых отношений, возникающих в сфере финансовой деятельности государства.

Особенная часть состоит из нескольких разделов, включающих в себя соответствующие

финансово-правовые институты, которые имеют свой объект правового регулирования:

- 1) бюджетную систему;
- 2) внебюджетные государственные и муниципальные денежные фонды;
- 3) финансы государственных и муниципальных предприятий;
- 4) государственные и муниципальные доходы;
- 5) государственный и муниципальный кредит;
- 6) организацию имущественного и личного страхования;
- 7) государственные и муниципальные расходы;
- 8) банковское кредитование;
- 9) денежное обращение и расчеты;
- 10) валютное регулирование.

Значение системы финансового права состоит в том, что удобнее изучать и использовать на практике систематически расположенные нормы.

Структура финансовой системы периодически корректируется, а система права как раз и позволяет более эффективно применять нормы права, способствует укреплению законности и правопорядка в государстве. Финансово-правовые нормы содержатся в источниках права, являются способом внешнего выражения правовых норм.

Финансы обслуживают разнообразные потребности общества и охватывают своим воздействием всю экономику страны и социальную сферу, что обуславливает наличие многочисленных институтов внутри финансовой системы.

Финансовая система - совокупность финансовых институтов и государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность.

Управление финансами в Российской Федерации осуществляют высшие органы государственного аппарата.

делением средств соответствующих фондов (бюджетных, кредитных, страховых);

- 4) между внебюджетными фондами (Пенсионным фондом, Фондом технологического развития, Фондом обязательного медицинского страхования и др.), предприятиями (организациями), гражданами в связи с распределением денежных средств на предусмотренные цели (например, выплату пенсий);
- 5) между государственными (муниципальными) предприятиями (организациями, учреждениями) в связи с образованием соответствующих государственных (муниципальных) денежных фондов, распределением и использованием ресурсов.

Метод финансового права - совокупность приемов и средств, с помощью которых осуществляется правовое регулирование общественных отношений.

Характерные особенности метода финансового права:

- 1) одной из сторон финансовых правоотношений всегда выступает орган государственной власти;
- 2) каждое юридическое и физическое лицо обязано выполнить предписание, поступившее от органа государственной власти;
- 3) властные предписания не основаны на отношениях подчинения «по вертикали».

Основной метод финансово-правового регулирования - императивный метод, или метод властных предписаний, предполагающий неравенство субъектов данных правоотношений. Суть данного метода состоит в том, что государство принимает решения в одностороннем порядке, давая обязательные для исполнения другой стороной финансового правоотношения предписания. Такие предписания исходят в основном от финансовых, налоговых и кредитных органов, входящих в систему государственных органов, которые наделены соответствующими полномочиями.

исполнение бюджета, в том числе сбор доходов бюджета, управление государственным, муниципальным долгом, ведомственный контроль за исполнением бюджета, представление отчета об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления, осуществление других полномочий (ст. 154 Бюджетного кодекса РФ). Законодательные органы утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении, контролируют исполнение бюджета;

- 4) **плановость** - вся финансовая деятельность государства построена на системе финансово-плановых актов (федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации, сметы бюджетных учреждений, балансы предприятий, балансы доходов и расходов населения и др.);

- 5) **гласность** - финансовая деятельность государства (проекты различных финансово-правовых актов и другие сведения) подлежит доведению до сведения физических и юридических лиц, в том числе и через средства массовой информации.

Источники финансового права - разнообразные нормативно-правовые акты, содержащие в себе нормы финансового права.

Источники финансового права:

- 1) Конституция РФ;
- 2) Кодексы РФ (Гражданский, Налоговый, Бюджетный, Арбитражно-процессуальный, Таможенный и др.);
- 3) федеральные законы;
- 4) указы Президента РФ;
- 5) постановления Правительства РФ;
- 6) акты органов государственного управления, ведомственные положения, приказы, инструкции;
- 7) решения Конституционного Суда РФ;
- 8) международные договоры и соглашения Российской Федерации с другими государствами.

Финансовое законодательство - все нормативные акты, содержащие в себе нормы финансового права в совокупности.

10. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ. ИХ ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, ВИДЫ

Финансово-правовая норма - установленное государством, обеспеченное возможностью применения принуждения и закрепленное в источниках финансового права правило поведения, регулирующие отношения в сфере государственного управления.

Сходства финансово-правовой нормы права с нормами иных отраслей:

- 1) финансово-правовая норма, как и любая другая, представляет собой определенное правило поведения и закрепляет субъективные права и обязанности участников правоотношений;
- 2) финансово-правовая норма закрепляется в нормативно-правовых актах;
- 3) исполнение финансово-правовой нормы обеспечивается государственным принуждением, в том числе уголовным и административным.

Особенности финансово-правовой нормы:

- 1) императивность - в отличие от норм, например гражданского или трудового права, нормы финансового права носят государственно-властный характер и изменению в зависимости от воли участников финансовых правоотношений не подлежат;
- 2) финансово-правовые нормы регулируют особый вид правоотношений - финансовые.

Классификация финансово-правовых норм:

1) по юридической силе:

- а) законодательные;
- б) подзаконные;

2) по характеру воздействия на поведение субъектов правоотношений:

- а) обязывающие - нормы в обязательном порядке предписывают субъектам финансово-правовых отношений совершать определенные активные действия. Так, например, п. 2 ст. 163 Бюджетного кодекса закрепляет обязанности получателей бюджетных средств;
- б) правомочивающие - диспозитивные нормы, предоставляют субъектам финансовых правоотношений право выбора: совершать какие-либо

11. ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ. ИХ СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ

Финансовые правоотношения - общественные отношения в бюджетной сфере, в области кредитования, страхования и налогообложения, урегулированные нормами финансового права.

Признаки финансовых правоотношений - существуют строго в правовой форме, т. е. представляют собой общественные отношения, регламентированные финансово-правовыми нормами.

Структура финансовых правоотношений:

- 1) субъект - физические, юридические лица, государственные (Российская Федерация и ее субъекты) и муниципальные образования;
- 2) объект - денежные фонды государственных, муниципальных образований, а также юридических и физических лиц;
- 3) содержание - совокупность прав, обязанностей и ответственности субъектов финансовых правоотношений;
- 4) основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений - юридические факты (события и действия: правомерные либо неправомерные) и юридические составы;
- 5) метод финансово-правового регулирования - чаще всего императивный;
- 6) способ защиты финансовых правоотношений - выделяют 3 способа: самозащиту, защиту прав и интересов в административном и судебном порядке.

Особенности финансовых правоотношений:

- 1) обязательным субъектом финансовых правоотношений является государство или муниципальное образование (государственный или муниципальный орган). При этом права и обязанности участников финансовых правоотношений четко определены нормативно-правовыми актами и не могут определяться соглашением сторон;
- 2) обязательным объектом финансовых правоотношений являются соответствующие денежные фонды;
- 3) финансовые правоотношения возникают в процессе перераспределения денежных фондов;

12. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Финансовые правоотношения - общественные отношения в бюджетной сфере, в области кредитования, страхования и налогообложения, урегулированные нормами финансового права.

Субъекты финансовых отношений.

1. Российская Федерация, к ведению которой относятся:

- 1) установление основ федеральной политики и федеральные программы в области экономического развития Российской Федерации;
- 2) установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование;
- 3) денежная эмиссия;
- 4) основы ценовой политики;
- 5) федеральные экономические службы, включая федеральные банки;
- 6) федеральный бюджет;
- 7) федеральные налоги и сборы;
- 8) федеральные фонды регионального развития.

Полномочия Российской Федерации в сфере финансового регулирования осуществляются государственными федеральными органами власти:

- 1) Правительством РФ;
- 2) Министерством финансов РФ;
- 3) Министерством по налогам и сборам РФ;
- 4) Федеральным казначейством;
- 5) Центральным банком и т. д.

2. Субъекты РФ - в совместном ведении РФ и ее субъектов в области финансовых правоотношений находятся следующие сферы:

- 1) установление общих принципов налогообложения и сборов в РФ;
- 2) вне пределов ведения РФ и совместного ведения России и ее субъектов, субъекты РФ обладают всей полнотой государственной власти.

3. Муниципальные образования, в пределы ведения которых входят:

- 1) местные финансы;
 - 2) формирование, утверждение и исполнение местного бюджета;
 - 3) установление местных налогов и сборов;
 - 4) решение других финансовых вопросов местного значения.
4. Юридические и физические лица.

Классификация субъектов финансово-правовых отношений:

1) в зависимости от обязательности участия субъектов в финансовых правоотношениях:

- а) обязательные субъекты - Российская Федерация, ее субъекты или муниципальное образование в лице своих органов;
- б) факультативные - юридические или физические лица (финансовые правоотношения могут возникнуть и действовать, например, между Российской Федерацией и ее субъектом);

2) по количеству участников:

- а) публичные субъекты - органы государственной власти и органы местного самоуправления;
- б) частные субъекты - физические и юридические лица. Одним из основных способов взаимоотношений между субъектами финансовых правоотношений являются межбюджетные отношения.

Межбюджетные отношения - отношения между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления.

Межбюджетные отношения основываются на принципах:

- 1) распределения и закрепления расходов бюджетов по определенным уровням бюджетной системы РФ;
- 2) разграничения (закрепления) на постоянной основе и распределения по временным нормативам регулирующих доходов по уровням бюджетной системы РФ;
- 3) равенства бюджетных прав субъектов РФ, равенства бюджетных прав муниципальных образований;
- 4) выравнивания уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ, муниципальных образований.

4) финансовые правоотношения имеют властно-имущественный характер;

5) финансово-правовые отношения, особенно налоговые, наиболее подвержены законодательным изменениям.

Классификации финансовых правоотношений:

1) в зависимости от институтов и подотраслей финансового права:

- а) правоотношения, возникающие в сфере государственного страхования;
- б) правоотношения, возникающие в сфере государственного кредитования;
- в) правоотношения в сфере государственного финансирования;
- г) налоговые правоотношения;
- д) правоотношения, возникающие в сфере денежного обращения;
- е) правоотношения, возникающие в банковской сфере;
- ж) валютные правоотношения;

2) по характеру:

- а) материальные;
- б) процессуальные;

3) по субъектному составу:

- а) финансовые правоотношения с участием федеральных органов РФ;
- б) финансовые правоотношения с участием органов власти субъектов РФ;
- в) финансовые правоотношения с участием органов местного самоуправления;

4) в зависимости от источников правовых норм, регулирующих финансовые отношения:

- а) регулированные исключительно нормами финансового права;
- б) регулированные как нормами финансового, так и нормами иных отраслей права. Например, отношения в сфере страхования или кредита.

Правовое регулирование отношений в сфере финансовой деятельности осуществляется посредством источников финансово-правовых норм, в том числе международных соглашений, Конституции РФ, Бюджетного, Налогового кодексов и т. д.

действия или воздерживаться от них. Например, норма, предоставляющая бюджетные полномочия законодательным органам в сфере осуществления бюджетного процесса;

в) запрещающие - в обязательном порядке предписывают субъектам финансово-правовых отношений воздержаться от совершения определенных активных действий. Например, в процессе исполнения федерального бюджета запрещается осуществление операций, минуя систему балансовых счетов Федерального казначейства;

3) по характеру содержащихся в них предписаний:

- а) материальные - финансово-правовые нормы, закрепляющие совокупность прав, обязанностей и ответственности субъектов финансово-правовых отношений;
- б) процессуальные - нормы, регулирующие порядок реализации материальных норм финансового права;

4) по охвату территории действия:

- а) федеральные;
- б) субъектов РФ;
- в) муниципальных образований;

5) по сроку действия:

- а) постоянные;
- б) срочные (например, нормы бюджета на очередной год).

Структура финансово-правовой нормы:

- 1) гипотеза - закрепляет те обстоятельства, при которых могут возникнуть (либо не возникнуть) определенные финансовые правоотношения;
- 2) диспозиция - непосредственно определяет меру должного поведения субъектов финансово-правовых отношений;
- 3) санкция - регулирует меру ответственности субъектов финансовых правоотношений за нарушение законодательных предписаний, закрепленных в диспозиции.

13. ПОНЯТИЕ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Финансовый контроль - регламентированная нормами финансового права деятельность государства и муниципальных образований по проверке правильности финансового планирования, полноты и своевременности поступления доходов, обоснованности произведенных расходов и т. д.

Виды финансового контроля:

- 1) **контроль законодательных (представительных) органов**, которые имеют право на:
 - а) получение от органов исполнительной власти, органов местного самоуправления необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета;
 - б) получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об их исполнении;
 - в) утверждение (неутверждение) отчета об исполнении бюджета;
 - г) создание собственных контрольных органов для проведения внешнего аудита бюджетов;
 - д) вынесение оценки деятельности органов, исполняющих бюджеты;
- 2) **контроль исполнительных органов:**
 - а) осуществляемый Министерством финансов РФ внутренний контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств;
 - б) осуществляемый Федеральным казначейством предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов, взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти в процессе осуществления указанного контроля и координирует их работу;

14. ВИДЫ И ОРГАНЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Финансовый контроль - проверка законности и целесообразности действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований.

Направления финансового контроля:

- 1) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и муниципальными образованиями со стороны физических и юридических лиц;
- 2) проверка правильности использования государственных и муниципальных денежных фондов в порядке финансирования и кредитования;
- 3) проверка соблюдения правильности совершения различных финансовых операций с государственными и муниципальными денежными средствами;
- 4) выявление внутренних резервов;
- 5) предупреждение и устранение нарушений финансовой дисциплины.

Виды финансового контроля:

- 1) **в зависимости от времени осуществления:**
 - а) предварительный;
 - б) текущий;
 - в) последующий;
 - 2) **в зависимости от оснований проведения:**
 - а) обязательный;
 - б) инициативный;
 - 3) **в зависимости от органов, осуществляющих финансовый контроль:**
 - а) **контроль представительных органов власти:**
 - предварительный контроль;
 - текущий контроль;
 - последующий контроль;
 - б) **президентский контроль** - осуществляет Главное контрольное управление Президента РФ.
- Функции Главного контрольного управления:**
- контроль и проверка исполнения федеральных законов, указов и распоряжений Президента РФ

15. МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Методы финансового контроля - различные приемы, способы и средства его проведения.

В Российской Федерации **государственный финансовый контроль включает в себя контроль за:**

- 1) исполнением федерального бюджета;
- 2) исполнением бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- 3) организацией денежного обращения;
- 4) использованием кредитных ресурсов;
- 5) состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов;
- 6) предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Методы финансового контроля.

1. **Ревизия** - основной метод, который используется с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте.

Ревизор обязан:

- 1) разрабатывать конкретную программу на каждую ревизию с указанием основных вопросов и сроков их выполнения;
- 2) проводить документальные ревизии в строгом соответствии с действующим законодательством, инструкциями, положениями, относящимися к финансовой деятельности и бухгалтерскому учету;
- 3) по прибытии в ревизуемую организацию предъявить полномочия (приказ или распоряжение) на проведение ревизии;
- 4) добиваться, чтобы все нарушения по мере их обнаружения были устранены;
- 5) при ревизии централизованной бухгалтерии проводить проверки в службах судебных приставов и нотариальных конторах по вопросам достоверности представления соответствующих документов.

Ревизор имеет право:

- 1) требовать предъявления денежных документов, бухгалтерских регистров, отчетов, планов, смет, приказов, хозяйственных и трудовых договоров и других финансовых документов;

- 2) получать устные разъяснения и письменные объяснения от работников ревизируемых учреждений;
- 3) осматривать служебные помещения, территорию, склады, оборудование и др.;
- 4) проводить встречные проверки записей и документов в ревизируемом учреждении с соответствующими записями и документами в тех организациях, учреждениях и предприятиях, от которых получены или которым выданы денежные средства и материальные ценности;
- 5) сличать в необходимых случаях имеющиеся в ревизируемом учреждении выписки обслуживающего банка по бюджетным и внебюджетным счетам с подлинными записями по этим счетам в обслуживаемом банке, а также знакомиться с документами, послужившими основанием для производства указанных записей;
- 6) назначать и проводить инвентаризации материальных ценностей;
- 7) опечатывать кассы и кассовые помещения.

Ревизор несет ответственность за:

- 1) невыполнение задания, предусмотренного утвержденной программой;
- 2) неполноту и необоснованность фактов, изложенных в акте ревизии;
- 3) сокрытие обнаруженных нарушений и злоупотреблений.
 2. **Наблюдение** - направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта.
 3. **Обследование отдельных сторон финансовой деятельности.**
 4. **Проверка** - метод, в ходе которого используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.
 5. **Анализ** - метод, который направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, их должностными лицами, а также организациями;

- контроль и проверка исполнения поручений Президента РФ и руководителя его Администрации;
- подготовка на основе проведенных проверок информации для Президента РФ о предупреждении нарушений и совершенствовании деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ;

в) контроль исполнительных органов власти общей компетенции.

Органы исполнительной государственной власти общей компетенции направляют контрольную деятельность подведомственных им органов государственного управления, а также сами реализуют финансовый контроль;

- г) **контроль финансовых кредитных органов** - осуществляется Министерством финансов РФ, входящими в него структурными подразделениями, органами Федерального казначейства;

д) ведомственный контроль - контроль министерств и ведомств за деятельностью подотчетных им предприятий, учреждений, организаций;

е) внутрихозяйственный финансовый контроль - является разновидностью ведомственного контроля;

ж) Аудиторский контроль - независимый, вневедомственный финансовый контроль, осуществляемый в качестве одного из видов предпринимательской деятельности, т. е. аудиторской деятельности;

з) общественный финансовый контроль.

Конституция РФ устанавливает:

- 1) права граждан на участие в управлении делами государства;
- 2) обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления обеспечивать каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы.

в) осуществляемый главным распорядителем, распорядителем бюджетных средств - финансовый контроль за использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств в части обеспечения целевого использования и своевременного возврата бюджетных средств, а также представления отчетности и внесения платы за пользование бюджетными средствами.

Формы финансового контроля:

- 1) предварительный - контроль, осуществляемый до проведения финансовой деятельности, например, в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;
- 2) текущий - контроль, осуществляемый непосредственно в ходе проведения финансовых мероприятий, например, в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления, в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;
- 3) последующий - контроль, осуществляемый по завершении определенных финансовых действий, по результатам их проведения, например, в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Значение финансового контроля - обеспечение законности в финансовых правоотношениях.

Методы финансового контроля:

- 1) наблюдение;
- 2) обследование;
- 3) проверка;
- 4) анализ;
- 5) ревизия:
 - а) камеральная (документальная);
 - б) фактическая;
 - в) полная;
 - г) выборочная;
 - д) комплексная;
 - е) тематическая.

16. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ПРАВОНАРУШЕНИЙ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Виды правонарушений в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг закреплены в гл. 15 КоАП РФ. К ним относятся:

- 1) **нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций**, которое выражается в:
 - а) осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов;
 - б) невыполнении должностным лицом учреждения банка обязанностей по контролю за выполнением организациями или их объединениями правил ведения кассовых операций;
- 2) **нарушение срока постановки на учет в налоговом органе:**
 - а) нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда;
 - б) нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда, сопряженное с ведением деятельности без постановки на учет в налоговом органе или органе государственного внебюджетного фонда;
- 3) **нарушение срока представления сведений об открытии и о закрытии счета в банке или иной кредитной организации;**
- 4) **непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;**

17. ПОНЯТИЕ БЮДЖЕТНОГО ПРАВА, ЕГО ИСТОЧНИКИ

Бюджетное право принято понимать в трех смыслах:

- 1) как науку;
- 2) как учебную дисциплину;
- 3) как подотрасль финансового права.

Бюджетное право как подотрасль финансового права - совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетные правоотношения, в сфере:

- 1) структуры бюджетной системы РФ;
- 2) доходов и расходов бюджетов, их соотношения и порядка распределения между уровнями бюджетной системы;
- 3) бюджетного процесса и т. д.

В рамках бюджетного права особо выделяются носители юридических прав и обязанностей - субъекты бюджетного права. **Круг субъектов бюджетного права специфичен:**

- 1) государство;
- 2) административно-территориальные образования;
- 3) муниципальные образования;
- 4) государственные и муниципальные органы права.

Бюджетная система - установленная на экономических отношениях в государственном устройстве РФ, урегулированная нормами права совокупность федерального бюджета, бюджета государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов.

Источники бюджетного права:

- 1) Конституция РФ - закрепляет основы бюджетного права, в том числе полномочия в бюджетной сфере Президента РФ, Правительства РФ, Федерального Собрания;
- 2) федеральные конституционные законы - например, ФКЗ от 17.12.1997 г. «О правительстве РФ»;

18. БЮДЖЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ И ИХ ОСОБЕННОСТИ

Бюджетные правоотношения являются подвидом финансовых правоотношений.

Бюджетные правоотношения - общественные отношения в бюджетной сфере по формированию и распределению особых денежных фондов (бюджетов), урегулированные нормами бюджетного права.

К бюджетным правоотношениям относятся;

- 1) отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;
- 2) отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, контроля за их исполнением.

Структура бюджетных правоотношений:

- 1) субъект - государственные (Российская Федерация и ее субъекты) и муниципальные образования;
 - 2) объект - денежные фонды - федеральный бюджет, бюджет субъекта Федерации и местные бюджеты;
 - 3) содержание - совокупность прав, обязанностей и ответственности субъектов бюджетных правоотношений;
 - 4) основания возникновения, изменения и прекращения бюджетных правоотношений - юридические факты (события и действия: правомерные либо неправомерные) и юридические составы;
 - 5) метод бюджетно-правового регулирования - чаще всего императивный;
- * 6) способ защиты бюджетных правоотношений.

Особенности бюджетных правоотношений:

- 1) обязательным субъектом бюджетных правоотношений является государство или муниципальное образование (государственный или муниципальный орган). Юридические и физические лица в состав субъектов бюджетных правоотношений не входят. При этом права и обязанности участников бюджетных правоотношений четко определены нормативно-правовыми актами и не могут определяться соглашением сторон;
- 2) бюджетные правоотношения являются временными, действуют в течение одного финансового года и изменяются каждый раз с принятием закона о бюджете (федеральном, субъекта Федерации или муниципального образования) на очередной год;
- 3) обязательным объектом бюджетных правоотношений являются соответствующие денежные фонды - бюджеты различных уровней.

Классификации бюджетных правоотношений:

1) по характеру:

- а) материальные - закрепляют содержание бюджета: состав доходов и расходов, полномочия различных органов власти в бюджетной сфере и т. д.;
- б) процессуальные - закрепляют порядок функционирования бюджетной системы РФ: порядок осуществления бюджетного процесса (составление, утверждение, исполнение и отчет об исполнении бюджета), формирования бюджетных и внебюджетных целевых фондов и т. д.;

2) по субъектному составу:

- а) отношения по формированию федерального бюджета;
- б) отношения по формированию бюджета субъекта РФ;
- в) отношения по формированию местного бюджета.

- 3) кодифицированный законодательный нормативно-правовой акт: Бюджетный кодекс РФ - основной нормативно-правовой акт в бюджетной сфере в систематизированном виде, закрепляющий порядок осуществления бюджетных правоотношений;
- 4) некодифицированные законодательные нормативно-правовые акты: федеральные законы - например, Федеральный закон от 24.12.2002 г. «О федеральном бюджете на 2003 г.», Федеральный закон от 06.10.2003 г. «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»;
- 5) акты Президента РФ:
 - а) бюджетные послания Президента РФ;
 - б) указы Президента РФ - например, Указ Президента РФ от 05.03.2001 г. «О распределении средств, поступающих от продажи гражданам и юридическим лицам земельных участков, находящихся в государственной собственности, или права их аренды»;
 - в) постановления Правительства РФ - например, постановление от 15.08.2001 г. «О Программе развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 г.»;
- 7) нормативно-правовые акты органов государственной власти РФ - например, Письмо Минфина РФ от 21.06.1996 г. «О задержке заработной платы в жилищно-коммунальном хозяйстве»;
- 8) соглашения между органами государственной власти РФ, ее субъектов и органами муниципального образования - например, Соглашение от 12.01.1996 г. между Правительством РФ и правительством Свердловской области о разграничении полномочий в вопросах бюджетных взаимоотношений;
- 9) нормативно-правовые акты органов государственной власти субъектов РФ;
- К) нормативно-правовые акты органов местного самоуправления.
Акты судебных органов, в том числе Верховного и Конституционного Судов РФ, не являются источниками бюджетного права, но тем не менее играют важную роль в осуществлении бюджетных правоотношений. Также не являются источниками бюджетного права комментарии к законам.

- 5) нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (взноса);
 - 6) неисполнение банком поручения Государственного внебюджетного фонда;
 - 7) нецелевое использование бюджетных средств;
 - 8) нарушение получателем бюджетных средств срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе;
 - 9) нарушение сроков перечисления платы за пользование бюджетными средствами;
 - 10) нарушение эмитентом порядка (процедуры) эмиссии ценных бумаг;
 - 11) **нарушение валютного законодательства:**
 - а) осуществление валютных операций без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение (такая лицензия) обязательно (обязательна), либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с нарушением установленного порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами РФ;
 - б) невыполнение в установленный срок обязанности по ввозу на территорию РФ товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств, либо невозврат в установленный срок переведенной за эти товары суммы денежных средств;
 - в) нарушение установленного порядка зачисления на счета в уполномоченных банках выручки, причитающейся за экспортированные работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности;
 - г) несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и представления отчетности по валютным операциям, а равно нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов;
- Ц нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.**

19. ПОНЯТИЕ, РОЛЬ И ПРАВОВАЯ ФОРМА БЮДЖЕТОВ, ВИДЫ БЮДЖЕТОВ

Понятие «бюджет» можно рассматривать в трех смыслах:

- 1) в юридическом - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- 2) в экономическом - совокупность экономических отношений по распоряжению государственным централизованным денежным фондом;
- 3) как правовой акт **бюджет** - государственный финансовый план по распоряжению государственным централизованным денежным фондом.

Роль бюджета:

- 1) в бюджете сконцентрированы все финансовые ресурсы соответствующего государственного (Российской Федерации или ее субъекта) или муниципального образования;
- 2) при помощи бюджетных средств осуществляется финансирование выполнения государственными органами и органами местного самоуправления своих функциональных обязанностей;
- 3) наличие контрольной функции, осуществляемой в процессе финансового, в том числе бюджетного контроля за использованием бюджетных средств.

Структура бюджета:

- 1) доходная часть - денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- 2) расходная часть - денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

20. ПОНЯТИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА, ЕГО ВИДЫ И ОСОБЕННОСТИ

Консолидированный бюджет - особый вид бюджета, представляющий собой свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

Виды консолидированного бюджета:

- 1) консолидированный бюджет РФ;
- 2) консолидированный бюджет субъекта РФ.

Структура консолидированного бюджета субъекта РФ:

- 1) бюджет субъекта РФ;
- 2) свод бюджетов муниципальных образований, находящихся на его территории.

Структура консолидированного бюджета РФ:

- 1) федеральный бюджет;
- 2) консолидированные бюджеты субъектов РФ.
Разрабатывает прогноз консолидированного бюджета РФ и составляет отчет о его исполнении Министерства финансов РФ.

Консолидированный бюджет запрещается устанавливать источником финансирования расходов.

Значение консолидированного бюджета:

- 1) перечень, виды и количественные значения минимальных государственных социальных стандартов устанавливаются федеральным законом и определяются возможностями консолидированного бюджета РФ;
- 2) при получении субъектом РФ финансовой помощи в объеме, превышающем 50 % расходов его консолидированного бюджета, проверка бюджета субъекта РФ проводится в обязательном порядке.

Особенностью консолидированных бюджетов является то, что они не утверждаются и не носят нормативно-правового характера.

21. СУБЪЕКТЫ БЮДЖЕТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Бюджетные правоотношения - общественные отношения в бюджетной сфере по формированию и распределению особых денежных фондов - бюджетов, урегулированные нормами бюджетного права.

Субъекты бюджетных отношений:

- 1) Российская Федерация;
- 2) субъекты РФ;
- 3) муниципальные образования.
Субъекты бюджетных отношений действуют в лице органов власти.

Законодательные (представительные) органы:

- 1) рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении;
- 2) осуществляют последующий контроль за исполнением бюджетов;
- 3) формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы РФ;
- 4) осуществляют другие полномочия;
- 5) не имеют права создавать свои резервные фонды, а также выполнять отдельные функции по исполнению бюджетов (за исключением органов местного самоуправления, совмещающих функции законодательных и исполнительных органов).

Органы исполнительной власти:

- 1) осуществляют составление проекта бюджета, внесение его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательного (представительного) органа, представительного органа местного самоуправления;
- 2) исполнение бюджета, в том числе сбор доходов бюджета, управление государственным, муниципальным долгом, ведомственный контроль за исполнением бюджета;

3) представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления, осуществляют другие полномочия, определенные Бюджетным кодексом, иными правовыми актами бюджетного законодательства РФ, субъектов РФ, актами представительных органов местного самоуправления.

Аналогичные полномочия органы исполнительной власти осуществляют по отношению к государственным внебюджетным фондам.

Банк России совместно с Правительством РФ:

- 1) разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики;
- 2) обслуживает счета бюджетов;
- 3) осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ.

Органы государственного, муниципального финансового контроля:

- 1) осуществляют контроль за исполнением соответствующих бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 2) проводят экспертизы проектов указанных бюджетов, федеральных и региональных целевых программ и иных нормативных правовых актов бюджетного законодательства РФ, субъектов РФ, актов органов местного самоуправления.

Главный распорядитель бюджетных средств:

- 1) утверждает сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- 2) составляет бюджетную роспись;
- 3) распределяет лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств и исполняет соответствующую часть бюджета;
- 4) осуществляет контроль за использованием бюджетных средств распорядителями бюджетных средств, бюджетными учреждениями и другими получателями бюджетных средств.

Параметры, характеризующие сбалансированность консолидированных бюджетов:

- 1) отношение расчетного объема среднемесячных расходов на оплату труда ко всем расходам бюджета (без учета расходов целевых бюджетных фондов);
- 2) отношение объема расходов на оплату коммунальных услуг ко всем расходам бюджета (без учета расходов целевых бюджетных фондов);
- 3) отношение объема налоговых доходов ко объему налоговых доходов за аналогичный период;
- 4) отношение объема прироста кредиторской задолженности по оплате труда с учетом ссуд из федерального бюджета, предоставленных на оплату труда, к расчетному объему среднемесячных расходов на оплату труда;
- 5) отношение объема прироста кредиторской задолженности по оплате коммунальных услуг к объему расходов на оплату коммунальных услуг.

Порядок распределения и расходования дотаций на стабилизацию доходной базы консолидированных бюджетов субъектов РФ определяется Положением, утвержденным постановлением Правительства РФ от 12 августа 2002 г. №579.

Дотации предоставляются не более чем 30 субъектам РФ, каким определяет Министерство финансов РФ.

Министерство финансов РФ обеспечивает подписание с органами исполнительной власти субъектов РФ протоколов об оздоровлении государственных и муниципальных финансов субъекта РФ.

Дотации распределяются в два этапа:

- 1) дотации распределяются между субъектами РФ пропорционально объему расходов их консолидированных бюджетов по отчету об исполнении бюджета за 2003 г. (без учета расходов целевых бюджетных фондов и капитальных расходов);
- 2) распределяются с учетом выполнения субъектами РФ мероприятий по оздоровлению финансов.

В идеале доходная часть бюджета должна равняться расходной части. В случае их неравенства образуется **дефицит** (превышение расходов над доходами) или **профицит** бюджета.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов - в форме законов субъектов РФ, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

В случаях, если Бюджетным кодексом РФ предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Классификации бюджетов:

1) по территории:

- а) федеральный бюджет;
 - б) бюджет субъекта Федерации - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ;
 - в) бюджет муниципального образования - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления;
- 2) консолидированный бюджет - свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

22. ПОЛНОМОЧИЯ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ В БЮДЖЕТНОМ ПРОЦЕССЕ

Министерство финансов РФ обладает следующими бюджетными полномочиями:

- 1) составляет проект федерального бюджета и представляет его в Правительстве РФ, принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 2) по поручению Правительства РФ представляет сторону государства в договорах о предоставлении средств федерального бюджета на возвратной основе и гарантий за счет средств федерального бюджета;
- 3) составляет сводную бюджетную роспись федерального бюджета;
- 4) разрабатывает прогноз консолидированного бюджета РФ;
- 5) выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг, проводит регистрацию эмиссии государственных ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных ценных бумаг;
- 6) осуществляет методическое руководство по бухгалтерскому учету и отчетности юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм;
- 7) принимает в пределах своей компетенции нормативные акты;
- 8) получает от федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления материалы, необходимые для составления проекта федерального бюджета, отчета об исполнении федерального бюджета, прогноза консолидированного бюджета РФ, а также отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ;

23. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА, ЕЕ СОСТАВ, ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ

Бюджетная система РФ - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Состав бюджетной системы:

- 1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 2) бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) местные бюджеты.

Принципы бюджетной системы:

- 1) **принцип единства** - единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в РФ, санкций за нарушения бюджетного законодательства РФ, а также единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, ведения бухгалтерского учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- 2) **разграничение доходов и расходов** между уровнями бюджетной системы РФ - закрепление соответствующих видов доходов и полномочий по осуществлению расходов за соответствующими органами;
- 3) **самостоятельность бюджетов:**
 - а) право соответствующих органов самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
 - б) наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы РФ;
 - в) право соответствующих органов самостоятельно определять направления расходования

24. ДОХОДЫ БЮДЖЕТОВ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

Доходы бюджета - денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством РФ.

В доходах бюджетов могут быть частично централизованы доходы, зачисляемые в бюджеты других уровней бюджетной системы РФ для целевого финансирования централизованных мероприятий, а также безвозмездные перечисления.

В составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов.

Классификации доходов бюджетов.

I тип:

- 1) **налоговые доходы** - предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы. Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах соответствующего бюджета. Считаются уплаченными в бюджет с момента списания денежных средств со счета плательщика в кредитной организации;
- 2) **неналоговые доходы:**
 - а) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;
 - б) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении, соот-

ответственно, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

в) средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, 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;

г) доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;

д) иные неналоговые доходы.

Считаются уплаченными доходами соответствующего бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда с момента, определяемого налоговым законодательством РФ;

3) **безвозмездные перечисления.** В доходы бюджетов могут зачисляться безвозмездные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств. В доходы бюджетов могут также зачисляться **безвозмездные перечисления по взаимным расчетам** - операции по передаче средств между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ, связанные с изменениями в налоговом и бюджетном законодательстве РФ, передачей полномочий по финансированию расходов или передаче доходов, происшедшими после утверждения закона (решения) о бюджете и не учтенными законом (решением) о бюджете.

II тип:

- 1) собственные доходы;
- 2) консолидированные доходы.

средств и источники финансирования дефицитов бюджетов и т. д.;

4) **полнота отражения доходов и расходов** - все доходы, расходы и иные обязательные поступления подлежат отражению в бюджетах в обязательном порядке и в полном объеме;

5) **сбалансированность бюджета** - объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита;

6) **эффективность и экономность использования бюджетных средств** - при составлении и исполнении бюджетов нужно исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств;

7) **общее (совокупное) покрытие расходов** - все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита;

8) **принцип гласности:**

- а) обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении;
- б) обязательная открытость для общества и СМИ процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов;

9) **достоверность бюджета** - надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;

К) **адресность и целевой характер бюджетных средств** - бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

9) обеспечивает предоставление бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством РФ;

• предоставляет по поручению Правительства РФ от имени РФ государственные гарантии субъектам РФ, муниципальным образованиям и юридическим лицам в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год;

11) проводит проверки финансового состояния получателей бюджетных средств, в том числе получателей бюджетных ссуд, бюджетных кредитов и государственных гарантий;

12) ведет государственные книги (реестры) внутреннего и внешнего долга РФ;

13) осуществляет в порядке, установленном Правительством РФ, управление государственным долгом РФ;

14) организует исполнение федерального бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений; исполняет федеральный бюджет в порядке, установленном Налоговым кодексом;

15) составляет отчет об исполнении федерального и консолидированного бюджета, а также бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;

16) налагает на главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета, кредитные организации штрафы в соответствии с договорами и законодательством РФ;

ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета и осуществляет регистрацию бюджетных учреждений, деятельность которых финансируется из средств федерального бюджета;

19) осуществляет иные полномочия в соответствии с Налоговым кодексом РФ и другими актами бюджетного законодательства РФ.

25. ДОХОДЫ СОБСТВЕННЫЕ И РЕГУЛИРУЮЩИЕ, ИХ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МЕЖДУ БЮДЖЕТАМИ

Виды доходов бюджета:

- 1) собственные;
- 2) регулирующие.

Собственные доходы - доходы, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством РФ.

Состав собственных доходов:

- 1) налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов законодательством РФ;
- 2) неналоговые доходы, указанные в абзацах 2-5 п. 4 ст. 41 Бюджетного кодекса РФ;
- 3) иные неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления.

Регулирующие доходы бюджетов - федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в %) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года) по разным видам таких доходов.

Например, сумма налога, исчисленная налогоплательщиком по добытым полезным ископаемым (за исключением добытых полезных ископаемых в виде углеводородного сырья и общераспространенных полезных ископаемых), распределяется следующим образом:

- 1) 40 % от суммы налога - в доход федерального бюджета;
- 2) 60 % от суммы налога - в доход бюджета субъекта РФ.

При добыче общераспространенных полезных ископаемых полная сумма налога подлежит уплате в доход бюджетов субъектов РФ.

Сумма налога, исчисленная налогоплательщиком по общераспространенным полезным ископаемым, до-

26. РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

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

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ базируется на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, финансовых затрат на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством РФ.

Классификация расходов бюджета

1. В зависимости от их экономического содержания:

- 1) **текущие расходы** - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией РФ;

- 2) **капитальные расходы** - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся

27. ВИДЫ РАСХОДОВ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РАСХОДОВ МЕЖДУ БЮДЖЕТАМИ

Виды расходов, финансируемых из федерального бюджета:

- 1) обеспечение деятельности Президента РФ, Федерального Собрания РФ, Счетной палаты РФ, ЦИК РФ и т. д.;
- 2) функционирование федеральной судебной системы;
- 3) национальная оборона и обеспечение безопасности государства;
- 4) государственная поддержка железнодорожного, воздушного и морского транспорта;
- 5) государственная поддержка атомной энергетики;
- 6) ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий федерального масштаба;
- 7) исследование и использование космического пространства;
- 8) содержание учреждений, находящихся в федеральной собственности или в ведении органов государственной власти РФ;
- 9) формирование федеральной собственности;
- К) обслуживание и погашение государственного долга РФ;
- 11) проведение выборов и референдумов РФ;
- Ц) финансовая поддержка субъектов РФ;
- 13) прочие расходы.

Виды расходов, финансируемых совместно за счет средств федерального бюджета, средств бюджетов субъектов РФ и средств местных бюджетов:

- ^ государственная поддержка отраслей промышленности (за исключением атомной энергетики), строительства и строительной индустрии, газификации и водоснабжения, сельского хозяйства, автомобильного и речного транспорта, связи и дорожного хозяйства, метрополитенов;
- 2) обеспечение правоохранительной деятельности;
- 3) обеспечение противопожарной безопасности;
- 4) обеспечение социальной защиты населения;
- 5) обеспечение охраны окружающей природной среды;

- 6) развитие рыночной инфраструктуры;
- 7) прочие расходы.

Распределение и закрепление между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ указанных расходов производится по согласованию соответственно органов государственной власти РФ и органов государственной власти субъектов РФ и утверждаются соответствующими законами о бюджетах либо по согласованию органа государственной власти субъекта РФ и органов местного самоуправления, расположенных на территории данного субъекта РФ.

Виды расходов, финансируемых из бюджетов субъектов РФ:

- 1) обеспечение функционирования органов законодательной (представительной) и исполнительной власти субъектов РФ;
- 2) обслуживание и погашение государственного долга субъектов РФ;
- 3) проведение выборов и референдумов субъектов РФ;
- 4) формирование государственной собственности субъектов РФ;
- 5) оказание финансовой помощи местным бюджетам;
- 6) прочие расходы.

Виды расходов, финансируемых из местных бюджетов:

- 1) содержание органов местного самоуправления;
- 2) формирование муниципальной собственности и управление ею;
- 3) содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
- 4) организация, содержание и развитие муниципального ЖКХ;
- 5) муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;
- 6) содержание мест захоронения, находящихся в ведении муниципальных органов;
- 7) обеспечение противопожарной безопасности;
- 8) обслуживание и погашение муниципального долга;
- 9) целевое дотирование населения;
- 10) содержание муниципальных архивов;
- 11) проведение муниципальных выборов и местных референдумов;
- 9) прочие расходы.

в собственности соответственно, Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета.

Формы предоставления бюджетных средств:

- 1) ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
- 2) средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;
- 3) трансферты населению, включающих в себя:
 - а) ассигнования на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством РФ, законодательством субъектов РФ, правовыми актами представительных органов местного самоуправления;
 - б) ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
- в) Ассигнования на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;
- 4) бюджетные кредиты юридическим лицам (в том числе налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и платежей и другие обязательства);
- 5) субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам;
- 6) инвестиции в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- 7) бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, государственным внебюджетным фондам;
- 8) кредиты и займы внутри страны за счет государственных внешних заимствований;
- 9) кредиты иностранных государств;
- Х) средства на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

бытым на территории автономного округа, входящего в состав края (области), распределяется в порядке, установленном соглашением между автономным округом и краем (областью).

При добыче любых полезных ископаемых на континентальном шельфе РФ или в исключительной экономической зоне РФ, а также при добыче полезных ископаемых из недр за пределами территории РФ, если эта добыча осуществляется на территориях, находящихся под юрисдикцией РФ (а также арендуемых у Иностранцев государств или используемых на основании международного договора), на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование, полная сумма налога зачисляется в федеральный бюджет.

Доходы от уплаты налога при применении упрощенной системы налогообложения распределяются органами Федерального казначейства по уровням бюджетной системы РФ по следующим нормативам отчислений:

- 1) в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования - 0,5 %;
- 2) в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования - 4,5 %;
- 3) в бюджеты субъектов РФ - 45 %;
- 4) в местные бюджеты - 45 %;
- 5) в бюджет Фонда социального страхования РФ - 5 %.

Доходы от уплаты единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности распределяются органами Федерального казначейства по уровням бюджетной системы РФ по следующим нормативам отчислений:

- 1) в бюджеты субъектов РФ - 45 %;
- 2) в местные бюджеты - 45 %;
- 3) в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования - 0,5 %;
- 4) в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования - 4,5 %;
- 5) в бюджет Фонда социального страхования РФ - 5 %.

28. ФОНДЫ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ, ПОРЯДОК ИХ ОБРАЗОВАНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ

Финансовая поддержка субъектов Федерации входит в состав расходов, которые должны быть профинансированы из федерального бюджета.

Формы оказания финансовой помощи из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ:

- 1) предоставление дотаций на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
- 2) предоставление субвенций и субсидий на финансирование отдельных целевых расходов;
- 3) предоставление бюджетных кредитов;
- 4) предоставление бюджетной ссуды на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении бюджета субъекта РФ.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. «О федеральном бюджете на 2004 г.» в бюджете РФ на 2004 г. предусмотрен **Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.**

Состав Фонда финансовой поддержки субъектов РФ:

- 1) дотации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
- 2) субсидии на государственную финансовую поддержку закупки и доставки нефти, нефтепродуктов, топлива и продовольственных товаров (за исключением подакцизных) в районы Крайнего Севера и приравненные к ним местности с ограниченными сроками завоза грузов для снабжения населения, предприятий и организаций социальной сферы и жилищно-коммунального хозяйства;
- 3) субвенции на компенсацию тарифов на электроэнергию территориям Дальнего Востока и Архангельской области.

29. ДЕФИЦИТ БЮДЖЕТА

Дефицит бюджета - превышение расходов бюджета над его доходами;

Текущие расходы бюджета субъекта РФ, местного бюджета не могут превышать объем доходов бюджета субъекта РФ, местного бюджета.

В случае принятия бюджета на очередной финансовый год с дефицитом соответствующим законом (решением) о бюджете утверждаются **источники финансирования дефицита бюджета.**

Размер дефицита федерального бюджета, утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете, не может превышать суммарного объема бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ в соответствующем финансовом году.

Размер дефицита местного бюджета, утвержденный нормативным актом представительного органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год, не может превышать 10 % объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ.

Кредиты Банка России, а также приобретение Банком России долговых обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований при их первичном размещении не могут быть источниками финансирования дефицита бюджета.

Источники финансирования дефицита бюджета утверждаются органами законодательной (представительной) власти в законе (решении) о бюджете на очередной финансовый год по основным видам привлеченных средств.

Источники финансирования дефицита федерального бюджета:

- 1) **внутренние:**
 - а) кредиты, полученные Российской Федерацией от кредитных организаций в валюте РФ;
 - б) государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;

30. ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ ИЗ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА БЮДЖЕТАМ СУБЪЕКТА ФЕДЕРАЦИИ И МЕСТНЫМ БЮДЖЕТАМ

Формы оказания финансовой помощи из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ:

- 1) предоставление дотаций на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
- 2) предоставление субвенций и субсидий на финансирование отдельных целевых расходов;
- 3) предоставление бюджетных кредитов;
- 4) предоставление бюджетной ссуды на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении бюджета субъекта РФ.

Финансовая помощь из федерального бюджета бюджету субъекта РФ, предоставляемая на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности, определяется на основе нормативов финансовых затрат на предоставление государственных услуг в целях финансирования расходов, обеспечивающих минимальные государственные социальные стандарты.

Субъект РФ, муниципальное образование ~ получатель финансовой помощи из федерального бюджета на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности **не имеет права:**

- 1) ставить государственных (муниципальных) служащих, финансируемых за счет средств бюджета субъекта РФ, местного бюджета в лучшие условия (оплата труда, командировочные и прочие расходы) по сравнению с государственными служащими федеральных учреждений (с учетом региональных коэффициентов заработной платы);
- 2) предоставлять бюджетные кредиты юридическим лицам в размере, превышающем 3 % расходов бюджета субъекта РФ, местного бюджета;

3) предоставлять государственные гарантии субъекта РФ в размере, превышающем 5 % расходов бюджета субъекта РФ, местного бюджета.

Субвенции и субсидии бюджета субъектов РФ предоставляются на финансирование расходов, имеющих целевой характер, а именно:

- 1) расходов по федеральным целевым программам;
- 2) капитальных расходов;
- 3) расходов, передаваемых из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- 4) иных целевых расходов.

Субъекты РФ имеют право на привлечение целевых бюджетных ссуд на финансирование кассовых разрывов, обусловленных сезонным характером затрат либо сезонным характером поступлений доходов, на срок до 6 месяцев на возмездных и безвозмездных условиях. Цели предоставления указанных ссуд, условия оплаты и возврата целевых бюджетных ссуд субъектам РФ определяются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Уполномоченный орган государственной власти РФ вправе провести проверку бюджета субъекта РФ - получателя финансовой помощи из федерального бюджета. При получении субъектом РФ финансовой помощи в объеме, превышающем 50 % расходов его консолидированного бюджета, проверка бюджета субъекта РФ проводится в обязательном порядке. Проверку бюджета субъекта РФ могут проводить контрольный орган Министерства финансов, Счетная палата РФ.

Федеральным законом о федеральном бюджете может быть предусмотрена финансовая помощь местным бюджетам на финансирование целевых расходов, предусмотренных федеральными целевыми программами либо федеральными законами.

Органы государственной власти РФ вправе осуществлять контроль за расходованием средств, поступивших в местные бюджеты из федерального бюджета.

в) бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

- г) поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности;
- д) сумма превышения доходов над расходами по государственному запасам и резервам;
- е) изменение остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета;

2) **внешние:**

- а) государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- б) кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций, предоставленные в иностранной валюте, привлеченные РФ.

Источники финансирования дефицита бюджета субъекта РФ:

- 1) государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта РФ;
- 2) бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- 3) кредиты, полученные от кредитных организаций;
- 4) поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности субъекта РФ;
- 5) изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета субъекта РФ.

Источники финансирования дефицита местного бюджета:

- 1) муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг от имени муниципального образования;
- 2) кредиты, полученные от кредитных организаций;
- 3) бюджетные ссуды и бюджетные кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- 4) поступления от продажи имущества, находящегося в муниципальной собственности;
- 5) изменение остатков средств на счетах по учету средств местного бюджета.

Финансирование расходов за счет средств Фонда осуществляется **Главным управлением Федерального казначейства Министерства финансов РФ** в установленном порядке в соответствии с лимитами бюджетных обязательств и объемами финансирования расходов федерального бюджета.

Территориальные органы Федерального казначейства в установленном порядке представляют в Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов РФ отчеты о финансировании расходов на компенсацию тарифов на электроэнергию.

Контроль за целевым и эффективным использованием средств на финансирование расходов на компенсацию тарифов на электроэнергию осуществляют Министерство экономического развития и торговли РФ, Министерство финансов РФ и его территориальные органы.

Ответственность за использование средств Фонда по целевому назначению возлагается на органы исполнительной власти субъектов РФ.

Формы оказания финансовой помощи из бюджета субъекта РФ местному бюджету:

- 1) предоставление из фондов финансовой поддержки муниципальных образований субъектов РФ, образующих в бюджетах субъектов РФ, финансовой помощи на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности муниципальных образований с целью обеспечения финансирования минимальных государственных социальных стандартов, ответственность за финансирование которых возложена на органы местного самоуправления;
- 2) предоставление субвенций на финансирование отдельных целевых расходов;
- 3) иные формы, предусмотренные бюджетным законодательством субъекта РФ.

Местному бюджету могут быть предоставлены бюджетные ссуды из бюджета субъекта РФ на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих при исполнении местного бюджета.

31. БЮДЖЕТНЫЕ ПРАВА РФ, СУБЪЕКТОВ РФ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ

Бюджетные права - полномочия участников бюджетных правоотношений.

Виды бюджетных прав в зависимости от уровня бюджетной системы, на котором они осуществляются:

- 1) бюджетные права РФ. Роль:
 - а) в процессе реализации бюджетных прав РФ создается единый денежный фонд России, за счет которого происходит финансирование исполнения государством возложенных на него задач, реализация полномочий различных государственных органов;
 - б) результатом осуществления бюджетных прав РФ является единство финансово-денежной политики на территории всего государства;
- 2) бюджетные права субъектов РФ;
- 3) бюджетные права муниципальных образований. Роль - финансовое обеспечение реализации муниципального образованием возложенных на него задач, финансирование органов местного самоуправления.

В систему органов, обладающих бюджетными полномочиями, входят финансовые органы, органы денежно-кредитного регулирования, органы государственного (муниципального) финансового контроля. Каждый орган имеет собственные задачи и действует в пределах закрепленных за ним полномочий.

Структура федеральных финансовых органов определяется указом Президента РФ.

Органом денежно-кредитного регулирования является Банк России.

Органами государственного или муниципального финансового контроля являются:

- 1) Счетная палата РФ;
- 2) контрольные и финансовые органы исполнительной власти;

32. ПОНЯТИЕ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА. ЕГО СТАДИИ

Бюджетный процесс - регламентируемая норма 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.

Участники бюджетного процесса:

- 1) Президент РФ;
- 2) органы законодательной (представительной) власти;
- 3) органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов РФ, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы);
- 4) органы денежно-кредитного регулирования;
- 5) органы государственного и муниципального финансового контроля;
- 6) государственные внебюджетные фонды;
- 7) главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- 8) иные органы, на которые законодательством РФ, субъектов РФ возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Участниками бюджетного процесса также являются бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, другие получатели бюджетных средств, а также кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов.

Бюджетный период - срок, в течение которого осуществляется бюджетный процесс (от составления

33. ПРИНЦИПЫ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕССА

Принципы бюджетного процесса:

- 1) реальность;
- 2) единство и полнота всех доходов и расходов;
- 3) специализация показателей;
- 4) гласность и публичность;
- 5) ежегодность.

Принцип реальности (достоверности) бюджета - надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов - все доходы, расходы бюджетов и иные обязательные поступления, определенные налоговыми и бюджетным законодательством РФ, подлежат отражению в бюджетах в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, аккумулированных в бюджетной системе РФ.

Налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей полностью учитываются отдельно по доходам и по расходам бюджетов, за исключением отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, предоставляемых в пределах текущего финансового года.

Принцип специализации показателей - учет расходов при составлении бюджета осуществляется по их целевому назначению, а доходов - по источникам. Такая группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемая для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, на-

зывается **бюджетной классификацией РФ**, которая включает:

- 1) классификацию доходов бюджетов РФ;
- 2) функциональную классификацию расходов бюджетов РФ;
- 3) экономическую классификацию расходов бюджетов РФ;
- 4) классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ;
- 5) классификацию источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;
- 6) классификацию видов государственных внутренних долгов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований;
- 7) классификацию видов государственного внешнего долга РФ и государственных внешних активов РФ;
- 8) ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

Принцип гласности и публичности:

- 1) обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полнота представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления;
- 2) обязательная открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти, либо между законодательными (представительными) и исполнительными органами государственной власти. Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

Принцип ежегодности - отражает такую особенность бюджета, как срочность, и означает, что бюджетный процесс осуществляется периодически - ежегодно.

проекта бюджета до утверждения отчета об исполнении бюджета проходит около 3 лет).

Стадии бюджетного процесса:

- 1) составление проекта бюджета;
- 2) рассмотрение бюджета;
- 3) утверждение бюджета;
- 4) исполнение бюджета;
- 5) подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

Принципы бюджетного процесса:

- 1) реальность;
- 2) единство и полнота всех доходов и расходов;
- 3) специализация показателей;
- 4) гласность;
- 5) публичность;
- 6) ежегодность.

Положение о бюджетном процессе в муниципальном образовании представительные органы местного самоуправления разрабатывают самостоятельно.

Составление проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов осуществляются в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации и бюджетной классификацией субъекта РФ.

В случае, если местный бюджет не утвержден до 1 января планируемого финансового года, "расходование финансовых средств муниципального образования до утверждения местного бюджета производится по соответствующим статьям местного бюджета истекшего финансового года ежемесячно в размере одной двенадцатой суммы фактически произведенных расходов с учетом индекса потребительских цен.

Контроль за исполнением местных бюджетов осуществляется представительными органами местного самоуправления. Органы местного самоуправления вправе привлекать для этой цели аудиторов.

Органы местного самоуправления публикуют сведения об исполнении местного бюджета за истекший финансовый год.

Муниципальные образования представляют в установленном порядке сведения об исполнении местных бюджетов в Федеральную службу государственной статистики.

3) контрольные органы законодательных (представительных) органов субъектов РФ и представительных органов местного самоуправления.

Осуществление отдельных бюджетных полномочий может быть возложено на иные федеральные органы исполнительной власти в соответствии с законодательством РФ.

Субъекты РФ в целях осуществления собственной бюджетной политики создают финансовые органы и органы финансового контроля в соответствии с законодательством субъекта РФ.

Муниципальные образования в целях обслуживания местного бюджета и управления средствами местного бюджета создают муниципальные казначейства и (или) иные финансовые органы (должности) в соответствии с уставом муниципального образования и законодательством РФ.

Участники бюджетного процесса, обладающие бюджетными полномочиями на федеральном уровне:

- 1) Президент РФ;
- 2) Государственная Дума Федерального Собрания РФ;
- 3) Совет Федерации Федерального Собрания РФ;
- 4) Правительство РФ;
- 5) орган, ответственный за составление и исполнение федерального бюджета (далее в Налоговом кодексе РФ - Министерство финансов РФ);
- 6) орган, осуществляющий казначейское исполнение федерального бюджета (далее в Налоговом кодексе РФ - Федеральное казначейство);
- 7) органы, осуществляющие сбор доходов бюджета;
- 8) Банк России;
- 9) Счетная палата РФ;
- К) государственные внебюджетные фонды;
- 1) главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
- 13) иные органы, на которые законодательством РФ возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

34. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ПРОЕКТА ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Составлению проектов бюджетов предшествуют разработка прогнозов социально-экономического развития РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Проекты бюджетов составляются с учетом необходимости достижения минимальных государственных социальных стандартов на основе нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг, а также в соответствии с другими нормами (нормативами), установленными законодательством РФ, субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления.

Составление проектов бюджетов - исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Сведения, необходимые для составления проектов бюджетов:

- 1) о действующем на момент начала разработки проекта бюджета налоговом законодательстве;
- 2) о нормативах отчислений от собственных и регулирующих доходов бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- 3) о предполагаемых объемах финансовой помощи, предоставляемой из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- 4) о видах и объемах расходов, передаваемых с одного уровня бюджетной системы РФ на другой;

35. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ И УТВЕРЖДЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Проект федерального закона о федеральном бюджете вносится на рассмотрение Государственной Думы не позднее 26 августа текущего года.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в четырех чтениях.

Проект федерального закона о федеральном бюджете рассматривается в **первом чтении** в течение 30 дней со дня его внесения в Государственную Думу.

При этом обсуждаются:

- 1) его концепция;
- 2) прогноз социально-экономического развития РФ;
- 3) основные направления бюджетной и налоговой политики;
- 4) основные принципы и расчеты по взаимоотношениям федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;
- 5) проект программы государственных внешних заимствований РФ в части источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;
- 6) основные характеристики федерального бюджета, к которым относятся:
 - а) доходы федерального бюджета по группам, подгруппам и статьям;
 - б) распределение доходов от федеральных налогов и сборов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ;
 - в) дефицит федерального бюджета в абсолютных цифрах и в процентах к расходам федерального бюджета на очередной финансовый год и источники покрытия дефицита федерального бюджета;
 - г) общий объем расходов федерального бюджета на очередной финансовый год.

36. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ исполняются на основе **принципа единства кассы** - предусматривает зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению федерального бюджета, осуществляемых за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ.

Исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ осуществляется уполномоченными исполнительными органами на основе бюджетной росписи.

Бюджетная роспись составляется главным распорядителем бюджетных средств по распорядителям и получателям бюджетных средств на основе утвержденного бюджета.

На основании бюджетных росписей главных распорядителей бюджетных средств орган, ответственный за составление проекта соответствующего бюджета, составляет сводную бюджетную роспись в течение 15 дней после утверждения бюджета.

Одновременно сводная бюджетная роспись направляется для сведения в соответствующие представительный и контрольные органы.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

- 1) перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;
- 2) распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;
- 3) возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;
- 4) учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

Основные этапы санкционирования при исполнении расходов бюджетов:

- 1) составление и утверждение бюджетной росписи;
- 2) утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям;
- 3) утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;
- 4) принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;
- 5) подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц. Объем расходуемых бюджетных средств должен соответствовать объему подтвержденных денежных обязательств.

Доходы, фактически полученные при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете, направляются органом, исполняющим бюджет, на уменьшение размера дефицита бюджета и выплаты, сокращающие долговые обязательства бюджета, без внесения изменений и дополнений в закон (решение) о бюджете.

Доходы, фактически полученные бюджетными учреждениями от платных услуг и иной предпринимательской деятельности при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете и сверх сметы доходов и расходов, направляются на финансирование расходов данных бюджетных учреждений.

Все доходы бюджета, источники финансирования дефицита бюджета, расходы бюджета, а также операции, осуществляемые в процессе исполнения бюджета, подлежат **бюджетному учету**, основывающемуся на Едином плане счетов.

В случае отклонения проекта в первом чтении Государственная Дума может:

- 1) передать законопроект в согласительную комиссию;
- 2) вернуть законопроект в Правительство РФ на доработку;
- 3) поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

При рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете во **втором чтении** утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ в пределах общего объема расходов федерального бюджета, утвержденного в первом чтении, и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ.

Государственная Дума рассматривает во втором чтении указанный законопроект в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении.

При рассмотрении проекта федерального закона о федеральном бюджете в **третьем чтении** утверждаются:

- 1) расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и главным распорядителям средств федерального бюджета;
- 2) распределение средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ по субъектам РФ;
- 3) основные показатели государственного оборонного заказа и т. д.

В третьем чтении проект должен быть рассмотрен в течение 25 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении.

В **четвертом чтении** проект рассматривается в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта в третьем чтении. При рассмотрении в четвертом чтении указанный законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается.

Принятый Государственной Думой федеральный закон в течение 5 дней передается на рассмотрение Совета Федерации и рассматривается им в течение 14 дней.

Одобренный Советом Федерации закон в течение 5 дней направляется Президенту РФ для подписания и обнародования.

В случае отклонения Советом Федерации закон передается в согласительную комиссию.

- 5) о нормативах финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг;
- 6) о нормативах минимальной бюджетной обеспеченности.

Основа составления бюджета:

- 1) Бюджетное послание Президента РФ;
- 2) прогноз социально-экономического развития соответствующей территории на очередной финансовый год;
- 3) основные направления бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной финансовый год;
- 4) прогноз сводного финансового баланса по соответствующей территории на очередной финансовый год;
- 5) план развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год.

Составление проекта бюджета осуществляется на основе налогового законодательства, действующего на момент составления проекта бюджета.

Содержание проекта бюджета включает в себя:

- 1) прогнозируемые доходы бюджета по группам, подгруппам и статьям классификации доходов бюджетов РФ;
- 2) нормативы отчислений от собственных доходов бюджета, передаваемых бюджетам других уровней бюджетной системы РФ;
- 3) расходы бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов РФ;
- 4) общий объем капитальных и текущих расходов бюджета;
- 5) расходы и доходы целевых бюджетных фондов;
- 6) объемы финансовой помощи бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, предоставляемой в форме дотаций, субвенций и субсидий, по бюджетам, получающим указанную финансовую помощь;
- 7) распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям бюджетных средств в соответствии с ведомственной структурой расходов соответствующего бюджета;
- 8) иные показатели.

37. ОСОБЕННОСТИ КАЗНАЧЕЙСКОГО ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА

В Российской Федерации устанавливается **казначейское исполнение бюджетов**. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Казначейство подчиняется министру финансов РФ.

При казначейском исполнении федерального бюджета регистрация поступлений, регулирование объемов и сроков принятия бюджетных обязательств, совершение разрешительной надписи на право осуществления расходов в рамках выделенных лимитов бюджетных обязательств, осуществление платежей от имени получателей средств федерального бюджета возлагаются на Федеральное казначейство.

Исполнение федерального бюджета по расходам осуществляется с использованием лицевых счетов бюджетных средств, открываемых в Едином учетном регистре Федерального казначейства для каждого главного распорядителя, распорядителя и получателя средств федерального бюджета.

Исполнение федерального бюджета осуществляется на основе отражения всех операций и средств федерального бюджета в системе балансовых счетов Федерального казначейства.

В процессе исполнения федерального бюджета запрещается осуществление операций, минуя систему балансовых счетов Федерального казначейства.

Право открытия и закрытия счетов федерального бюджета, определения их режима принадлежит Федеральному казначейству.

38. КАССОВОЕ ИСПОЛНЕНИЕ БЮДЖЕТОВ

Кассовое обслуживание органами Федерального казначейства исполнения бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов - учет территориальными органами Федерального казначейства доходов и расходов соответствующих бюджетов и источников финансирования дефицитов бюджетов в соответствии с бюджетной классификацией РФ, средств, поступающих от вышестоящих бюджетов.

Порядок кассового исполнения бюджетов закреплен в Правилах кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов территориальными органами Федерального казначейства, утвержденных Приказом Минфина РФ от 19.04.2000 г.

Перевод бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов на кассовое обслуживание в территориальные органы Федерального казначейства Министерства финансов РФ осуществляется по решению соответствующего органа исполнительной власти субъекта РФ или местного самоуправления.

Органы Федерального казначейства осуществляют кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов на основе заключенных соглашений о кассовом обслуживании исполнения бюджета субъекта РФ либо местного бюджета с органом исполнительной власти субъекта РФ либо органом местного самоуправления в пределах полномочий, определенных данными соглашениями.

Учет операций по финансированию расходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов осуществляется на лицевых счетах, открываемых в органах Федерального казначейства по каждому получателю бюджетных средств.

Указанные лицевые счета открываются органами Федерального казначейства в учреждениях Банка России, в кредитных организациях, в которых соот-

39. ВИДЫ РАСПОРЯДИТЕЛЕЙ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Распорядитель бюджетных средств - орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств.

Функции распорядителя бюджетных средств:

- 1) составляет бюджетную роспись;
- 2) распределяет лимиты бюджетных обязательств по подведомственным получателям бюджетных средств и направляет их в орган, исполняющий бюджет;
- 3) определяет задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг для получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат;
- 4) утверждает сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- 5) осуществляет контроль за использованием бюджетных средств подведомственными получателями бюджетных средств.

Главный распорядитель средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета - орган государственной власти РФ, субъекта РФ, орган местного самоуправления, бюджетное учреждение, имеющее право распределять средства бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, определенной ведомственной классификацией бюджетных расходов.

Перечень главных распорядителей средств федерального бюджета утверждается федеральным законом.

Функции главного распорядителя бюджетных средств:

- 1) определяет задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг для подведом-

- ственных распорядителей и получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат;
- 2) утверждает сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
 - 3) составляет бюджетную роспись, распределяет лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств и исполняет соответствующую часть бюджета;
 - 4) осуществляет контроль получателей бюджетных средств в части обеспечения целевого использования бюджетных средств, своевременного их возврата, предоставления отчетности, выполнения заданий по предоставлению государственных или муниципальных услуг;
 - 5) готовит и представляет органу, ответственному за контроль исполнения соответствующего бюджета, сводный отчет об исполнении бюджета по выделенным средствам, сводную смету доходов и расходов.

Главный распорядитель и распорядитель бюджетных средств отвечают за:

- 1) целевое использование выделенных в их распоряжение бюджетных средств;
- 2) достоверность и своевременное представление установленной отчетности и другой информации, связанной с исполнением бюджета;
- 3) своевременное составление и представление бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным получателям и распорядителям бюджетных средств;
- 4) утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений;
- 5) соответствие бюджетной росписи показателям, утвержденным законом (решением) о бюджете;
- 6) соблюдение нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг при утверждении смет доходов и расходов;
- 7) эффективное использование бюджетных средств;
- 8) соответствие иным требованиям бюджетного законодательства.

ветствующему органу Федерального казначейства открыт счет по учету доходов и (или) средств федерального бюджета. При открытии счета в учреждении Банка России или кредитную организацию представляется копия соглашения между администрацией субъекта РФ (органом местного самоуправления) и управлением (отделением) Федерального казначейства о кассовом обслуживании исполнения бюджета субъекта РФ (местного бюджета).

Бюджетные учреждения распоряжаются средствами, учитываемыми на лицевых счетах, открытых им в органах Федерального казначейства, в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами, а также инструкциями Министерства финансов РФ.

Операции на указанных лицевых счетах отражаются в валюте РФ - рублях.

По окончании бюджетного года остатки не использованных бюджетными учреждениями финансовых средств бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, имеющиеся на лицевых счетах в органах Федерального казначейства, переносятся органами Федерального казначейства на лицевые счета этих бюджетных учреждений нового года и используются при дальнейшем финансировании за счет средств бюджета нового года, если иное не предусмотрено законодательством.

Органы исполнительной власти субъектов РФ или органы местного самоуправления осуществляют контроль за своевременным представлением бюджетными учреждениями в органы Федерального казначейства документов, необходимых для открытия и ведения лицевых счетов.

Единый счет федерального бюджета находится в Банке России.

В целях управления средствами федерального бюджета, государственным долгом и совершением платежей Федеральному казначейству предоставлено право открывать и закрывать иные счета федерального бюджета.

Счета Федерального казначейства в Банке России и кредитных организациях ведутся на основании договоров, заключаемых и исполняемых в соответствии с гражданским законодательством РФ с учетом особенностей, установленных законодательством.

Открытие и закрытие счетов федерального бюджета, изменение их режима без соответствующего решения Федерального казначейства не допускаются.

Федеральное казначейство регистрирует все операции, связанные с поступлением в федеральный бюджет доходов и поступлений из источников финансирования дефицита федерального бюджета, а также с санкционированием и финансированием расходов федерального бюджета, в **Главной книге Федерального казначейства**.

Федеральное казначейство ведет сводный реестр получателей средств федерального бюджета. Порядок регистрации и учета получателей средств федерального бюджета устанавливается Министерством финансов РФ.

Главная книга Казначейства ведется на основе Плана счетов, утверждаемого Федеральным казначейством.

Записи в Главной книге Казначейства осуществляются по факту совершения соответствующих операций в процессе исполнения федерального бюджета.

Данные Главной книги Казначейства являются основой для формирования отчетов об исполнении федерального бюджета.

40. ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности.

Минфин РФ либо иной уполномоченный орган исполнительной власти совместно с Министерством государственного имущества РФ готовит **сводный отчет о расходовании средств федерального бюджета**, вложенных в уставные (складочные) капиталы юридических лиц, и о доходах, полученных от таких вложений.

Ежегодно не позднее 1 июня текущего года Правительством РФ представляется в Государственную Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона.

Отчет об исполнении федерального бюджета должен быть составлен в соответствии со структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на отчетный год.

Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета и готовит заключение по отчету Правительства РФ об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяцев после представления Правительством РФ указанного отчета.

Заключение Счетной палаты РФ по отчету Правительства РФ об исполнении федерального бюджета включает:

- 1) заключение с указанием выявленных сумм нецелевого использования бюджетных средств, руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших решение о нецеле-

41. ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦЕЛЕВЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МЕСТНЫХ ФОНДОВ

Понятие «фонд» можно рассматривать в двух аспектах:

- 1) согласно ст. 118 Гражданского кодекса РФ **фонд** - имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели;
- 2) в своем экономическом содержании **фонд** - совокупность денежных средств, направляемых на финансирование определенных целей.

Целевой фонд - фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством РФ за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете. Средства целевого фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого фонда.

Классификация целевых фондов:

1) в зависимости от особенностей формирования:

- а) целевой бюджетный фонд - фонд денежных средств, формируемый в составе бюджета Российской Федерации, ее субъектов или муниципального образования. Например:
 - Целевой бюджетный фонд Министерства РФ по атомной энергии (предусмотрен в Федеральном законе «О федеральном бюджете на 2004 г.»);
 - Федеральный дорожный фонд РФ;
 - Федеральный экологический фонд РФ;
 - Государственный фонд борьбы с преступностью;
 - Федеральный фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы;

42. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЦЕЛЕВЫХ БЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

Целевой бюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством РФ в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете. Средства целевого бюджетного фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда.

Виды целевых фондов:

1) по целевому назначению:

- а) экономические;
- б) социальные (Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования);

2) по уровню управления:

- а) федеральные;
- б) региональные;
- в) местные;

3) по юридической природе:

- а) сформированные в соответствии с федеральными законами, указами Президента РФ, но по решению компетентных органов;
- б) сформированные в силу требований федеральных законов, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ;

4) по способу образования:

- а) бюджетные - образуются в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов налогов и неналоговых платежей и используются по отдельной смете исключительно в соответствии с его целевым назначением.
- б) внебюджетные - предназначены для реализации конститутивных прав граждан на пенсионное

обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

К настоящему времени в основном были ликвидированы все целевые бюджетные фонды, за исключением целевого бюджетного Фонда Министерства РФ по атомной энергии.

Указанный Фонд образуется за счет приходящейся за стоимость работ разделения валютной выручки за поставляемой в США низкообогащенный уран в рамках выполнения обязательств РФ в области разоружения и контроля над вооружениями.

Средства Фонда направляются на:

- 1) компенсацию расходов предприятиям и организациям, в том числе внешнеторговым, участвующим в выполнении обязательств РФ в области разоружения и контроля над вооружениями;
- 2) финансовое обеспечение мероприятий по повышению ядерной и радиационной безопасности, экологических программ;
- 3) поддержку фундаментальной и прикладной науки;
- 4) финансирование работ, связанных с реструктуризацией и конверсией предприятий и организаций Министерства РФ по атомной энергии;
- 5) другие расходы, связанные с деятельностью ядерного комплекса, по направлениям, согласованным с Министерством финансов РФ, включая мероприятия по утилизации вооружений.

Расходование средств Фонда для осуществления мероприятий, связанных с конверсией предприятий и организаций ядерного комплекса, осуществляется в соответствии с положением, утвержденным Министерством РФ по атомной энергии и согласованным с Министерством финансов РФ и Министерством экономического развития и торговли РФ с последующими изменениями и уточнениями.

По результатам года Министерство РФ по атомной энергии направляет в Министерство экономического развития и торговли РФ отчет о реализации проектов предприятий и организаций ядерного комплекса, финансируемых за счет Фонда.

- Федеральный фонд восстановления и охраны водных объектов;
- Фонд Министерства РФ по атомной энергии;
- Фонд контрольно-ревизионных органов Министерства финансов РФ;
- Федеральный экологический фонд РФ;
- Федеральный фонд восстановления и охраны водных объектов и т. д.;

б) целевой внебюджетный фонд - фонд денежных средств, формируемый вне бюджетов всех уровней и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Например:

- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования РФ;
- Фонд обязательного медицинского страхования РФ;

в) территориальный;

г) федеральный;

2) в зависимости от уровня бюджетной системы, в которой формируется фонд денежных средств:

- а) целевой фонд Российской Федерации;
- б) целевой фонд субъекта РФ;
- в) целевой фонд муниципального образования;

3) в зависимости от обязательности произведения отчислений в фонды:

- а) обязательные;
- б) (необязательные).

Согласно ч. 3 ст. 39 Конституции РФ поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность. Таким образом, предусматривается возможность предоставления материальной поддержки отдельным социальным группам или гражданам в дополнение к гарантированному социальному обеспечению за счет добровольных взносов предприятий, общественных, иных организаций, граждан или других субъектов.

вом использовании бюджетных средств, и должностных лиц, допустивших осуществление таких платежей;

- 2) заключение с указанием выявленных сумм расходования средств федерального бюджета сверх утвержденных бюджетных ассигнований либо сверх бюджетной росписи;
- 3) заключение по каждому выявленному случаю финансирования расходов, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете либо бюджетной росписью;
- 4) анализ предоставления и погашения бюджетных кредитов и бюджетных ссуд, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных кредитов и бюджетных ссуд с нарушением требований Бюджетного кодекса РФ;
- 5) анализ предоставления обязательств государственным гарантиям и их исполнения, заключения по выявленным фактам предоставления государственных гарантий с нарушением требований Бюджетного кодекса РФ, расследование каждого случая исполнения обязательств, обеспеченных государственной гарантией, за счет бюджетных средств;
- 6) анализ предоставления бюджетных инвестиций, анализ заключенных договоров с точки зрения обеспечения государственных интересов, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных инвестиций с нарушением требований Бюджетного кодекса РФ;
- 7) анализ выполнения плановых заданий по предоставлению государственных услуг и соблюдения нормативов финансовых затрат на предоставление государственных услуг;
- 8) иные материалы.

Решения, принимаемые по результатам проверки отчета:

- 1) об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;
- 2) об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

43. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МЕСТНЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

Государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Государственные внебюджетные фонды:

- 1) **Фонд пожарной безопасности**, цель которого - реализация мер пожарной безопасности. Средства фонда формируются за счет отчислений страховых организаций из сумм страховых платежей по противопожарному страхованию в размере не ниже 5 % от этих сумм. Управление фондами пожарной безопасности осуществляет Государственная противопожарная служба на основе типового устава, утверждаемого Правительством РФ;
- 2) **дорожные фонды**, чьи средства направляются на финансирование содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к федеральной собственности, а также затрат на управление дорожным хозяйством. Целевые бюджетные средства территориальных дорожных фондов образуются за счет:
 - a) транспортного налога;
 - b) земельного налога в размере 100 % доходов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ;
 - v) поступлений от погашения задолженности, образовавшейся на 1 января 2003 г. по налогу на пользователей автомобильных дорог, штрафам и пеням за несвоевременную уплату указанного налога, а также по заключительным расчетам по налогу на пользователей автомобильных дорог за 2002 г.;

44. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЦЕЛЕВЫХ ФОНДОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ

Целевой фонд Правительства РФ - фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством РФ при Правительстве РФ за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и ипользуемый по отдельной смете. Средства целевого фонда Правительства РФ не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда.

Одним из целевых фондов Правительства РФ является **Резервный фонд Правительства РФ**. Положение о порядке расходования средств Резервного фонда Правительства РФ утверждено постановлением Правительства РФ от 08.07.1997 г. № 838.

Резервный фонд Правительства РФ создается для финансирования непредвиденных расходов и мероприятий федерального значения, не предусмотренных в федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

Размер Резервного фонда Правительства РФ определяется федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год.

Средства Резервного фонда Правительства РФ расходуются на финансирование:

- 1) государственной поддержки общественных организаций и объединений;
- 2) проведения юбилейных мероприятий общегосударственного значения;
- 3) изготовления государственных наград, юбилейных медалей;
- 4) проведения встреч, симпозиумов, выставок и семинаров на высшем уровне по проблемам общегосударственного значения;

45. ПОНЯТИЕ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА, ИХ ВИДЫ

Государственные доходы составляют финансовую основу деятельности государства, так как для выполнения задач и функций государства необходимо обеспечение финансовыми ресурсами.

Государственные доходы находятся в собственности Российской Федерации и субъектов РФ. Распоряжаются государственными доходами соответствующие органы государственной власти.

Государственные доходы - денежные ресурсы, поступающие в процессе распределения и перераспределения части национального дохода общества в распоряжение государства и используемые им для финансирования потребностей, возникающих при осуществлении им своих задач и выполнении соответствующих функций.

Классификация государственных доходов по различным признакам:

1) по социально-экономическому признаку:

- a) государственные доходы;
- b) муниципальные доходы;
- v) доходы от частной формы собственности;

2) по территориальному признаку:

- a) федеральные доходы:
 - налоговые доходы федерального бюджета;
 - федеральные налоги и сборы;
 - таможенные пошлины, таможенные сборы и иные таможенные платежи;
 - государственная пошлина в соответствии с законодательством РФ;
- b) неналоговые доходы федерального бюджета, которые формируются за счет:
 - доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности, доходов от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти РФ;
 - части прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся

после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

в) доходы субъектов РФ;

3) по методу мобилизации:

а) обязательные:

- налоги;
- неналоговые платежи;
- платежи за оказание различных услуг (государственная и таможенная пошлины);
- доходы от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов РФ;
- платежи, носящие штрафной характер;
- поступления от продажи государственных ценных бумаг, объектов федеральной собственности;
- доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- иные неналоговые доходы;

б) добровольные;

4) государственные доходы:

а) централизованные:

- доходы федерального бюджета;
- бюджетов субъектов РФ;
- налоговые доходы бюджетов субъектов РФ;
- собственные налоговые доходы бюджетов субъектов РФ от региональных налогов и сборов;
- отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов, распределенных к зачислению в бюджеты субъектов РФ;
- неналоговые доходы бюджетов субъектов РФ, формирующиеся за счет части прибыли унитарных предприятий;
- средства государственных внебюджетных фондов;

б) децентрализованные:

- доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности;
- доходы юридических лиц, имущество которых находится в собственности субъекта РФ;
- неналоговые доходы федерального бюджета;
- неналоговые доходы бюджетов субъектов РФ.

5) выплаты разовых премий и оказания разовой материальной помощи гражданам за заслуги перед государством;

6) издания сборников нормативных актов и законодательства РФ;

7) проведения ремонтных и восстановительных работ по заявкам органов государственной власти РФ;

8) других мероприятий, проводимых по решениям Президента РФ и Правительства РФ.

Решения Правительства РФ о выделении средств из Резервного фонда Правительства РФ принимаются в тех случаях, когда средств, находящихся в распоряжении федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ, осуществляющих эти мероприятия, недостаточно.

Проекты решений Правительства РФ о выделении средств из Резервного фонда Правительства РФ с указанием размера выделяемых средств и направления их расходования готовит Министерство финансов РФ по поручению Правительства РФ.

Контроль за использованием средств Резервного фонда Правительства РФ осуществляется Министерством финансов РФ.

Федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти субъектов РФ представляют в Министерство финансов РФ документы с обоснованием размера испрашиваемых средств, включая сметно-финансовые расчеты, а также в случае необходимости заключения заинтересованных министерств и ведомств.

Органы, в распоряжение которых выделяются средства Резервного фонда Правительства РФ, в месячный срок после проведения соответствующих мероприятий представляют в Министерство финансов РФ подробный отчет о целевом использовании таких средств.

г) субвенций бюджетам субъектов РФ, выделяемых из федерального бюджета на финансирование дорожного хозяйства;

д) иных источников, не противоречащих законодательству РФ, направляемых в территориальные дорожные фонды в соответствии с законами субъектов РФ о бюджетах;

3) Российский фонд технологического развития - формируется за счет перечисления министерствами, ведомствами, концернами, корпорациями и ассоциациями 25 % средств специальных фондов финансирования научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов наукоемкой продукции, образуемых за счет отчислений предприятиями средств в размере 1,5 % себестоимости товарной продукции (работ, услуг);

4) фонды развития строительства (федеральный и местные), задачами которых являются:

а) создание условий для привлечения внебюджетных источников финансирования в жилищную сферу;

б) аккумуляция добровольных взносов предприятий и организаций, предназначенных на жилищное строительство;

в) поддержка участия граждан в финансировании строительства или приобретения жилья;

г) эффективное использование средств на формирование рынка жилья как условия перемещения рабочей силы из регионов с высоким уровнем безработицы;

д) содействие развитию производственной базы домостроения и обеспечения районов жилой застройки объектами инженерно-транспортной инфраструктуры;

е) развитие конкуренции в сфере жилищного строительства.

46. ПОНЯТИЕ НАЛОГОВ И СБОРОВ, РОЛЬ НАЛОГОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, МЕТОДЫ ВЗИМАНИЯ НАЛОГОВ

Налог - 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.

Сбор - 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).

Роль налогов:

- 1) фискальная - налоги и сборы входят в состав основных доходов государства, за счет которых происходит финансирование бюджетной сферы общества, деятельность государственных и муниципальных органов власти, реализация государством и муниципальным образованием возложенных на них задач;
- 2) регулирующая - налоги и сборы являются универсальным регулятором общественных отношений в экономической среде, влияя на процессы воспроизведения и распределения продукта.

Роль сборов - покрытие расходов государственных и муниципальных органов, иных уполномоченных органов и должностных лиц, возникших у них в связи с совершением действий (или бездействий) в пользу физического или юридического лица.

47. ФУНКЦИИ НАЛОГОВ, ИХ ВИДЫ

Функции налогов:

- 1) фискальная - заключается в формировании денежных доходов государства для содержания государственного аппарата, развития науки, культуры и техники, для покрытия расходов на здравоохранение, образование, охрану окружающей среды, а также строительство государственных предприятий и сооружений.
- 2) экономическая - заключается в воздействии через налоги на общественное производство;
- 3) регулирующая;
- 4) контролирующая.

Виды налогов:

- 1) **федеральные налоги и сборы** - налоги и сборы, которые устанавливаются Налоговым кодексом РФ и являются обязательными к уплате на всей территории РФ. **Виды федеральных налогов и сборов:**
 - а) налог на добавленную стоимость;
 - б) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;
 - в) налог на прибыль (доход) организаций;
 - г) налог на доходы от капитала;
 - д) подоходный налог с физических лиц;
 - е) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
 - ж) государственная пошлина;
 - з) таможенная пошлина и таможенные сборы;
 - и) налог на пользование недрами;
 - к) налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы;
 - л) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;
 - м) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
 - н) лесной налог;

48. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Состав налоговой системы Российской Федерации:

1) **Федеральные налоги и сборы** - федеральные налоги (в том числе размеры их ставок, объекты налогообложения, плательщики налогов) и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетный фонд устанавливаются законодательными актами РФ (Налоговым кодексом РФ) и взимаются на всей ее территории. К федеральным налогам и сборам относятся:

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) акцизы;
- в) налог на доходы физических лиц;
- г) единый социальный налог;
- д) налог на операции с ценными бумагами;
- е) таможенная пошлина;
- ж) платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет, в республиканский бюджет республики в составе Российской Федерации, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами РФ;
- з) налог на прибыль организаций;
- и) государственная пошлина;
- к) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;
- л) сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний;
- м) плата за пользование водными объектами;

- н) сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции;
- о) налог на добычу полезных ископаемых;
- п) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 2) **налоги и сборы субъекта Федерации.** Налоги устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории. При этом конкретные ставки этих налогов определяются законами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами Российской Федерации. **В состав налогов и сборов субъектов РФ входят:**
- а) лесной доход;
 - б) транспортный налог;
 - в) налог на игорный бизнес;
 - г) налог на имущество организаций;
- 3) **местные налоги и сборы.** Суммы платежей по местным налогам и сборам зачисляются в районные бюджеты районов, городские бюджеты городов либо по решению районных и городских органов государственной власти - в районные бюджеты районов (в городах), бюджеты поселков и сельских населенных пунктов. К местным налогам и сборам относятся:
- а) налог на имущество физических лиц - сумма платежей по налогу зачисляется в местный бюджет по местонахождению (регистрации) объекта налогообложения;
 - б) земельный налог - порядок зачисления поступлений по налогу в соответствующий бюджет определяется законодательством о земле;
 - в) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью - сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации;
 - г) налог на рекламу - уплачивают юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию, по ставке, не превышающей 5 % стоимости услуг по рекламе.

- о) водный налог;
 - п) экологический налог;
 - р) федеральные лицензионные сборы;
- 2) **налоги и сборы субъектов РФ** - налоги и сборы, которые устанавливаются Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ и являются обязательными к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.
- При установлении регионального налога определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности по данному региональному налогу.
- Виды региональных налогов и сборов:**
- а) налог на имущество организаций;
 - б) налог на недвижимость;
 - в) дорожный налог;
 - г) транспортный налог;
 - д) налог с продаж;
 - е) налог на игорный бизнес;
 - ж) региональные лицензионные сборы.
- При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов РФ могут предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком;
- 3) **местные налоги и сборы** - налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.
- Виды местных налогов и сборов:**
- а) земельный налог;
 - б) налог на имущество физических лиц;
 - в) налог на рекламу;
 - г) налог на наследование или дарение;
 - д) местные лицензионные сборы.
- Элементы налогообложения**, которые определяются при установлении местного налога представительными органами местного самоуправления в нормативных правовых актах: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности по данному местному налогу.

Методы взимания налогов:

- 1) **равное налогообложение** - сумма налога и сбора, взимаемого с юридического или физического лица, равна для любого налогоплательщика;
- 2) **пропорциональное налогообложение** - для каждого налогоплательщика устанавливается одинаковая ставка налога, сумма налога при этом может не совпадать (например, налог на прибыль организаций);
- 3) **прогрессивное налогообложение** - ставка налога растет вместе с ростом налогооблагаемой базы. Выделяют несколько подвидов прогрессивного налогообложения:
 - а) простая поразрядная прогрессия - сумма налога равна при налогооблагаемой базе от одного предела до другого. Например, налог в размере 100 рублей устанавливается при доходе от 100 000 до 500 000 рублей. При доходе от 500 000 до 800 000 рублей налог составит 200 рублей и т. д.;
 - б) простая относительная прогрессия - вместе с увеличением налоговой базы растет не сумма налога, а его ставка. Например, при доходе от 100 000 до 500 000 рублей ставка налога 5 % от налоговой базы, при доходе от 500 000 до 800 000 рублей - 10 %. При этом виде прогрессии применяется наиболее высокая ставка: если доход 600 000 - 10 % взыскивается со всех 600 000;
 - в) сложная прогрессия - в отличие от простой относительной для каждой категории налоговой базы существует одна ставка. До 100 000 рублей, например, по ставке 5 %, с того, что свыше 100 000, налог взыскивается по ставке 10 %;
- 4) **регрессивное налогообложение** - с увеличением налоговой базы уменьшается ставка налога.

49. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ НАЛОГОВ И СБОРОВ

Для того чтобы каждое лицо в Российской Федерации уплачивало какой-либо налог, он должен быть **законно установлен**. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, обладающие установленными НК РФ признаками налогов или сборов, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ либо установленные в ином порядке, чем это определено НК РФ.

Установление новых видов налогов, их отмена или изменение возможны только путем внесения соответствующих изменений в налоговое законодательство РФ.

Федеральные законы о внесении изменений и дополнений в налоговое законодательство РФ, вступающие в силу с начала очередного финансового года, должны быть приняты до утверждения федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Внесение изменений и дополнений в налоговое законодательство РФ, если они вступают в силу в течение текущего финансового года, допускается только в случае внесения соответствующих изменений и дополнений в федеральный закон о федеральном бюджете на текущий финансовый год.

Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными.

Не допускается устанавливать налоги и сборы, если они:

- 1) препятствуют реализации гражданами своих конституционных прав;
- 2) нарушают единое экономическое пространство РФ и, в частности, прямо или косвенно ограничивают свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или финансовых средств;

50. ПОНЯТИЕ НАЛОГОВОГО ПРАВА, ЕГО ИСТОЧНИКИ

Налоговое право РФ как отрасль права - совокупность финансово-правовых норм, регулирующих властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Структура налогового права:

- 1) Общая часть - закреплены нормы, регулирующие общие вопросы налогообложения: правовой статус налогоплательщиков и налоговых органов, состав налоговой системы, способы обеспечения исполнения налоговых обязательств, налоговую ответственность участников налоговых правоотношений, основные элементы налогов и сборов и т. д.;
- 2) Особая часть - характеризует отдельные виды налогов и сборов.

Источники налогового права:

- 1) международные договоры РФ. Если международным договором РФ установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные Налоговым кодексом РФ и принятые в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ;
- 2) Конституция РФ;
- 3) Налоговый кодекс РФ - устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в РФ, в том числе:
 - a) виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
 - b) основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;

51. НАЛОГОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ, СУБЪЕКТЫ НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Налоговое правоотношение - общественное финансовое отношение, урегулированное нормами финансового права, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими при установлении, введении и взимании налогов и сборов Российской Федерации, в процессе осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Элементы налогового правоотношения: субъекты, объекты, содержание.

Налогоплательщик (субъект налогообложения) - лицо, на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств.

Субъекты налоговых правоотношений:

- 1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- 2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами;
- 3) Государственная налоговая служба РФ и ее территориальные подразделения в Российской Федерации;
- 4) Государственный таможенный комитет РФ и его территориальные подразделения;
- 5) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления и другие уполномоченные ими органы и должностные лица, которые осуществляют прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- 6) Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов, иные уполномо-

моченные органы - при решении вопросов об отсрочке и о рассрочке уплаты налогов и сборов и других вопросов, предусмотренных НК РФ.

Права налогоплательщиков - гарантии точной реализации налогового законодательства. В ряде стран вопрос о правах налогоплательщиков поднят на особую высоту.

Налогоплательщики имеют право:

- 1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;
- 2) получать от налоговых органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
- 3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- 4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом РФ и т. д.

Обязанности налогоплательщиков можно условно разделить на две группы:

- 1) основные - связаны с формированием налоговой базы, исчислением и уплатой налогов. Основной обязанностью налогоплательщика является конституционная обязанность платить налоги и сборы;
- 2) факультативные - предъявляемые налогоплательщикам требования по обеспечению условий контроля за выполнением основных обязанностей.

в) принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов РФ и местных налогов и сборов;

г) права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;

д) формы и методы налогового контроля;

е) ответственность за совершение налоговых правонарушений;

ж) порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц;

4) принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах;

5) нормативно-правовые акты Президента РФ (указы и распоряжения);

6) нормативно-правовые акты Правительства РФ (постановления и распоряжения);

7) нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налогов и сборов и в сфере таможенного дела. Указанные правовые акты не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах. Федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять функции по контролю и надзору в области налогообложения, и их территориальные органы не имеют права издавать нормативные правовые акты по вопросам налогов и сборов;

8) законы и иные нормативно-правовые акты о налогах и сборах субъектов РФ, принятые в соответствии с Налоговым кодексом РФ;

9) нормативные правовые акты органов местного самоуправления о местных налогах и сборах, принимаемые представительными органами местного самоуправления в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

3) иначе ограничивают или создают препятствия не запрещенной законом экономической деятельностью физических лиц и организаций.

При установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен уплачивать. Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и **элементы налогообложения**, а именно:

- 1) объект налогообложения;
- 2) налоговая база;
- 3) налоговый период;
- 4) налоговая ставка;
- 5) порядок исчисления налога;
- 6) порядок и сроки уплаты налога.

При установлении сборов их плательщики и элементы обложения определяются применительно к конкретным сборам.

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев, поэтому не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

Допускается установление особых видов пошлин либо дифференцированных ставок ввозных таможенных пошлин в зависимости от страны происхождения товара в соответствии с Налоговым кодексом РФ и таможенным законодательством РФ.

52. НАЛОГИ С ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

Совокупность налогов по субъекту налогообложения:

- 1) налоги с юридических лиц;
- 2) налоги с физических лиц;
- 3) налоги, взимаемые как с организаций, так и с граждан.

Юридические лица - организации, образованные в соответствии с законодательством РФ, а также иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные в Российской Федерации.

Виды налогоплательщиков - юридических лиц:

- 1) налогоплательщики-резиденты;
- 2) налогоплательщики - иностранные юридические лица:

а) иностранные юридические лица, осуществляющие свою деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации.

Постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации -

филиал, представительство, отделение, бюро, контора, агентство, любое другое обособленное подразделение или иное место деятельности этой организации, через которое организация регулярно осуществляет предпринимательскую деятельность на территории РФ, связанную с:

- использованием недрами и (или) использованием других природных ресурсов;
- проведением предусмотренных контрактами работ по строительству, установке, монтажу, сборке, наладке, обслуживанию и эксплуатации оборудования, в том числе игровых автоматов;

53. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ И АКЦИЗЫ

Правила исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость (НДС) установлены в гл. 21 Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщиками НДС признаются:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

- 1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, 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 при исчислении налога на прибыль организации;
- 3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- 4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Не признаются объектом налогообложения НДС:

- 1) операции, не признаваемые реализацией товаров, работ или услуг;
- 2) передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, электрических сетей, подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и других подобных объектов органам государственной власти и органам местного самоуправления;
- 3) передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;
- 4) выполнение работ (оказание услуг) органами, входящими в систему органов государственной власти и органов местного самоуправления, в рамках выполнения возложенных на них исключительных полномочий в определенной сфере деятельности;

54. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

Налог на прибыль регулируется гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщики налога на прибыль организаций:

- 1) российские организации;
 - 2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.
- Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком. **Прибыль:**

- 1) для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с Налоговым кодексом РФ;
- 2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;
- 3) для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в РФ.

Доходы налогоплательщика:

- 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
 - 2) внереализационные доходы.
- Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

Имущество (работы, услуги) или имущественные права считаются полученными безвозмездно, если получение этого имущества (работ, услуг) или имущественных прав не связано с возникновением у полу-

чателя обязанности передать имущество (имущественные права) передающему лицу (выполнить для передающего лица работы, оказать передающему лицу услуги).

Налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов. **Расходы** - обоснованные и документально подтвержденные затраты (в некоторых случаях убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Обоснованные расходы - экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Документально подтвержденные расходы - затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.

Расходы - любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие расходы.

Полученные налогоплательщиком доходы и понесенные расходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте либо в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях. Пересчет указанных доходов и расходов производится налогоплательщиком в зависимости от выбранного в учетной политике для целей налогообложения метода признания доходов.

Суммы, отраженные в составе доходов и расходов налогоплательщика, не подлежат повторному включению в состав его доходов.

5) передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

Подакцизные товары:

- 1) спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;
- 2) спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 %.

Исключение составляют:

- a) лекарственные, лечебно-профилактические, диагностические средства, изготавливаемые аптечными организациями по индивидуальным рецептам и требованиям лечебных организаций;
 - b) препараты ветеринарного назначения, прошедшие государственную регистрацию, разлитые в емкости не более 100мл;
 - в) парфюмерно-косметическая продукция, разлитая в емкости не более 270 мл;
 - г) подлежащие дальнейшей переработке и (или) использованию для технических целей отходы, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок, ликероводочных изделий;
 - д) товары бытовой химии в металлической аэрозольной упаковке;
- 3) алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5 %, за исключением виноматериалов);
 - 4) пиво;
 - 5) табачная продукция;
 - 6) автомобили легковые и 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;
 - 1) прямогонный бензин.

- продажей товаров с расположенных на территории РФ и принадлежащих этой организации или арендуемых ею складов;
- осуществлением иных работ, оказанием услуг, ведением иной деятельности;

б) иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянные представительства в РФ.

Особенности налогообложения иностранных организаций установлены в ст. 306-312 НК РФ.

Налоги, взимаемые с юридического лица:

- 1) налог на добавленную стоимость;
 - 2) акцизы;
 - 3) налог на прибыль организации;
 - 4) единый налог на вмененный доход;
 - 5) единый социальный налог;
 - 6) налог на игорный бизнес;
 - 7) единый сельскохозяйственный налог и т. д.
- Наряду с общей системой налогообложения к юридическим лицам может применяться и **упрощенная система**.

Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями добровольно.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию России.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и иных налогов в общем порядке.

55. НАЛОГИ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Совокупность налогов:

- 1) налоги с юридических лиц;
- 2) налоги с физических лиц;
- 3) налоги, взимаемые как с организаций, так и с граждан.

Физические лица - граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства (апатриды).

Налоги, взимаемые с физического лица:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) налог при наследовании или дарении и т. д.

Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения - порядок исчисления определяется Законом РФ от 12.12.1991 г. № 2020-1 «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения».

Плательщики налога - физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.

Объекты налогообложения: жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных (ЖСК), гаражно-строительных (ГСК) и дачно-строительных кооперативах (ДСК), суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

56. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Налог на доходы физических лиц регулируется гл. 23 Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщики налога на доходы физических лиц (НДФЛ) - физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Объект налогообложения - доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
- 2) от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

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.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13 %, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежа-

57. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Плательщики налогов на имущество физических лиц - физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения (жилое дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения).

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщики в отношении этого имущества - каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе. В аналогичном порядке определяются налогоплательщики, если такое имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и предприятий (организаций).

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. При этом плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними.

Ставки налога на строения, помещения и сооружения устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления. Представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах. Ставки налога устанавливаются в следующих пределах:

- 1) стоимость имущества до 300 000 рублей - ставка налога до 0,1 %;
- 2) стоимость имущества от 300 000 до 500 000 рублей - ставка налога от 0,1 до 0,3 %;
- 3) стоимость имущества свыше 500 000 рублей - ставка налога от 0,3 до 2,0 %.

Налоги зачисляются в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

Исчисление налогов производится налоговыми органами.

Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

Сведения, необходимые для исчисления налогов, по состоянию на 1 января текущего года обязаны ежегодно до 1 марта представлять в налоговый орган органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органы технической инвентаризации.

По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением. За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства.

В случае уничтожения, полного разрушения строения, помещения, сооружения взимание налога прекращается начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены.

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником - начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

Платежные извещения об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами ежегодно не позднее 1 августа.

Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока - не позднее 15 сентября и 15 ноября.

щих налогообложению. При этом налоговые вычеты не применяются.

Доходы (расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинарированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

По общему правилу ставка НДФЛ - 13 %.

Налоговая ставка в размере 35 % установлена в отношении следующих доходов:

- 1) стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 2000 рублей;
 - 2) страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 213 НК РФ;
 - 3) процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее 6 месяцев) и 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте;
 - 4) сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ. Налоговая ставка установлена в размере 30 % в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.
- Налоговая ставка установлена в размере 6 % в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

От налогообложения освобождается:

- 1) имущество, переходящее в порядке наследования супругу, пережившему другого супруга, или в порядке дарения от одного супруга другому;
- 2) жилые дома (квартиры) и паенакопления в ЖСК, если наследники (одаряемые) проживали в этих домах (квартирах) совместно с наследодателем (дарителем) на день открытия наследства или оформления договора (дарения);
- 3) имущество лиц, погибших при защите СССР и РФ в связи с выполнением ими государственных или общественных обязанностей или в связи с выполнением долга гражданина СССР и РФ по спасению человеческой жизни, охране государственной собственности и правопорядка;
- 4) жилые дома и транспортные средства, переходящие в порядке наследования инвалидам I и II групп;
- 5) транспортные средства, переходящие в порядке наследования членам семей военнослужащих, потерявших кормильца.

Налог взимается при условии выдачи нотариусами, должностными лицами, уполномоченными совершать нотариальные действия свидетельств о праве на наследство или удостоверения ими договоров дарения в случаях, если общая стоимость переходящего в собственность физического лица имущества на день открытия наследства или удостоверения договора дарения превышает соответственно 850-кратный и 80-кратный установленный законом минимальный размер оплаты труда.

Исчисление налога производится налоговыми органами.

Уплата налога производится плательщиком на основании платежного извещения, вручаемого ему налоговым органом.

58. НАЛОГИ ЦЕЛЕВЫЕ И ОБЩИЕ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В зависимости от того, закреплено ли в законодательстве строго целевое использование налога, вся совокупность налогов подразделяется на 2 группы: **целевые и нецелевые.**

Значение целевых налогов:

- 1) собранные таким образом деньги направляются на определенную цель, например на содержание милиции и т. д.;
- 2) целевые налоги могут способствовать увеличению самостоятельности какого-либо государственного органа;
- 3) осуществление определенной деятельности может вызывать необходимость произведения дополнительных расходов, например, при водопользовании возникает необходимость восстановления и охраны водных объектов, для финансирования такого восстановления ст. 125 Водного кодекса РФ и устанавливает особую плату.

Среди целевых налогов можно назвать транспортный налог.

Транспортный налог устанавливается НК РФ и законами субъектов РФ о налоге, вводится в действие в соответствии с НК РФ, законами субъектов РФ о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Вводя налог, законодательные (представительные) органы субъекта РФ определяют ставку налога в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки его уплаты, форму отчетности по данному налогу. При установлении налога законами субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

59. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ

Использование земли в Российской Федерации является платным. **Земельный налог** - форма оплаты за использование земли.

Плательщики земельного налога:

- 1) собственники земли;
- 2) землевладельцы;
- 3) землепользователи, кроме арендаторов.

Объекты налогообложения - земельные участки, части земельных участков, земельные доли (при общей долевой собственности на земельный участок), предоставленные организациям и физическим лицам в собственность, владение или пользование.

Земельный налог взимается в расчете на год с облагаемой налогом земельной площади. В облагаемую налогом площадь включаются земельные участки, занятые строениями и сооружениями, участки, необходимые для их содержания, а также санитарно-защитные зоны объектов, технические и другие зоны, если они не предоставлены в пользование другим организациям и физическим лицам.

При переходе права собственности на здание, строение, сооружение, находящиеся на чужом земельном участке, к другому лицу оно приобретает право на использование соответствующей части земельного участка, занятой зданием, строением, сооружением и необходимой для его использования, на тех же условиях и в том же объеме, что и прежний их собственник.

Размер земельного налога не зависит от результатов хозяйственной деятельности собственников земли, землевладельцев, землепользователей и устанавливается в виде стабильных платежей за единицу земельной площади в расчете на год.

Ставки земельного налога пересматриваются в связи с изменением не зависящих от пользователя земли условий хозяйствования.

60. ИНЫЕ ОБЩИЕ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НАЛОГИ

Всю совокупность налогов составляют:

- 1) налоги с юридических лиц;
- 2) налоги с физических лиц;
- 3) налоги, взимаемые как с организаций, так и с граждан.

Едиными для физических и юридических лиц являются:

- 1) налог на имущество (организации или гражданина);
- 2) земельный налог;
- 3) плата за пользование лесным, водным фондами;
- 4) транспортный налог и т. д.

Плата за пользование водными объектами регулируется Водным кодексом РФ.

Система платежей, связанных с использованием водными объектами, **включает:**

- 1) плату за пользование водными объектами (водный налог);
- 2) плату, направляемую на восстановление и охрану водных объектов - поступает в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, на территориях которых осуществляется использование водных объектов, и используется для финансирования мероприятий по рациональному использованию, восстановлению и охране водных объектов. Вносятся за:
 - а) изъятие воды из водных объектов в пределах установленного лимита;
 - б) сверхлимитное изъятие воды;
 - в) использование водных объектов без изъятия воды в соответствии с условиями лицензий на водопользование;
 - г) сброс сточных вод нормативного качества в водные объекты в пределах установленных лимитов;
 - д) за сверхлимитное изъятие воды устанавливается повышенная плата.

Плательщики - граждане и юридические лица, имеющие лицензию на водопользование.

Объект платы - пользование водными объектами с применением сооружений, технических средств или устройств в целях:

- 1) осуществления забора воды из водных объектов;
- 2) удовлетворения потребности гидроэнергетики в воде;
- 3) использования акватории водных объектов для лесосплава, осуществляемого без применения судово-вой тяги (в плотках и кошелях), а также для добычи полезных ископаемых, организованной рекреации, размещения плавательных средств, коммуникаций, зданий, сооружений, установок и оборудования, для проведения буровых, строительных и иных работ;
- 4) осуществления сброса сточных вод в водные объекты.

Платежная база в зависимости от вида пользования водными объектами:

- 1) объем воды, забранной из водного объекта;
- 2) объем продукции (работ, услуг), произведенной (выполненной, оказанных) при использовании водным объектом без забора воды;
- 3) площадь акватории используемых водных объектов;
- 4) объем сточных вод, сбрасываемых в водные объекты.

Платежи, связанные с использованием водными объектами, поступают в виде регулярных взносов.

Средства, поступающие в бюджеты субъектов РФ, используются для:

- 1) реализации федеральных и территориальных государственных программ использования, восстановления и охраны водных объектов;
- 2) финансирования мероприятий по рациональному использованию, восстановлению и охране водных объектов;
- 3) защиты от вредного воздействия вод;
- 4) осуществления научно-исследовательских и проектных работ,
- 5) для иных целей, связанных с рациональным использованием, восстановлением и охраной водных объектов.

За земельные участки, неиспользуемые или используемые не по целевому назначению, ставка земельного налога устанавливается в двукратном размере.

Ставки земельного налога за земли всех категорий основного целевого назначения в районах проживания малочисленных народов Севера, а также за земли, используемые в качестве оленьих пастбищ в других регионах РФ, устанавливаются органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ, а средства, поступающие в счет уплаты налога за эти земли, не централизуются в федеральный бюджет.

Земельный налог с юридических лиц и граждан исчисляется начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления им земельного участка.

Исчисление земельного налога физическим лицам производится налоговыми органами, которые ежегодно не позднее 1 августа вручают им налоговые уведомления об уплате налога.

Юридические лица исчисляют земельный налог самостоятельно и не позднее 1 июля представляют расчет в налоговые органы.

Суммы налога уплачиваются равными долями не позднее 15 сентября и 15 ноября. В случае неуплаты налога в установленный срок начисляется пеня.

Органы законодательной (представительной) власти субъектов РФ и органы местного самоуправления с учетом местных условий имеют право устанавливать другие сроки уплаты налога.

Плательщики, своевременно не привлеченные к уплате земельного налога, уплачивают этот налог не более чем за 3 предшествующих года.

Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается не более чем за 3 предшествующих года.

Налогоплательщики налога - лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

По транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным ими на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до момента официального опубликования Федерального закона от 24.06.2002 г. № 110-ФЗ, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы указанные транспортные средства, уведомляют налоговый орган по месту своего жительства о передаче на основании доверенности указанных транспортных средств.

Объекты налогообложения - автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

Налоговый период - один календарный год.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют сумму налога самостоятельно. **Сумма налога**, подлежащая уплате налогоплательщиками - физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории РФ.

Уплата налога производится налогоплательщиками по местонахождению транспортных средств.

61. МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ. ОСОБЕННОСТИ МЕСТНЫХ НАЛОГОВ И СБОРОВ

Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» выделяет следующие **виды налогов**:

- 1) федеральные;
- 2) региональные;
- 3) местные.

Местные налоги, сборы, а также льготы по их уплате устанавливаются представительными органами местного самоуправления самостоятельно. Население непосредственно путем местного референдума, на собраниях (сходах) граждан или представительные органы местного самоуправления с учетом мнения населения могут предусматривать разовое добровольное внесение жителями средств для финансирования решения вопросов местного значения.

К местным налогам и сборам относятся:

- 1) **налог на имущество физических лиц** - сумма платежей по налогу зачисляется в местный бюджет по местонахождению (регистрации) объекта налогообложения;
- 2) **земельный налог** - порядок зачисления поступлений по налогу в соответствующий бюджет определяется законодательством о земле;
- 3) **регистрационный сбор** с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью - сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации;
- 4) **налог на рекламу;**
- 5) **налог на наследование или дарение;**
- 6) **местные лицензионные сборы.**

Указанные налоги устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории. Конкретные ставки этих налогов определяются законодательными актами республик в составе РФ или

62. ПОНЯТИЕ И СИСТЕМА НЕНАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА

Доходы бюджетов образуются за счет **налоговых** (федеральных, региональных и местных налогов и сборов, а также пеней и штрафов) и **неналоговых** видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

Неналоговые доходы:

- 1) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах (арендные платежи за недвижимое имущество, земельные участки и так далее, находящиеся в федеральной собственности), в том числе:
 - a) средства, получаемые в виде арендной либо иной платы за имущество, находящееся в государственной собственности;
 - b) средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;
 - v) средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной собственности, под залог, в доверительное управление;
 - г) плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основе;
 - д) доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим Российской Федерации, субъектам РФ;
- e) часть прибыли государственных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;

63. ПОНЯТИЕ И ЮРИДИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

Внебюджетные фонды - созданные вне федерального бюджета государственные фонды денежных средств, управляемые органами государственной власти РФ и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на:

- 1) социальное обеспечение по возрасту;
- 2) социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ о социальном обеспечении;
- 3) социальное обеспечение в случае безработицы;
- 4) охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности. Средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации:

1) Пенсионный фонд РФ, задачи которого:

- a) целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов, связанных с пенсионным обеспечением граждан;
- b) организация работы по взысканию с виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан сумм государственных пенсий по инвалидности;
- v) капитализация средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей);
- г) контроль за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

2) Задачи Фонда социального страхования:

- а) Обеспечение пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка и др.;
- б) участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья;
- в) осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда;
- г) разработка предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

3) Задачи Федерального фонда обязательного медицинского страхования:

- а) финансовое обеспечение установленных законодательством РФ прав граждан на медицинскую помощь;
- б) обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования;
- в) аккумулирование финансовых средств Федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет:

- 1) обязательных платежей, установленных законодательством РФ;
- 2) добровольных взносов физических и юридических лиц;
- 3) других доходов, предусмотренных законодательством РФ.

Сбор и контроль за поступлением обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды осуществляются тем же органом исполнительной власти, на который возложены функции сбора налогов в федеральный бюджет.

Расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством РФ, субъектов РФ, регламентирующим их деятельность, в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов РФ.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством РФ.

ж) другие, предусмотренные законодательством РФ доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности;

- 2) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах (например, государственная и таможенная пошлины);
- 3) средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
- 4) доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов. **Виды финансовой помощи:**
 - а) дотации - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов;
 - б) субвенции - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных целевых расходов;
 - в) субсидии - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;
- 5) иные неналоговые доходы.

решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно-территориальных образований, если иное не предусмотрено законодательным актом РФ.

Новые положения, касающиеся местных налогов и сборов, установлены ст. 12-15 НК РФ, которые вводятся в действие со дня признания утратившим силу Закона РФ «Об основах налоговой системы в РФ».

Местные налоги и сборы - налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, вводимые в действие в соответствии с НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. Местные налоги и сборы в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов РФ.

При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления в нормативных правовых актах определяются:

- 1) налоговые ставки в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ;
- 2) порядок и сроки уплаты налога;
- 3) формы отчетности поданному местному налогу.

Иные элементы налогообложения устанавливаются Налоговым кодексом РФ. При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Не могут устанавливаться региональные или местные налоги и (или) сборы, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

64. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НАЛОГООПЛАТЕЛЬЩИКОВ (ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СБОРОВ)

Налогоплательщики и плательщики сборов - организации и физические лица, на которые в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы.

Налогоплательщики имеют право:

- 1) получать от налоговых органов бесплатную налоговую информацию;
- 2) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- 3) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит, или инвестиционный налоговый кредит;
- 4) на своевременный зачет или возврат сум излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пеней, штрафов;
- 5) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
- 6) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;
- 7) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;
- 8) получать копии акта налоговой проверки и решения налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
- 9) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;
- К) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц;

65. ПОНЯТИЕ НАЛОГОВОГО АГЕНТА, ЕГО ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

Налоговые агенты - лица, на которые в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов (например, работодатель в отношении исчисления и уплаты работниками налога на доходы физических лиц).

Налоговых агентов следует отличать от сборщиков налогов (государственных и муниципальных органов) и других уполномоченных принимать от налогоплательщика налоговые платежи и перечислять их в бюджет лиц (банков, почтовых отделений). Налоговые агенты, в отличие от них, вправе не только перечислять налоговые суммы, но и исчислять и удерживать суммы, подлежащие уплате в бюджет.

Правовой статус налогового агента так же, как и налогоплательщика, состоит из совокупности прав, обязанностей и ответственности.

Налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики, если иное не предусмотрено НК РФ.

Налоговые агенты обязаны:

- 1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги. В том случае, когда доход, подлежащий обложению налогом у налогового агента, получен налогоплательщиком в натуральной форме и денежных выплат в данном налоговом периоде налогоплательщику не производилось, у налогового агента отсутствует обязанность удержания налога с плательщика. В этом случае необходимая информация представляется агентом в налоговый орган в порядке, предусмотренном подл. 2 п. 3 ст. 24 НК РФ; У

66. МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАННОСТЕЙ

По общему правилу налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом или таможенным органом налогоплательщику требования об уплате налога.

В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок производится беспорочное взыскание налога с юридических лиц и взыскание в судебном порядке с граждан:

- 1) в твердых денежных суммах от 50 рублей до 15 000;
- 2) в виде процентов от определенной суммы (от дохода, суммы налога), в пределах от 5 до 40 %.

Взыскание налога может производиться:

- 1) за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банке - по решению налогового органа путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика или налогового агента, инкассового поручения (распоряжения) на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика или налогового агента;
- 2) путем взыскания налога за счет иного имущества налогоплательщика - взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации или налогового агента-организации производится по решению руководителя (его заместителя) налогового органа путем направления в течение 3 дней с момента вынесения такого решения соответствующего постановления судебному приставу-исполнителю

для исполнения в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об исполнительном производстве», с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьёй.

Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации или налогового агента-организации производится последовательно в отношении:

- 1) наличных денежных средств;
- 2) имущества, не участвующего непосредственно в производстве продукции (товаров), в частности ценных бумаг, валютных ценностей, производственных помещений; легкового автотранспорта, предметов дизайна служебных помещений;
- 3) готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих и (или) не предназначенных для непосредственного участия в производстве;
- 4) сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участия в производстве, а также станков, оборудования, зданий, сооружений и других основных средств;
- 5) имущества, переданного по договору во владение, в пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;
- 6) другого имущества.

Взыскание налога с организации не может быть произведено в беспорядном порядке, если обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом:

- 1) юридической квалификации сделок, заключенных налогоплательщиком с третьими лицами;
- 2) юридической квалификации статуса и характера деятельности налогоплательщика.

- 2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог с налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;
- 3) вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;
- 4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

Налоговые агенты перечисляют удержанные налоги в порядке, предусмотренном НК РФ для уплаты налога налогоплательщиком.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей налоговый агент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ. В соответствии со ст. 123 Налогового кодекса РФ неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20 % от суммы, подлежащей перечислению.

Помимо мер ответственности, в случае неуплаты или неполной уплаты к налоговому агенту могут применяться и **принудительные меры исполнения обязанностей**. В соответствии со ст. 46 Налогового кодекса РФ в случае неуплаты или неполной уплаты налоговым агентом налога обязанность исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогового агента на его счетах в банке.

- 1) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;

требуется соблюдения налоговой тайны. Налогоплательщики имеют также иные права, установленные НК РФ и другими актами законодательства о налогах и сборах.

Плательщики сборов имеют те же права, что и налогоплательщики.

Налогоплательщики обязаны:

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- 4) представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать;
- 5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- 6) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не прелятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- 7) представлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ;
- 8) в течение 4 лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций - также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги;
- 9) нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

67. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ СРОКОВ УПЛАТЫ НАЛОГОВ

Изменение срока уплаты налога и сбора - перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок.

Срок уплаты налога может быть изменен в отношении всей подлежащей уплате суммы налога либо ее части с начислением процентов на неуплаченную сумму налога.

Изменение срока уплаты налога и сбора осуществляется в следующих формах:

- 1) отсрочка - представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от 1 до 6 месяцев с единовременной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности;
- 2) рассрочка - представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от 1 до 6 месяцев с поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности;
- 3) налоговый кредит - представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от 3 месяцев до 1 года при наличии определенных в НК РФ обстоятельств;
- 4) инвестиционный налоговый кредит - представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в ст. 67 НК РФ, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Изменение срока уплаты налога и сбора может производиться под залог имущества либо при наличии поручительства.

Срок уплаты налога не может быть изменен, если в отношении лица, претендующего на такое изменение:

- 1) возбуждено уголовное дело по признакам преступления, связанного с нарушением законодательства о налогах и сборах;

68. ПОНЯТИЕ И ЗНАЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО КРЕДИТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ

Государственный кредит - урегулированная нормами финансового права деятельность государства по привлечению временно свободных средств юридических и физических лиц на условиях возмездности, возвратности и срочности.

Значение государственного долга - формирование денежных средств для покрытия дефицита бюджета.

Формы государственного кредита:

- 1) государственные займы;
- 2) государственные долговые обязательства;
- 3) сберегательное дело.

Субъекты государственного кредита:

- 1) Российская Федерация, ее субъекты - заемщик;
- 2) муниципальные образования, физические и юридические лица - заимодавец.

Результатом государственного кредита является **государственный долг**.

Государственный долг России - долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Государственный долг РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

Федеральные органы государственной власти используют все полномочия по формированию доходов федерального бюджета для погашения долговых обязательств РФ и обслуживания государственного дол-

га РФ.

69. ФОРМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА

Государственный долг России - долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ.

Долговые обязательства РФ погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет.

Классификация долговых обязательств РФ:

1) в зависимости от срока, на которые предоставляется кредит:

- а) краткосрочные (сроком погашения до 1 года);
- б) среднесрочные (свыше 1 года до 5 лет);
- в) долгосрочные (от 5 до 30 лет);

2) по субъектам - кредиторам:

- а) обязательства перед физическими лицами;
- б) обязательства перед юридическими лицами;
- в) обязательства как перед физическими, так и перед юридическими лицами;

3) по форме выпуска:

- а) облигационные;
- б) безоблигационные;

4) по форме выплаты доходов:

- а) процентные - владельцы ценных бумаг получают доход путем начисления на всю их стоимость процентов;
- б) выигрышные - доход получают владельцы лишь тех ценных бумаг, которые попали в выигрышные тиражи;
- в) процентно-выигрышные - доход получается не только путем начисления процентов, но и путем выигрышных тиражей;
- г) беспроцентные (целевые).

Изменение условий выпущенного в обращение государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, срока обращения, не допускается.

Государственные долговые обязательства РФ могут существовать в следующих формах:

- 1) кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени России как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями. Порядок заключения и действия международных договоров определяется Федеральным законом от 15.07.1995 г. № 101 -ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»;
- 2) государственные займы, осуществленные путем выпуска ценных бумаг (облигаций федерального займа, государственных краткосрочных обязательств и т. д.) от имени РФ. **Государственный заем (займствование)** в Бюджетном кодексе РФ - передача в собственность РФ или ее субъекта денежных средств, которые Российская Федерация или ее субъект обязуется возвратить в той же сумме с уплаты процента (платы) на сумму займа. **Порядок эмиссии ценных бумаг** закреплен в Федеральном законе от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»;
- 3) договоры и соглашения о получении Российской Федерацией бюджетных ссуд (заем на срок до 6 месяцев на условиях возвратности, может быть как возмездным, так и безвозмездным) и бюджетных кредитов на условиях возвратности и **обязательной возмездности** от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- 4) договоры о предоставлении Российской Федерацией государственных гарантий;
- 5) соглашения и договоры, в том числе международные, заключенные от имени Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

В объем государственного внутреннего долга РФ включаются:

- 1) основная номинальная сумма долга по государственному ценным бумагам РФ;
- 2) объем основного долга по кредитам, полученным РФ;
- 3) объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным РФ от бюджетов других уровней;
- 4) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Методы управления государственным долгом:

- 1) рефинансирование (новация) - замена старых кредитных обязательств новыми путем их выпуска;
- 2) конверсия - изменение кредитных отношений путем изменения (увеличения или снижения) процентной ставки по кредиту;
- 3) консолидация - продление сроков действующих займов;
- 4) унификация займов - объединение нескольких займов в один;
- 5) отсрочка погашения займов;
- 6) аннулирование государственного долга - прекращение кредитных обязательств государства путем его отказа от долга. Так, например, Правительство РФ вправе осуществить списание государственного внутреннего долга РФ по государственным займам, осуществленным путем выпуска ценных бумаг от имени РФ в валюте РФ, по которым истек срок исковой давности.

Предельные размеры внутреннего долга устанавливаются в Федеральном законе о бюджете на соответствующий год и на 1 января 2005 г. составил 988,1 млрд рублей.

Правительство РФ вправе определять объемы выпуска, формы и методы эмиссии государственных ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами России, и осуществлять их эмиссию в объеме, не приводящем к превышению установленного верхнего предела государственного внутреннего долга РФ, если иное не предусмотрено федеральными законами.

- 2) проводится производство по делу о налоговом правонарушении либо по делу об административном правонарушении, связанном с нарушением законодательства о налогах;
- 3) имеются достаточные основания полагать, что это лицо воспользуется таким изменением для сокрытия своих денежных средств или иного имущества, подлежащего налогообложению, либо это лицо собирается выехать за пределы РФ на постоянное жительство.

При наличии на момент вынесения решения об изменении срока уплаты налога указанных обстоятельств решение об изменении срока уплаты налога не может быть вынесено, а вынесенное решение подлежит отмене.

Органы, в компетенцию которых входит принятие решений об изменении сроков уплаты налогов и сборов:

- 1) по федеральным налогам и сборам - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области налогов и сборов;
- 2) по региональным и местным налогам - налоговые органы по местонахождению (жильству) заинтересованного лица;
- 3) по налогам, подлежащим уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, - федеральная служба, уполномоченная в области таможенного дела, или уполномоченные ею иные таможенные органы;
- 4) по государственной пошлине - органы государственной власти и (или) лица, уполномоченные в соответствии; с законами РФ о государственной пошлине принимать решения об изменении сроков уплаты государственной пошлины;
- 5) по единому социальному налогу - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области налогов и сборов.

70. ПОНЯТИЕМ ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

Правовые основы организации страхования в Российской Федерации закреплены в Гражданском кодексе РФ, Законе РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ 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.

Субъекты страхования:

- 1) **страховщик** - организации, осуществляющие на основании лицензии страховую деятельность;
- 2) **страхователь** - юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования;
- 3) **выгодоприобретатель** - лицо, получающее страховые выплаты в случае наступления страхового случая.

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

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых страховым законодательством, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

71. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

Страхование осуществляется в форме **добровольного** страхования и **обязательного** страхования.

Добровольное страхование - осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом РФ и Законом «Об организации страхового дела в РФ» и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Иные классификации страхования:

- 1) **в зависимости от вида страхового случая**, от наступления которого происходит страхование:
 - а) **имущественное страхование** - объектом страхования выступает имущественный интерес:
 - страхование средств наземного транспорта;
 - страхование средств воздушного транспорта;
 - страхование средств водного транспорта;
 - страхование грузов;
 - сельскохозяйственное страхование;
 - страхование имущества юридических лиц;
 - страхование имущества граждан;
 - б) **личное страхование** - объектом страхования выступает:
 - страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

72. ПОНЯТИЕ И СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННЫХ РАСХОДОВ

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

Виды расходов бюджетов в зависимости от их экономического содержания:

- 1) текущие;
- 2) капитальные.

Группировка расходов бюджетов на текущие и капитальные устанавливается экономической классификацией расходов бюджетов РФ.

Капитальные расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов РФ.

В составе капитальных расходов бюджетов может быть сформирован бюджет развития.

Текущие расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным

отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Расходование бюджетных средств осуществляется в следующих формах:

- 1) ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
- 2) средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственному или муниципальным контрактам;
- 3) трансферты населению, включающие в себя:
 - а) ассигнования на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению;
 - б) ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
 - в) ассигнования на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;
- 4) бюджетные кредиты юридическим лицам (налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и платежей и других обязательств);
- 5) субвенции и субсидии физическим и юридическим лицам;
- 6) инвестиции в уставные капиталы юридических лиц;
- 7) бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, государственным внебюджетным фондам;
- 8) кредиты и займы внутри-страны за счет государственных внешних заимствований;
- 9) кредиты иностранным государствам;
- Х) средства на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

- пенсионное страхование;
 - страхование от несчастных случаев и болезней;
 - медицинское страхование;
- в Страхование гражданской ответственности:
- владельцев автотранспортных средств;
 - владельцев средств воздушного транспорта;
 - владельцев средств водного транспорта;
 - владельцев средств железнодорожного транспорта;
 - организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
 - за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
 - за причинение вреда третьим лицам;
 - за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- г) страхование риска:
- страхование предпринимательских рисков;
 - страхование финансовых рисков;

2) в зависимости от форм взаимодействия страховщиков:

- а) сострахование - один объект страхования застрахован несколькими страховщиками;
- б) перестрахование - страхование страховщиком риска выплаты страховых платежей у другого страховщика;
- в) взаимное страхование - страхование граждан своих интересов путем объединения в общества взаимного страхования;

3) в зависимости от соотношения страховой суммы и стоимости страхуемого имущества:

- а) неполное имущественное страхование - страховая сумма ниже стоимости имущества;
- б) полное страхование - страховая сумма равна стоимости имущества;
- в) дополнительное страхование - страхование на сумму превышения стоимости страхуемого имущества над страховой суммой в предыдущем договоре страхования.

Страховой надзор осуществляется органом страхового надзора и его территориальными органами на принципах законности, гласности и организационного единства.

Страховой надзор включает в себя:

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела;
- 2) аттестацию страховых актуариев;
- 3) ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела, Реестра объединений субъектов страхового дела;
- 4) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 5) выдачу в течение 30 дней в определенных случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;
- 6) разработку и утверждение нормативных и методических документов по вопросам деятельности субъектов страхового дела;
- 7) обеспечение в установленном порядке реализации единой государственной политики в сфере страхового дела.

73. ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Финансирование - предоставление свободных денежных средств на осуществление определенной цели на условиях безвозмездности и безвозвратности.

Принципы финансирования:

- 1) безвозмездность и безвозвратность - данный принцип отличает финансирование от кредитования, осуществляемого на условиях возвратности, платности и срочности;
- 2) целенаправленность - предоставление денежных средств осуществляется на строго определенные цели (строительство, развитие производства, оплата труда работников и т. д.);
- 3) соблюдение финансовой дисциплины.

Формы финансирования:

- 1) финансирование бюджетных расходов - осуществляется Федеральным казначейством и представляет собой последовательно совершаемые действия. Финансирование расходов федерального бюджета включает:
 - а) разрешение (распоряжение) на осуществление платежа;
 - б) осуществление платежа;
- 2) финансирование государственных предприятий, в том числе унитарных и бюджетных;
- 3) финансирование отдельных государственных полномочий, передаваемых муниципальным образованиям;
- 4) финансирование отдельных федеральных программ - например, порядок финансирования программы поддержки малого предпринимательства в РФ на 2000-2001 гг. определяется в постановлении Правительства РФ от 13.11.2001 г. № 785;
- 5) финансирование определенной деятельности - например, государственное финансирование

74. ПОНЯТИЕ СМЕТНО-БЮДЖЕТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И ЕГО ОБЪЕКТЫ

Сметно-бюджетное финансирование - безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств из федерального бюджета на основе смет. Бюджетное учреждение использует бюджетные средства в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов.

Смета - финансовый план предприятия или учреждения, определяющий объем поступающих доходов и целевое распределение этих доходов на финансирование проведения необходимых расходов. Смета доходов и расходов составляется в тысячах рублей с одним десятичным знаком.

Действие утвержденных смет доходов и расходов начинается 1 января и прекращается 31 декабря соответствующего года.

По получателям бюджетных средств сметы классифицируются на:

- 1) индивидуальные - сметы доходов и расходов отдельного бюджетного учреждения;
- 2) сметы на осуществление определенных мероприятий - предусматривают расходы, необходимые для проведения конференций, съездов, увеличение материальной базы учреждения, осуществления определенных программ и т. д.;
- 3) объектные - данные в них формируются по каждому объекту (работам, объектам недвижимости и т. д.) в отдельности;
- 4) сводные - объединяют индивидуальные, объектные сметы и сметы на осуществление определенных мероприятий.

Основная структурная единица сметы - **статья**. Законом установлен строго определенный список сметных статей, который не может быть произвольно

75. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Учреждение - организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера и финансируемая им полностью или частично.

Учреждение права владения, пользования и распоряжения им в отношении закрепленного за ними имущества осуществляется в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества.

Бюджетное учреждение - организация, созданная органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

Бюджетные учреждения - организации, наделенные государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления, не имеющие статуса федерального казенного предприятия.

Бюджетное учреждение финансируется за счет бюджета, однако оно может иметь и внебюджетные доходы (средства).

Виды внебюджетных средств бюджетных организаций:

- 1) заработанные доходы:
 - а) предоставление платных услуг и работ;
 - б) эксплуатация принадлежащего имущества и т. д.;
- 2) незаработанные доходы:
 - а) доходы от ценных бумаг;
 - б) благотворительные взносы.

Доходы бюджетного учреждения, получаемые как из бюджета и государственных внебюджетных фондов, так и от осуществления предпринимательской деятельности, в том числе доходы от оказания платных услуг, другие доходы, получаемые от использования государственной или муниципальной собственности, закрепленной за бюджетным учреждением на праве оперативного управления, и иной деятельности, отражаются в смете доходов и расходов.

Смета доходов и расходов по внебюджетным средствам - документ, составляемый получателем средств на текущий финансовый год, утверждаемый в порядке, установленном главным распорядителем средств федерального бюджета и определяющий объемы поступлений внебюджетных средств с указанием источников образования и направлений использования этих средств в структуре показателей ведомственной и экономической классификации расходов бюджетов РФ,

Бюджетные учреждения и организации могут принимать решение о передаче права самостоятельно утверждать сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам своим представительством, филиалам и другим обособленным структурным подразделениям, не имеющим статуса юридического лица и наделенным по доверенности полностью или частично полномочиями юридического лица.

Бюджетное учреждение при исполнении сметы доходов и расходов самостоятельно в расходовании средств, полученных за счет внебюджетных источников. Однако указанные средства не могут направляться федеральными учреждениями на создание других некоммерческих организаций.

Виды сметных статей:

- 1) индивидуальные - статьи отдельных доходов и расходов;
- 2) укрупненные - заработная плата, текущие расходы, капитальные вложения.

Основу сметных статей составляют **нормы расходов** - единые плановые показатели сметных расходов.

Классификация норм расходов:

1) по методу построения:

- а) индивидуальные - предусматривают расход на одну цель;
- б) укрупненные - образуются путем суммирования индивидуальных норм исходя из какого-либо иного показателя (например, общий расход средств на содержание одного заключенного);

2) по единице измерения:

- а) материальные - определяют объем расходов в количественном выражении (метрах, килограммах, количестве топлива и т. д.);
- б) денежные - определяют объем расходов в их стоимостном выражении (рублях и копейках);

3) в зависимости от возможности их изменения:

- а) обязательные - затраты на заработную плату;
- б) факультативные - хозяйственные расходы.

По общему правилу получатели средств по мере необходимости могут в течение года вносить изменения в сметы доходов и расходов. В этом случае получатели средств уточняют смету доходов и расходов, утверждают и представляют ее в орган Федерального казначейства по прилагаемой форме взамен утвержденной ранее.

Этапы сметного процесса:

- 1) составление - смета составляется бюджетным учреждением на текущий финансовый год (с периодичностью: I квартал, полугодие, 9 месяцев и год);
- 2) рассмотрение;
- 3) утверждение органом или должностным лицом, обладающим полномочиями по утверждению смет;
- 4) исполнение;
- 5) отчет по смете.

кинематографии осуществляется федеральным органом исполнительной власти в области кинематографии путем выделения продюсеру, прокатчику, демонстратору национального фильма средств в пределах расходов федерального бюджета, предусмотренных на кинематографию на соответствующий финансовый год;

- 6) финансирование объектов государственной собственности - объекты государственной собственности субъектов РФ могут быть включены в федеральную адресную инвестиционную программу, федеральные целевые программы на стадии составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета на очередной финансовый год;

- 7) финансирование юридических лиц, не являющихся государственными предприятиями - влечет возникновение права государственной собственности на эквивалентную часть уставных (складочных) капиталов и имущества указанных юридических лиц и оформляется участием Российской Федерации, субъектов РФ и в уставных (складочных) капиталах таких юридических лиц в соответствии с гражданским законодательством РФ. Подобные бюджетные инвестиции включаются в проект бюджета только при наличии технико-экономического обоснования инвестиционного проекта, проектно-сметной документации, плана передачи земли и сооружений, а также при наличии проекта договора между Правительством РФ, органом исполнительной власти субъекта РФ или органом местного самоуправления и указанным юридическим лицом об участии РФ, субъекта РФ или муниципального образования в собственности субъекта инвестиций;

- 8) финансирование политических партий - осуществляется в целях компенсации финансовых затрат партии из федерального бюджета.

76. ПОНЯТИЕ, ПРИНЦИПЫ И ВИДЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

Банковский кредит - урегулированная нормами права деятельность банка по предоставлению денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных в соответствующем договоре на условиях возвратности и возмездное™.

Значение банковского кредита - с его помощью восполняется нехватка денежных средств в различных структурах.

Принципы банковского кредита:

- 1) возвратность - сумма кредита, полученная заемщиком, должна быть возвращена кредитору в полном объеме;
- 2) возмездность - на сумму, полученную заемщиком, начисляются проценты в размере, предусмотренном договором. Сумму начисленных процентов должник должен вернуть вместе с суммой основного долга;
- 3) срочность - сумма, полученная заемщиком, и проценты, начисленные на нее, должны быть возвращены в определенный соглашением сторон срок.

Классификация банковского кредита:

- 1) **в зависимости от срока, на который он выдается:**
 - а) краткосрочный - предоставленный на срок до 1 года;
 - б) долгосрочный - на срок свыше 1 года;
- 2) **в зависимости от наличия или отсутствия целевой направленности кредита:**
 - а) целевые - кредиты, предоставленные на осуществление определенной цели: покупку недвижимости, автомобиля, пополнение оборотных средств, оплату обучения и т. д.;
 - б) нецелевые - кредиты, предоставленные без ограничения целей, на которые они могут быть израсходованы;

77. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 02.12.1990 № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Центрального банка России.

Банковская система РФ.

1. **Центральный банк РФ** - главный банк Российской Федерации. Местонахождение центральных органов ЦБ РФ - город Москва.

Цели:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- 4) получение прибыли не является целью деятельности Центрального банка России. Прибыль Центрального банка России определяется как разница между суммой доходов от банковских операций и сделок и расходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением ЦБ РФ своих функций.

Задачи:

- 1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

78. НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

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

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

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

Небанковская кредитная организация (НКО) - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Состав банковских операций, разрешенных к осуществлению НКО:

- 1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме - данную операцию НКО вправе осуществлять исключительно от своего имени и за свой счет;
- 4) выдача банковских гарантий;
- 5) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- 6) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 7) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 8) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 9) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

т) лизинговые операции;

1) оказание консультационных и информационных услуг.

Небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитные и кредитные операции (НДКО) не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 4) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 5) купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- 6) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

НКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

Надзор за деятельностью НКО осуществляется территориальными учреждениями ЦБ РФ в порядке, предусмотренном для банков, с учетом особенностей, установленных законом.

- 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 Центрального банка России;
 - 8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- 2. Кредитные организации:** банки и небанковские кредитные организации.

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 - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России;

3. Филиалы и представительства иностранных банков. Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

3) в **зависимости от наличия** обеспечения:

- а) кредиты обеспеченные (залогом, поручительством и т. д.);
- б) необеспеченные кредиты (бланковые кредиты) - кредиты, выдаваемые клиентам, зарекомендовавшим себя во взаимоотношениях с банком добросовестным плательщиком, либо лицам, имеющим тесные взаимоотношения с банком;

4) в **зависимости от объекта кредита:**

- а) товарный - объектом кредита являются вещи, определенные родовыми признаками (например, определенное количество зерна, пуха и т. д.), т. е. товар;
- б) коммерческий - кредит в виде аванса, предварительной оплаты; отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий кредит), если иное не установлено законом;
- в) кредитование счета (овердрафт) - осуществление платежей со счета клиента при отсутствии на его счете денежных средств;

5) **отдельные виды кредитов Банка России:**

- а) внутрисдневной кредит - кредит Банка России, предоставляемый при осуществлении платежа с основного счета банка сверх остатка денежных средств на данном основном счете банка;
- б) овернайт - кредит Банка России, предоставляемый банку, в конце дня работы подразделения расчетной сети Банка России уполномоченной РНКО (в конце времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к банковским счетам клиентов Банка России (уполномоченной расчетной небанковской кредитной организацией) в сумме непогашенного банком внутрисдневного кредита;
- в) ломбардный кредит - кредит Банка России, предоставляемый банку по его заявлению на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке или заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.

79. ИНОСТРАННЫЕ БАНКИ, ИХ ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

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

Разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков выдает Банк России. Он же осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории РФ в соответствии с порядком, установленным федеральными законами.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитываются:

- 1) уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- 2) финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;
- 3) очередность подачи заявлений.

Особенности функционирования иностранных банков в РФ:

- 1) Банк России вправе по согласованию с Правительством РФ устанавливать для них ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности;
- 2) Банк России имеет право устанавливать к иностранным банкам дополнительные требования относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций, а также относительно минимального размера уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций с иностранными инвести-

80. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

Органом банковского регулирования и банковского надзора является Банк России. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Цели банковского регулирования и банковского надзора:

- 1) поддержание стабильности банковской системы РФ;
- 2) защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора. Структура Комитета банковского надзора утверждается Советом директоров. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, **имеет право** запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения не свойственных им функций, а также требовать представления не предусмотренной федераль-

ными законами информации о клиентах кредитных орга-

81. ПОНЯТИЕ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Элементы денежной системы Российской Федерации:

- 1) официальная денежная единица;
- 2) эмиссия наличных денег;
- 3) организация денежного обращения.

Официальная денежная единица (валюта) Российской Федерации - рубль. Один рубль состоит из 100 копеек. Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Иностранная валюта в качестве средства платежа при осуществлении безналичных расчетов за товары (работы, услуги) может использоваться лишь в случаях, установленных федеральными законами.

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории РФ. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону. Не устанавливается официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами.

Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории РФ.

Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

При обмене банкнот и монеты Банка России старого образца на банкноты и монету Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен

превышать 5 лет. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

Проведение единой финансовой, кредитной, денежной политики, в том числе в сфере денежного обращения, возложено на Правительство РФ. Защита и обеспечение устойчивости рубля является одной из основных функций Центрального банка РФ.

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

- 1) прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;
- 2) установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- 3) установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;
- 4) определение порядка ведения кассовых операций.

Совет директоров принимает решения:

- 1) о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца;
- 2) об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;
- 3) утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно Банком России.

низаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;
- 2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 5) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- 7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- К) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

циями и минимального размера капитала вновь регистрируемых филиалов иностранных банков;

- 3) Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему РФ от учредителей-нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает 50 %;
- 4) дочерняя кредитная организация иностранного банка (резидент) вправе открывать на территории России филиалы в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России после получения предварительного разрешения. Для получения разрешения на открытие филиала на территории РФ дочерняя кредитная организация иностранного банка направляет заявление о выдаче разрешения в территориальное учреждение Банка России или ОПЕРУ-2;
- 5) при выдаче разрешения на участие нерезидентов в уставном капитале дочерней кредитной организации иностранного банка (резидент) принимается во внимание возможность обмена информацией в области банковского надзора между уполномоченным государственным органом страны, являющейся местонахождением основного учредителя, и Банком России. Основным учредителем дочерней кредитной организации с иностранными инвестициями признается иностранный банк;
- 6) среди работников кредитной организации с иностранными инвестициями количество граждан РФ должно составлять не менее 75 % от общего количества.

82. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежная система - форма организации денежного обращения в государстве.

В Российской Федерации **денежную систему составляют:**

- 1) официальная денежная единица;
- 2) порядок эмиссии денег, т. е. их выпуск;
- 3) организация и регулирование денежного обращения.

Формы регулирования денежной системы:

1) денежная реформа - преобразование денежной системы;

2) деноминация - техническая операция по замене старых денег новыми, при этом одна новая денежная единица приравнивается к нескольким старым, что позволяет существенно снизить денежную массу. Учет изменения покупательной способности денежных средств при определении величин номиналов целевых долговых обязательств Российской Федерации осуществляется при помощи коэффициентов деноминации. Коэффициенты деноминации рассчитываются с использованием необходимого социального набора и базовой стоимости необходимого социального набора.

Денежная система регулируется не только конституционными нормами, но и нормами финансового права (в части признания платежеспособности денежных знаков, регулирования порядка обращения наличных и безналичных денег, основ организации расчетов); иными отраслями права - гражданского права (в части вопросов собственности, в части расчетов при заключении гражданско-правовых сделок и т. д.), административного права (когда речь идет об административной ответственности за правонарушение в сфере денежного обращения).

83. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОБРАЩЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банка.

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот, закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

84. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Формы безналичных расчетов:

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по аккредитиву;
- 3) расчеты чеками;
- 4) расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Виды расчетных документов:

1) платежное поручение - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;

2) аккредитивы. Виды аккредитива:

а) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

б) отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными);

3) чеки - ценные бумаги, содержащие ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. **Чекодатель** - юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, **чекодержатель** - юридическое лицо, в пользу которого

выдан чек, **плательщик** - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя;

4) **платежные требования** - расчетные документы, содержащие требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором;

5) **расчеты по инкассо** - представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорядном порядке);

6) **инкассовое поручение** - расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорядном порядке. Инкассовые поручения применяются: а) в случаях, когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

б) для взыскания по исполнительным документам; в) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий.

При временном отсутствии у предприятий кассы разрешается выдавать по согласованию с банком кассирам предприятий или лицам, их заменяющим, чеки на получение наличных денег непосредственно из кассы банка.

Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геолого-разведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом РФ по согласованию с ЦБ РФ и Министерством финансов РФ.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям и др.).

Классификация нормативно-правовых актов, закрепляющих основы денежной системы по их юридической силе:

- 1) Конституция РФ - устанавливает общие положения (основы) организации денежной системы в Российской Федерации;
- 2) Федеральные конституционные законы: ФКЗ от 17.12.1997 г., № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» устанавливает полномочия Правительства РФ в отношении организации денежной системы Российской Федерации;
- 3) Федеральные законы: ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - на данном этапе основной нормативно-правовой акт, закрепляющий порядок организации наличного денежного обращения, эмиссии, устанавливающий основы кредитно-денежной политики Российской Федерации;
- 4) нормативно-правовые акты Президента РФ - например, Указ Президента РФ «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен» от 04.08.1997 г.;
- 5) нормативно-правовые акты Правительства РФ - постановление от 18.09.1997 г. «О проведении мероприятий в связи с изменением нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен»;
- 6) нормативно-правовые акты Центрального банка РФ:
 - а) Положение ЦБР от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
 - б) Положение ЦБР от 01.04.2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»;
 - в) Положение ЦБР от 09.10.2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
 - г) Положение ЦБР от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

85. ПОНЯТИЕ ВАЛЮТЫ И ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации устанавливаются Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Валюта Российской Федерации:

- 1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Центрального банка РФ, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории России, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанными денежными знаками;
- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

- 1) 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;
- 2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Виды валюты:

- 1) наличная;
- 2) безналичная.

Виды иностранной валюты:

- 1) свободно конвертируемые - валюты тех стран, в которых разрешен их свободный обмен на валюты иных государств;
- 2) частично конвертируемые - валюты, в отношении обмена которых установлены определенные ограничения;

86. ХАРАКТЕРИСТИКА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Валютные операции:

- 1) обретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- 2) 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;
- 3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- 4) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- 5) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;
- 6) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

87. СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Виды субъектов валютных отношений (в зависимости от их места жительства или местонахождения, а также от того, в соответствии с российским или иностранным законодательством они созданы и действуют):

Президенты:

- а) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
- б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;
- в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;
- г) находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов - юридических лиц;
- д) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;
- е) Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования;

2) нерезиденты:

- а) физические лица, не являющиеся резидентами;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

- в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;
- г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;
- д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;
- е) находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов - юридических лиц;
- ж) иные лица, не являющиеся резидентами.

Объекты валютных отношений:

- 1) валюта РФ: наличная (денежные знаки в виде банкнот, монет, казначейский билетов) и безналичная (средства на банковских счетах и банковских вкладах);
- 2) ценные бумаги в валюте РФ. **Ценная бумага** - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. **Виды ценных бумаг:**
 - а) внутренние - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в России, иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории России;
 - б) внешние - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам;
- 3) иностранная валюта: наличная и безналичная;
- 4) валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Классификация валютных операций:

1) в зависимости от субъектов, их осуществляющих:

- а) валютные операции резидентов;
- б) валютные операции нерезидентов;
- в) валютные операции граждан;
- г) валютные операции юридических лиц;

2) в зависимости от цели осуществления валютной операции:

- а) текущие валютные операции - расчеты при торговых операциях, переводы денежных средств;
- б) валютные операции, связанные с движением капитала - вложение российского капитала в иностранную экономику и наоборот;

3) в зависимости от свободы осуществления валютной операции:

- а) валютные операции, совершаемые без ограничений - если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования;
- б) валютные операции, на которые установлены ограничения:
 - требование об использовании специального счета в случаях:
 - расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами нерезидентам;
 - расчеты и переводы при получении кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов;
 - операции с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
 - исполнение резидентами обязательств по внешним ценным бумагам;
 - операции кредитных организаций, за исключением банковских операций;
 - требование о резервировании.

- 3) неконвертируемые - валюты, запрещенные к обмену, используемые лишь внутри определенной страны;
- 4) международные - искусственные валюты, используемые в международных отношениях (например, евро).

Валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги, которые представляют собой ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Внутренние ценные бумаги:

- 1 Эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
 - 2) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ;
- Валютные ценности** - ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограниченный режим обращения на территории страны. **К валютным ценностям отнесены:**
- 1) иностранная валюта;
 - 2) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
 - 3) драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;
 - 4) природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Правительством РФ устанавливаются порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных металлов к валютным ценностям.

88. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Валютное регулирование - форма осуществления государством его валютной политики.

Правовую основу валютного регулирования составляет Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Органы валютного регулирования в РФ - Центральный банк РФ и Правительство РФ. Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства на территориях иностранных государств.

Для реализации своих функций Центральный банк РФ и Правительство РФ издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. Центральный банк РФ устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Элементы валютного регулирования:

- 1) установление порядка проведения валютных операций - если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные законом;
- 2) валютный резерв страны: условия и порядок его формирования;
- 3) валютные фонды юридических и физических лиц;
- 4) валютный контроль.

89. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Основы валютного контроля закреплены в Федеральном законе от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации:

- 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 РФ;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

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

Органы валютного контроля в РФ:

- 1) Центральный банк РФ;
- 2) федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ. В настоящее время федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

Агенты валютного контроля:

- 1) уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ;
- 2) не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ. Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезиден-

90. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Виды ответственности за нарушение валютного законодательства:

Административная - ст. 15, 25 КоАП РФ содержит несколько состава таких правонарушений:

- а) осуществление валютных операций без специального разрешения (лицензии), если такое разрешение (такая лицензия) обязательно (обязательна), либо с нарушением требований (условий, ограничений), установленных специальным разрешением (лицензией), а равно с использованием заведомо открытых с нарушением установленных порядка счетов резидентов в кредитных организациях за пределами Российской Федерации - влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции;
- б) невыполнение в установленный срок обязанности по ввозу на территорию РФ товаров, стоимость которых эквивалентна сумме уплаченных за них денежных средств, либо невозврат в установленный срок переведенной за эти товары суммы денежных средств - влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от одной десятой до одного размера суммы незаконной валютной операции;
- в) нарушение установленного порядка зачисления на счета в уполномоченных банках выручки, причитающейся за экспортированные работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере стоимости работ, услуг и результатов интеллек-

туальной деятельности, явившихся предметами административного правонарушения;

- г) несоблюдение установленного порядка ведения учета, составления и представления отчетности по валютным операциям, а равно нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 50 до 100 МРОТ; на юридических лиц - от 400 до 500 МРОТ.

Дела об указанных административных правонарушениях рассматриваются органами валютного контроля;

- 2) **уголовная** - за преступления, предусмотренные гл. 22 УК РФ (преступления в сфере экономической деятельности), например, согласно ст. 193 УК РФ невозвращение в крупном размере из-за границы руководителем организации средств в иностранной валюте, подлежащих в соответствии с законодательством РФ обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк РФ, наказывается лишением свободы на срок до 3 лет;
- 3) **гражданско-правовая** - сделка, совершенная с нарушением валютного законодательства признается ничтожной. При наличии цели, заведомо противоречащей основам правопорядка или нравственности, у обеих сторон в доход РФ взыскивается все полученное ими по сделке, а в случае исполнения сделки одной стороной с другой стороны взыскивается в доход РФ все полученное ею и все причитавшееся с нее первой стороне в возмещение полученного. При наличии умысла лишь у одной из сторон такой сделки все полученное ею по сделке должно быть возвращено другой стороне, а полученное последней либо причитавшееся ей в возмещение исполненного взыскивается в доход РФ.

тами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, 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 валютного контроля, а также их взаимодействие с ЦБ РФ.

Правительство РФ обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

ЦБ РФ осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных ЦБ РФ.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица имеют право проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

Только органы валютного контроля и их должностные лица имеют право:

- 1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;
- 2) применять установленные законодательством РФ меры ответственности.

Типы валютных режимов:

- 1) государственная валютная монополия;
- 2) государственное валютное регулирование;
- 3) свободноконвертируемая валюта.

Одним из способов валютного регулирования является обязательная продажа части (30 %) валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ. Обязательная продажа части валютной выручки осуществляется на основании распоряжения резидента не менее 7 рабочих дней со дня ее поступления на банковский счет резидента в уполномоченном банке.
Объект обязательной продажи - валютная выручка резидентов, за исключением:

- 1) сумм в иностранной валюте, получаемых Правительством РФ, уполномоченными им федеральными органами исполнительной власти, Центральным банком РФ от операций и сделок, осуществляемых ими (или от их имени и (или) за их счет) в пределах их компетенции;
- 2) сумм в иностранной валюте, получаемых уполномоченными банками от осуществляемых ими банковских операций и иных сделок;
- 3) валютной выручки резидентов в пределах суммы, необходимой для исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше 2 лет;
- 4) сумм в иностранной валюте, поступающих по сделкам, предусматривающим передачу внешних эмиссионных ценных бумаг и прав на них.