МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«ГОРНО-АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Юридический факультет

Кафедра уголовного права и процесса

«СОГЛАСОВАНО»
Декан ЮФ
_____В.Г. Крашенинина
«__»_____200_г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по УР
_____О.А. Гончарова
«__»_____200_г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Финансовое право»

по специальности 030501 «Юриспруденция»

Составитель:
д.э.н., профессор Шваков Е.Е.

Зав. кафедрой
к.ю.н., доцент Тюхтенев С.С.

Горно-Алтайск 2008 г.

СОДЕРЖАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО СТАНДАРТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Понятие финансов и финансовой деятельности. Финансовая система. Понятие финансового права. Источники финансового права. Финансовый контроль. Бюджетная система. Бюджетное право. Понятие налога. Налоговое право. Государственный кредит. Банковская система. Банковское право. Инвестиционное право. Страховое право. Валютное регулирование. Правовое регулирование денежного обращения. Безналичные расчеты.

ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Цель и задачи курса «Финансовое право»

Программа курса «Финансовое право» рассчитана на студентов обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция».

Дисциплина «Финансовое право» относится к числу общепрофессиональных дисциплин федерального компонента.

Знание положений дисциплины «Финансовое право» является необходимым требованием к юристам, разрабатывающим и реализующим практические задачи в сфере финансовой деятельности государства, предприятий и организаций.

В задачу финансового права как учебной дисциплины входит изучение правовых норм, составляющих содержание финансового права как отрасли юридической науки.

Дисциплина «Финансовое право» предполагает изучение теоретического материала и правовых актов в сочетании с использованием полученных знаний в решении учебных задач.

Исходя из этого к целям и задачам курса относятся:

- изучение теоретического и правового материала, имеющего значение для эффективного управления финансовой деятельностью государства;
- развитие навыков и умений использовать полученные знания в практике путем решения учебных ситуационных задач.

Студент, обучающийся по дисциплине «Финансовое право» должен:

- иметь научное представление о финансово-правовых явлениях, об основных закономерностях возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений;
- знать задачи, принципы и функции финансовой деятельности, звенья финансовой системы государства, содержание их правового регулирования;
- понимать принципы финансового права, знать содержание основных нормативных актов по финансовому праву Российской Федерации;
- уметь логически грамотно выражать и обосновывать свою точку зрения по тематике финансового права, в том числе на стыке с другими отраслями права, свободно оперировать юридическими понятиями и категориями по финансовому праву, анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансово-правовых отношений.

При разработке настоящего учебно-методического комплекса автор использовал целый ряд учебников и учебных пособий. В частности конспект лекций большей частью составлен по учебнику под редакцией М.В. Карасевой (Финансовое право: Учебник / Отв. ред. М. В. Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2007.- 592 с.). Практические задания составлены по практикуму по финансовому праву под редакцией А.Н.Козырина (Практикум по финансовому праву / Под ред. д.ю.н., проф. А. Н. Козырина. – М.: Норма, 2007.- 352 с.)

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОГО КУРСА
«ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Факультет - Юридический
Кафедра Уголовного и гражданского права и процесса
Семестр - 5

№ п/п	Темы	Всего часов	Аудиторные занятия		Самост. работа
			лекции	семин. занятия	
СЕМЕСТР 5					
МОДУЛЬ 1. Общие вопросы финансового права и бюджетное право Российской Федерации					
1	Финансы как основополагающая категория финансового права	6	2	1	3
2	Финансовое право как отрасль права Российской Федерации	6	2	1	3
3	Финансово-правовые нормы и субъекты финансового права	6	2	1	3
4	Финансовое правоотношение, его субъекты и объекты	6	2	1	3
5	Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации	8	2	2	4
6	Бюджетное устройство РФ, доходы и расходы бюджетов	12	4	2	6
7	Бюджетный процесс, его правовое регулирование	12	4	2	6
8	Финансово-правовой режим государственных внебюджетных фондов	8	2	2	4
9	Правовое регулирование государственного и муниципального контроля	8	2	2	4
МОДУЛЬ 2. Налоговое право РФ и финансовое право в системе децентрализованных финансов, денежного обращения и валютных операций					
10	Общие вопросы налогового права РФ	8	2	2	4
11	Налоговые правоотношения	12	4	2	6
12	Система налогов Российской Федерации	12	4	2	6
13	Налоговая ответственность	8	2	2	4
14	Понятие и основы правового регулирования финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий	7	2	2	3
15	Правовой режим фондов страхования	12	4	2	6
16	Финансово-правовое регулирование банковской деятельности и денежного обращения	7	2	1	4
17	Валютное регулирование и валютный контроль	6	2	1	3
ИТОГО		144	44	28	72
Форма итогового контроля		**Экзамен**			

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

ТЕМА 1. ФИНАНСЫ КАК ОСНОВОПОЛАГАЮЩАЯ КАТЕГОРИЯ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Сущность финансов на современном этапе развития общества. Финансы как категория товарного производства. Денежный характер финансовых отношений. Границы финансов в системе товарно-денежных отношений. Специфические признаки финансов. Определение категории финансов. Функции финансов как проявление их сущности. Распределительная функция финансов, ее содержание. Объекты и субъекты финансового распределения, его виды. Контрольная функция финансов, ее особенности. Финансовая информация как инструмент реализации контрольной функции.

Понятие системы финансов. Финансовая система как совокупность различных сфер финансовых отношений. Структура финансовой системы. Характеристика основных подходов к построению финансовой системы. Финансовая система РФ: становление, современное состояние и тенденции развития Принципы построения финансовой системы. Принцип функционального назначения каждого из звеньев. Принцип единства финансовой системы. Принцип сочетания централизованного управления и автономии.

Финансовый механизм современного общества, его структура. Характеристика основных структурных элементов финансового механизма.

ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Содержание и определение финансового права, как отрасли права. Предмет финансового права, его соотношение с финансовой системой современного общества. Классификация финансовых отношений, составляющих предмет финансового права, по субъективному составу. Иные классификации отношений, входящих в предмет финансового права. Направления развития современного финансового права России.

Понятие принципов финансового права. Подходы к их определению. Общеотраслевые принципы финансового права. Специальные (специфические) принципы финансового права.

Финансовое право в системе российского права: его особенности и связь с другими отраслями права. Особенности метода финансово-правового регулирования. Связь финансового права с конституционным и административным правом. Особенности взаимодействия с муниципальным правом.

Система финансового права. Его части, разделы, подотрасли, институты. Содержание общей и особенной частей финансового права. Основные разделы, подотрасли и институты финансового права. Их содержание. Источники финансового права, их виды и классификация.

ТЕМА 3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

Понятие и особенности финансово-правовых норм. Императивность финансово-правовых норм. Классификация финансово-правовых норм. Обязывающие, запрещающие, уполномочивающие (управомочивающие), материальные и процессуальные финансово-правовые нормы. Элементы финансово-правовой нормы: гипотеза, диспозиция, санкция. Содержание элементов финансово-правовой нормы

Субъект финансового права, его понятие. Классификация субъектов финансового права: государство и его территориальные подразделения, коллективные субъекты, индивидуальные субъекты. Их права и обязанности.

ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ, ЕГО СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ

Понятие финансового правоотношения, его особенности. Квалифицирующие признаки финансового правоотношения. Субъект финансового правоотношения: понятие и соотношение с категорией субъект финансового права. Понятие правосубъектности. Дееспособность и деликтоспособность субъектов финансового правоотношения.

Объекты финансового правоотношения, основные подходы к его определению. Понятие объекта финансового правоотношения. Виды объектов финансового правоотношения: отделимые и неотделимые.

Виды финансовых правоотношений: регулятивные, охранительные. Их характеристика. Абсолютные и относительные регулятивные финансовые правоотношения, их содержание. Классификация финансовых правоотношений по характеру финансово-правовых норм, по видам финансово-правовых институтов, на основании особенностей их объекта. Простые и сложные финансовые правоотношения. Двусторонние и многосторонние финансовые правоотношения. Соотношение понятий: сторона финансового правоотношения и субъекты финансового правоотношения.

ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Понятие и значение финансового контроля в Российской Федерации, его место в общей системе контрольно-надзорной деятельности в государстве и обществе. Принципы финансового контроля.

Виды финансового контроля: предварительный, текущий, последующий. Классификация финансового контроля по его субъектам и органам его осуществляющим. Органы финансового контроля и их функции.

Независимый финансовый контроль. Аудит, его цели. Виды аудита: обязательный и инициативный.

Формы финансового контроля: ревизия, наблюдение, обследование, проверка, анализ.

Ревизия как основная форма финансового контроля, ее специфика. Виды ревизий: документальные и фактические; плановые и внеплановые; фронтальные и выборочные; комплексные и тематические. Значение акта ревизии.

ТЕМА 6. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО РФ, ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ

Понятие бюджета и бюджетного устройства. Элементы бюджетного устройства. Бюджетная система РФ, ее уровни. Консолидированный бюджет. Понятие бюджетной классификации. Бюджетная классификация доходов, расходов и источников погашения дефицитов бюджетов. Принципы построения бюджетной системы.

Субъекты бюджетного права, понятие и виды. Бюджетные правоотношения, их особенности.

Доходы бюджетов, понятие и виды. Налоговые доходы, неналоговые доходы, безвозвратные и безвозмездные перечисления. Собственные и несобственные доходы бюджетов.

Расходы бюджетов, понятие, цели и принципы осуществления. Виды бюджетных расходов: текущие и капитальные расходы бюджетов. Инвестиционные расходы бюджетов. Формы бюджетных расходов: ассигнования на содержание бюджетных учреждений, оплата товаров, работ и услуг, трансферты населению, бюджетный кредит юридическим лицам, субвенции, субсидии, инвестиции бюджетных средств, финансовая помощь, кредит иностранным государствам, средства на обслуживание долговых

обязательств.

ТЕМА 7. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС, ЕГО ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Понятие бюджетного процесса, его стадии. Бюджетные процессуальные производства, их виды Участники бюджетного процесса. Правовое регулирование деятельности органов власти в области бюджетного процесса. Главные распорядители и распорядители, их функции. Получатели бюджетных средств, их права и обязанности. Порядок и правовые основы составления проектов бюджетов. Компетенция органов исполнительной власти общей компетенции, финансовых органов, иных участников бюджетного процесса в процессе разработки бюджетов. Порядок внесения в Государственную думу законопроекта о федеральном бюджете. Порядок рассмотрения проекта закона о Федеральном Бюджете и его утверждения. Организационно-правовые основы исполнения бюджетов. Правовые основы и порядок исполнения бюджета по доходам и расходам. Обращение взыскания, на бюджетные средства. Принцип иммунитета бюджетов. Основания и порядок обращения взыскания на средства федерального бюджета: на основании исполнительных листов и судебных приказов судебных органов, по искам к РФ о возмещении вреда. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о бюджете.

ТЕМА 8. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

Содержание финансово-правового института государственных внебюджетных фондов. Понятие и особенности государственных внебюджетных фондов. Структура государственных внебюджетных фондов РФ. Компетенция органов исполнительной власти РФ по управлению государственными внебюджетными фондами. Доходы и расходы государственных внебюджетных фондов РФ. Правовой режим доходов и расходов государственных внебюджетных фондов. Прямое финансирование и финансирование расходов внебюджетных фондов путем зачета.

Финансово-правовой режим Пенсионного фонда РФ. Финансово-правовой статус Пенсионного фонда РФ. Доходы и расходы Пенсионного фонда РФ.

Финансово-правовой режим Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Финансово-правовой статус Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Доходы и расходы Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Финансово-правовой режим Фонда социального страхования РФ. Финансово-правовой статус Фонда социального страхования РФ. Доходы и расходы Фонда социального страхования РФ.

ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА

Понятие государственного и муниципального кредита, характеристика совокупности отношений его составляющих.

Финансово-правовые основы государственного и муниципального кредита. Система источников правового регулирования государственного и муниципального кредита

Правовые формы государственных и муниципальных долговых обязательств. Виды государственных долговых обязательств, их максимальный срок. Государственные ценные бумаги, их виды и характеристика. Кредитные соглашения и договора. Порядок предоставления государственных гарантий.

Правовой режим управления государственным и муниципальным долгом.

Компетенция органов Министерства финансов России по управлению государственным долгом. Инструменты управления государственным долгом: реструктуризация долга, рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация, пролонгация и пр.

Правовое регулирование государственного внутреннего долга Российской Федерации. Понятие государственного внутреннего долга. Обязательства его составляющие. Компетенция органов исполнительной власти РФ по управлению государственным внутренним долгом.

Правовое регулирование государственных внешних заимствований Российской Федерации и международного кредитования. Государственный внешних долг. Обязательства его составляющие. Порядок предоставления РФ международных кредитов.

ТЕМА 10. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА РФ

Понятие налога, его юридические признаки. Классификация налогов: федеральные, региональные, местные; налоги на доход, налоги на капитал, налоги на расходы; прямые и косвенные налоги; личные и реальные налоги; пропорциональные и прогрессивные (регрессивные) налоги; общие и специальные налоги.

Понятие и юридические признаки сбора.

Принципы российского налогового права. Принцип регулирования налоговых отношений законом. Принцип равенства и всеобщности налогообложения. Принцип определенности налогообложения. Принцип минимально необходимого ограничения прав частных субъектов налогового права. Принцип экономической обоснованности (соразмерности) ограничения экономических интересов. Принцип защиты добросовестного участника налогового отношения и недопустимости злоупотребления правом. Принцип налогового федерализма.

Субъекты налогового права. Понятие и свойства (особенности) налоговой правосубъектности. Права и обязанности субъектов налогового права: физических лиц, организаций, государственных (муниципальных) органов, публично-территориальных образований. Особенности налоговой правосубъектности, дееспособности и деликтоспособности физических лиц. Налоговая правосубъектность филиалов и других обособленных подразделений российских организаций.

ТЕМА 11. НАЛОГОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

Порядок установления и введения федеральных, региональных и местных налогов, а также сборов. Понятие и порядок установления элементов налогообложения: объекта налогообложения, налоговой базы, налогового периода, налоговой ставки, порядка исчисления налога, порядка и сроков уплаты налога. Общие правила вступления в силу актов законодательства о налогах и сборах.

Понятие Налогового обязательства, его цель, объект, участники и содержание. Права и обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и налоговых органов. Типы налоговых обязательств.

Возникновение налоговых обязательств. Особенности возникновения налоговых обязательств налогоплательщика, налогового агента и банка, осуществляющего перечисление сумм налогов и сборов в бюджет. Прекращение налоговых обязательств. Основания для прекращения налогового обязательства. Прекращение налогового обязательства надлежащим исполнением. Особенности исполнения налогового обязательства банками, осуществляющими перечисление сумм налогов и сборов в бюджет. Принудительное исполнение налогового обязательства. Публично-правовые меры обеспечения исполнения налогового обязательства: пени, приостановление операций по счетам, арест имущества. Изменение налогового обязательства. Формы изменения срока уплаты налога: отсрочка, рассрочка, налоговый кредит,

инвестиционный налоговый кредит. Основания и порядок их предоставления.

ТЕМА 12. СИСТЕМА НАЛОГОВ В РФ

Понятие системы налогов, его отличие от понятия налоговой системы. Модели системы налогов: англосаксонская, евроконтинентальная, латиноамериканская, смешанная. Понятие налогового бремени.

Налоги, уплачиваемые физическими лицами: налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц. Характеристика их элементов.

Налоги, уплачиваемые организациями: налог на прибыль, налог на имущество организаций. Характеристика их элементов.

Налоги, уплачиваемые физическими и юридическими лицами: налог на добавленную стоимость, акцизы, единый социальный налог, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вмененный доход, налог на игорный бизнес, налог на добычу полезных ископаемых, водный и земельный налоги, транспортный налог. Характеристика их элементов.

ТЕМА 13. НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Понятие «налоговое правонарушение», его отличительные особенности от понятия «нарушение законодательства о налогах и сборах». Понятие «налоговая ответственность» и его отличие от понятия «ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах». Общие условия привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения. Перечень обстоятельств, смягчающих и отягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения. Порядок взыскания налоговых санкций.

Основные составы налоговых правонарушений: нарушение срока постановки на учет в налоговом органе; уклонение от постановки на учет в налоговом органе; нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке; непредставление налоговой декларации; грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения; неуплата или неполная уплата сумм налога; невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов; несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест; непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля; ответственность свидетеля; отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода; неправомерное несообщение сведений налоговому органу. Меры налоговой ответственности за совершение налоговых правонарушений. Виды нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение.

ТЕМА 14. ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Понятие финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий, их признаки. Группировка финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий

Финансово-правовые отношения государственных и муниципальных унитарных предприятий, их виды. Типы государственных и муниципальных унитарных предприятий: предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, и государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления. Особенности их финансово-правовых отношений.

Уставный фонд государственного и муниципального унитарного предприятия, порядок его формирования, увеличения и уменьшения.

Правовой режим распределения прибыли на казенном предприятии и предприятии, основанном на праве хозяйственного ведении, его особенности.

ТЕМА 15. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФОНДОВ СТРАХОВАНИЯ

Понятие страхования и страхового рынка. Функции страхования: предупредительная, защитная, сберегательная, контрольная, инвестиционная. Их содержание. Характеристика института – страховое право, его источники.

Понятие страхового правоотношения. Его разновидности. Участники страхового правоотношения: страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые организации, общества взаимного страхования, страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, орган страхового надзора. Объекты страхования. Формы страхования: обязательное, добровольное. Виды страхования: имущественное, личное и пр. Их разновидности.

Государственное регулирование страховой деятельности, его формы. Компетенция органов исполнительной власти в регулировании страховой деятельности. Понятие страхового надзора и его составляющие.

Правовые основы обязательного социального страхования. Понятие обязательного социального страхования, его объекты и участники. Страховое обеспечение социальных рисков, его виды. Виды обязательного социального страхования: обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательное медицинское страхование, обязательное государственное личное страхование.

Правовое регулирование обязательного страхования вкладов.

ТЕМА 16. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Понятие и структура банковской системы России. Уровни банковской системы. Понятие банка и небанковской кредитной организации. Виды банковских операций.

Финансово-правовые отношения в банковской системе. Финансово-правовые отношения Банка России, их содержание. Финансово-правовые отношения кредитных организаций, их содержание.

Денежная система: понятие и элементы. Элементы денежной системы Российской Федерации, их характеристика. Место и роль Банка России в денежной системе страны.

Основы наличного денежного обращения. Правила ведения кассовых операций. Кассовые операции юридических лиц. Контроль за соблюдением хранения, расходования и обращения денег. Ответственность руководителей предприятий, учреждений за нарушение этих правил. Правила осуществления наличных расчетов.

Безналичные расчеты. Содержание расчетных отношений, регулируемых в финансовом праве. Нормативные правовые акты, регламентирующие расчетные отношения, их уровни. Общие правила осуществления безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Очередность осуществления расчетов.

ТЕМА 17. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Понятие и типы валютных режимов. Субъекты валютных правоотношений: резиденты и нерезиденты. О*бъекты* валютных правоотношений: валюта Российской Федерации, внутренние ценные бумаги, иностранная валюта, валютные ценности.

Правовое регулирование валютных операций. Понятие валютных операций.

Органы валютного регулирования, их компетенция. Валютные отношения, регулируемые финансовым правом.

Валютный контроль в сфере валютно-финансовых правоотношений, его цели и объекты. Организационно-правовые формы валютного контроля: правительственный, общий, банковский, таможенный. Органы валютного контроля. Агенты валютного контроля. Общие и специальные права и обязанности органов и агентов валютного контроля. Ответственность за валютные нарушения.

КУРС ЛЕКЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

ТЕМА 1. ФИНАНСЫ КАК ОСНОВОПОЛАГАЮЩАЯ КАТЕГОРИЯ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

1. Понятие, категориальные признаки и функции финансов.

В основе финансовых отношений лежат денежные процессы. Финансовые отношения всегда имеют денежную форму выражения и охватывают:

- экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных денежных фондов государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и внебюджетных фондах;
- экономические денежные отношения, опосредующие кругооборот децентрализованных денежных фондов предприятий.

Финансы - *неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и развитие определяется тем, какое место занимают денежные отношения в системе экономических отношений*. Деньги являются обязательным условием существования финансов. Нет денег - не может быть и финансов, ибо последние обусловлены первыми.

Финансы *отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям.* Деньги - всеобщий эквивалент, с помощью которого соизмеряются затраты труда на изготовление различных товаров, определяется их стоимость и осуществляется обмен, а финансы - экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и НД. Главное назначение финансов состоит в том, чтобы, осуществляя распределение НД, обеспечить удовлетворение потребностей государства и субъектов хозяйствования в денежных средствах.

Финансы только выражают отдельную часть денежных отношений. Какую именно, позволяет определить анализ общественного воспроизводственного цикла. Воспроизводственный цикл представлен последующей сменой следующих стадий: производство и реализация - распределение - обмен - потребление (производственное и личное).

Движение стоимости в денежной форме происходит на двух стадиях воспроизводственного цикла - распределение и обмен, представляющее собой 2-х этапный переход стоимости в денежной форме к товару. Целью является удовлетворение потребностей.

На 1 этапе - распределение, происходит обеспечение отдельных потребностей денежными ресурсами. Денежные средства из источников (в данном случае это выручка от реализации произведенной продукции) распределяются в денежные фонды соответствующие конкретным потребностям производства (обновление производства - фонд накопления, наем рабочей силы - фонд потребления, сырье, материалы - оборотные фонды). Т.е. происходит целевое обособление в денежной форме стоимости необходимого товара.

На 2 этапе деньги функционируют в качестве инструмента обмена. Происходит смена форм стоимости. Деньги здесь реализуют свои сущностные характеристики - средства обращения, меры стоимости, средства платежа. Движение денег, приводящее к целевому обособлению денежных средств в фондах, имеет локальную форму выражения - ***финансовую***. При этом деньги выполняют следующие функции:

- меры стоимости (устанавливается зависимость между ценой той или иной потребности и размером соответствующего фонда);
- средства платежа (осуществляется целенаправленное передвижение денежных средств необусловленное непосредственным обменом);
- средства накопления (формируется фонд целевого использования).

На стадии распределения происходит одностороннее движение стоимости. При обмене двухстороннее, что исключает возможность функционирования финансов.

Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного цикла - распределение, поэтому важным признаком финансовых отношений является их распределительный характер.

Финансы - *это распределительная категория*, так как сферой возникновения и реализации финансовых отношений является вторая стадия воспроизводственного цикла - распределение.

Распределение денежных средств приводит к образованию **денежных фондов**, предназначенных для удовлетворения отдельных потребностей. **Финансы** *имеют преимущественно фондовый характер*. Хотя иногда возможно и нефондовое удовлетворение потребностей (например: уплата штрафа).

Применение фондовой формы использования денежных ресурсов имеет ряд преимуществ:

- позволяет теснее увязать удовлетворение потребностей с имеющимися возможностями;
- обеспечивает концентрацию ресурсов на приоритетных направлениях развития производства.

Таким образом, при характеристике финансов следует исходить из следующих положений:

1. Существование финансов обусловлено функционированием денег. Финансы - это локальная система денежных отношений.

2. Финансы - область распределительных отношений, связанная с обособлением части стоимости в денежной форме на определенные нужды и движением стоимости от одного субъекта к другому, необусловленным непосредственным товарным обращением (обменом).

3. Финансы - это система отношений по поводу формирования и использования денежных фондов.

Финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости ВОП или НД в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, мат. стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Сущность финансов проявляется в их функциях. Функция есть внешнее проявление свойства какого-либо объекта в данной системе отношений. Из определения финансов выводим их функции. Чаще всего считают, что финансы выполняют 2 функции: распределительную и контрольную.

Сущность финансов проявляется, прежде всего, через **распределительную функцию**. Через эту функцию реализуется общественное назначение финансов - обеспечение каждого субъекта хозяйствования и государства необходимы ему финансовыми ресурсами, используемыми в форме денежных фондов специального назначения.

Объектом действия распределительной функции выступает ВОП в денежной форме, т.е. НД, а также часть национального богатства, принявшего денежную форму. Именно с использованием этой функции осуществляются процессы первичного распределения, когда произведенная стоимость распадается на составляющие ее элементы:

C - стоимость затрат основного капитала, сырья и материалов;

V - стоимость рабочей силы;

M - прибавочный продукт, прибыль.

(Есть точка зрения, что только дальнейшее распределение M следует считать финансовыми отношениями).

Это распределение приводит к формированию, так называемых, основных или первичных доходов. Эти доходы образуются при распределении НД среди участников

материального производства (*внутрихозяйственное и внутриотраслевое распределение*). Они делятся на две группы:

- доходы занятых в сфере материального производства (зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян);
- доходы предприятий сферы нематериального производства.

Однако эти доходы не обеспечивают удовлетворение всего круга личных и общественных потребностей. Необходимо их дальнейшее перераспределение. Перераспределение НД связано с *межотраслевым и территориальным* перераспределением средств. В результате перераспределения образуются вторичные или производные доходы:

- денежные ресурсы в отраслях непроизводственной сферы;
- средства государства.

Перераспределение производится в интересах структурной перестройки экономики, сглаживания в развитии отдельных территорий, в пользу наименее обеспеченных слоев населения. Перераспределение происходит между:

- производственной и непроизводственной сферами народного хозяйства и отраслями материального производства;
- отдельными регионами страны;
- различными формами собственности;
- социальными группами населения.

Цель - пропорциональное развитие производительных сил, поддержание рынка и укрепление государства, обеспечение высокого качества жизни широких слоев населения.

Распределительному процессу присуща многоступенчатость. Можно выделить следующие виды распределения:

- внутрихозяйственный;
- внутриотраслевой;
- межотраслевой;
- межтерриториальный.

Благодаря распределительной функции на предприятии формируются фонды, обслуживающие и регулирующие воспроизводственный процесс (например: соотношение фонда потребления и фонда накопления). Благодаря распределительной функции создаются государственные финансы, удовлетворяющие общественные потребности и обеспечивающие социальную защиту отдельных слоев населения.

Контрольная функция финансов непосредственно связана с распределительной (имеет производный характер) и основывается на том, что финансы обладают свойством количественно (через объем финансовых ресурсов и размеры денежных фондов) отображать производственный процесс в целом и его различные фазы. Благодаря этому свойству финансы способны постоянно “сигнализировать” о том, как складываются пропорции распределяемого НД, обеспечивается ли непрерывный воспроизводственный процесс. Финансы способны количественно отображать ход воспроизводственного процесса, “сообщая” о неполадках и отклонениях (например: невыплата заработной платы бюджетникам, забастовки шахтеров, остановка предприятия, износ оборудования, прогулы, текучесть кадров и т.д.).

Инструмент реализации контрольной функции - финансовая информация, которая содержится в финансовых показателях бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Контрольная функция проявляется также через многогранную деятельность финансовых органов.

Регулирующая функция связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги и т.д.) в процесс воспроизводства. Посредством данной функции достигается регулирование экономики и социальных отношений. Регулирующая функция финансов непосредственно связана с распределительной функцией и иногда с ней отождествляется.

2. Понятие о финансовой системе и принципы ее построения.

Финансовые отношения характеризуются многообразием. Можно выделить следующие группы финансовых отношений:

- денежные отношения между государством и хозяйствующими субъектами и населением, связанные с платежами в государственный бюджет и внебюджетные фонды и финансированием из государственного бюджета и внебюджетных фондов;
- отношения в области установления и проведения государственный займов;
- денежные отношения внутри хозяйствующего субъекта, связанные с распределением полученных доходов и их использованием на расширенное воспроизводство;
- отношения между хозяйствующими субъектами, населением и страх. организациями по поводу формирования страх. фондов и предоставления страх. защиты;
- др.

Возникает необходимость в их классификации и структуризации. Результатом является построение финансовой системы.

Понятие "финансовая система" является развитием более общего понятия "финансы". Следует различать два подхода к определению категории финансовая система:

1. ***Финансовая система - совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.*** Данный подход к определению финансовой системе основан на анализе ее структуры и отдельных звеньев. Используется повсеместно.

2. ***Финансовая система - система форм и методов образования распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.*** Этот подход к определению финансовой системы предполагает анализ внутреннего содержания отдельных звеньев финансовой системы, механизм их действия. Включает: структуру, принципы построения, финансовый механизм.

К истории вопроса. Финансовая система СССР имела 2 звена: финансы государства и финансы отраслей народного хозяйства. Финансы государства аккумулировались в бюджетной системе ССС, основу которой составлял государственный бюджет СССР, в котором отражались все бюджеты на территории страны, в том числе сельские и поселковые. Он состоял из союзного бюджета, государственных бюджетов 15 союзных республик и бюджета государственного страхования.

Финансы отраслей народного хозяйства - финансы государственных предприятий и коллективного сектора сельского хозяйства (колхозы). Формировались за счет средств государственного бюджета при полном изъятии выручки предприятий (за исключением колхозного сектора).

В современных условиях структура финансовой системы существенно изменилась. Существует несколько подходов к определению ее структуры:

1. Финансовая система имеет 2 звена:
   - публичные финансы (государственный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, государственный и муниципальный кредит, внебюджетные фонды)
   - финансы субъектов хозяйствования (производственной и непроизводственной сферы, страхование).
2. Финансовая система имеет 3 звена:
   - финансы предприятий (существует несколько классификаций организаций. Основные из них следующие:
     а) материальное производство, непроизводственная сфера, общественные объединения;

б) государственные, муниципальные, частные, арендные предприятия, АО и др.;

в) промышленные, сельскохозяйственные, торговые, др.);

- публичные финансы;
- страхование.

3. Финансовая система имеет 5 звеньев:

- государственный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты;
- внебюджетные специальные фонды;
- государственный и муниципальный кредит;
- фонды страхования;
- финансы предприятий.

Первые три блока финансовых отношений согласно последнему представлению о структуре финансовой системы относятся к централизованным финансам и используются для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне. Два последних относятся к децентрализованным финансам и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

1 звено. В 1991 году бюджетная система РФ претерпела кардинальные изменения. В соответствии с Бюджетным кодексом в РФ существуют следующие бюджеты, соответствующие уровням управления:

федеральный бюджет РФ;

бюджеты субъектов РФ (республики в составе РФ, края, области, автономные области, автономные округа), а также городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга;

местные бюджеты.

Все бюджеты функционируют автономно. Бюджеты нижестоящих уровней своими доходами и расходами не входят в вышестоящие бюджеты.

Соотношение распределения ресурсов между бюджетами:

1992г.: 70% - федеральный, 30% - территорий и местные;

1995г.: 49% - федеральный, 51% - территорий и местные;

1998г.: 46% - федеральный, 54% - территорий и местные;

Одновременно с этим расширяется расходная часть местных бюджетов. Все бюджеты входят в бюджетную систему РФ. **Цель -** обеспечение общественных потребностей.

2 звено. Внебюджетные специальные фонды. В 1993 г. было создано более 20 внебюджетных фондов, в том числе 4 социальных. Внебюджетные фонды имеют строго целевое назначение - расширить социальные услуги населению, стимулировать развитие отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечить дополнительными ресурсами приоритетные отрасли экономики. В современных условиях главными внебюджетными фондами являются социальные фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости населения (ликвидирован с 2002 года), Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Государственные внебюджетные фонды включены в бюджетную систему РФ. **Цель -** обеспечение социально незащищенных слоев населения.

3 звено. Государственный и муниципальный кредит представляет собой форму кредитных отношений между РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями и юридическими и физическими лицами, при которых органы выступает главным образом в качестве заемщика. Отношения государственного и муниципального кредита формируют внутренний и внешний государственный долг РФ, долг субъектов РФ и муниципальных образований. Политику в отношении внутреннего и внешнего долга РФ определяет Федеральное собрание РФ, которое устанавливает верхний его предел при рассмотрении и утверждении федерального бюджета. В последние годы (до 1995 г.) рост внутреннего долга связан с эмиссией банкнот ЦБ для покрытия дефицита бюджета. В настоящее время внутренние заимствования оформляются долговыми обязательствами

(кредитными договорами, ценными бумагами). Политику в сфере заимствований субъекта РФ и муниципального образования определяют соответствующие представительные органы субъекта РФ или муниципалитета. **Цель -** покрытие дефицита бюджетов и внебюджетных фондов РФ, субъектов РФ, муниципалитетов.

4 звено. В 1990 году осуществлена ликвидация государственной монополии в страховом деле. Возникают акционерные страховые компании. В настоящее время на страховом рынке действует около 3 000 страховых компаний. **Цель** - обеспечение бесперебойного функционирования общественного производства при наступлении страховых случаев.

5 звено составляет основу финансов. Здесь формируется подавляющая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов предприятий зависит общее финансовое положение страны. В условиях рыночной экономики предприятия работают на началах коммерческого расчета. Предприятия обладают реальной финансовой независимостью. **Цель -** обеспечение бесперебойного функционирования производства.

Разграничения финансовой системы на отдельные звенья обусловлены различиями в задачах каждого звена, а также в методах формирования и использования фондов денежных средств. Однако, не смотря на это, финансовая система является единой, так как базируется на едином источнике ресурсов всех звеньев данной системе - финансах предприятий материального производства.

В наиболее общем виде финансовая систему РФ представлена на рисунке 1.

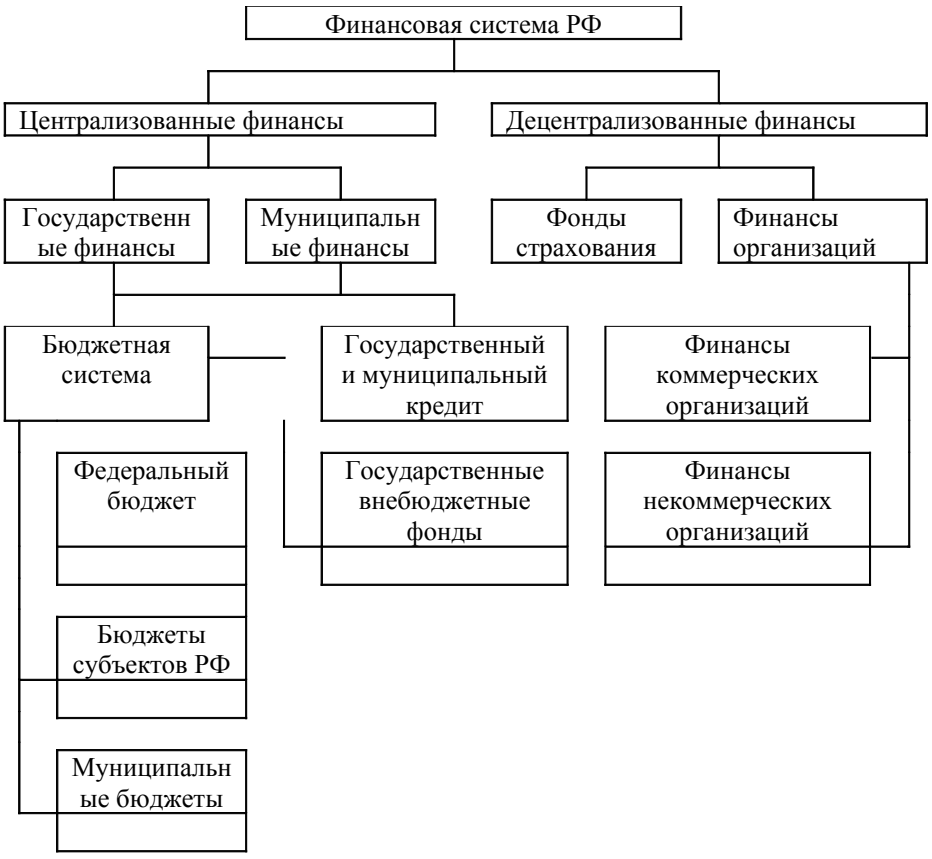


Рис.1. Структура финансовой системы РФ

Вместе с тем предметом финансового права являются не все отношения, входящие в финансовую систему. Объектом рассмотрения финансового права выступают отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Принципы построения финансовой системы.

1. Функциональное назначение каждого из звеньев финансовой системы.

2. Принцип единства - во всех звеньях и отраслях проводится единая финансовая политика, действуют единые законодательные документы, единая система отчетности и методологии.

3. Принцип территориальной обособленности финансовых отношений. Самостоятельность бюджетов субъектов РФ, а также наделение субъектов РФ реальными бюджетными правами создает условия для формирования в регионе системы финансовых отношений, отличной от системы финансовых отношений в других регионах. Наиболее ярко эти отличия проявляются в системе территориального налогового и инвестиционного законодательства, в системе расходов бюджета субъекта РФ, в формах и механизмах государственной поддержки товаропроизводителей.

3. Финансовый механизм современного общества, его элементы.

Реализация финансовых отношений осуществляется посредством финансового механизма.

Финансовый механизм - совокупность форм организации финансовых отношений, методов формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом.

Финансовый механизм - совокупность методов и форм, инструментов и рычагов воздействия на экономическое и социальное развитие общества в процессе осуществления распределительных и перераспределительных финансовых отношений.

Финансовый механизм является одной из важнейших подсистем хозяйственного механизма. Его функционирование происходит в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

Структура финансового механизма.

- Учитывая наличие различных сфер и звеньев финансовых отношений следует выделить составные части финансового механизма в виде:
  - финансового механизма коммерческих и некоммерческих предприятий;
  - страхового механизма;
  - механизма функционирования государственных финансов.
- В соответствии с территориальным делением РФ следует отдельно выделить:
  - финансовый механизм федеральных органов власти;
  - финансовый механизм органов власти субъектов РФ;
  - финансовый механизм местных органов власти (муниципальный финансовый механизм).

Финансовый механизм очень динамичен. Его изменения происходят в связи с решением отдельных тактических задач.

Финансовый механизм распадается на *две части:*

- директивный;
- регулирующий.

Директивный финансовый механизм разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансовое планирование. В этом случае государство детально разрабатывает всю систему организации финансовых отношений, обязательной для всех его участников.

Регулирующий финансовый механизм определяет основные правила организации финансов в сегментах финансов, не затрагивающих прямо интересы государства. Такая разновидность финансового механизма характерна для организации внутрихозяйственных финансовых отношений в коммерческом секторе экономики. Предприятие самостоятельно разрабатывает формы и виды денежных фондов, определяет направления их использования.

К анализу *содержания финансового механизма* существует несколько подходов.

1. Т. Балабанов выделяет следующие элементы финансового механизма:

- финансовые методы - способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. Основные финансовые методы: планирование, прогнозирование, самофинансирование, кредитование, бюджетное финансирование, инвестирование, налогообложение, страхование и др. С одной стороны финансовые методы управляют движением финансовых ресурсов, с другой, стимулируют эффективное использование создаваемых фондов;

- финансовые рычаги - приемы действия финансового метода: прибыль, амортизация, финансовые санкции, налоги, методы кредита, ассигнования, дотации, субсидии, льготы;

- правовое обеспечение - установление правил действия финансового метода: законодательные акты, указы, постановления, инструкции;

- нормативное обеспечение - установление количественных параметров финансовых рычагов: ставка налога, размер пени, процентная ставка, норма амортизации;

- информационное обеспечение – система, способствующая единому пониманию законов, постановлений и т.д.: разъяснительная работа и система ее доведения до сведения хозяйствующих субъектов (газеты, журналы, интернет).

2. Белорусские ученые определяют содержание финансового механизма на основе движения финансовых ресурсов. Ими выделяется *две подсистемы финансового механизма, объединенные системами правового регулирования, планирования и управления*:

- финансовое обеспечение (формирование финансовых фондов);
- финансовое регулирование (использование финансовых фондов).

Финансовое обеспечение реализуется в нескольких формах: самофинансирования, кредитования, безвозвратного финансирования, бюджетных ассигнований, привлечения финансовых ресурсов с помощью ценных бумаг.

Финансовое регулирование связано с регламентированием распределительных отношений в обществе в целом, в отраслях народного хозяйства, на предприятиях различных форм собственности. Суть финансовых методов регулирования заключается в том, что они являются *конкретными формами, способами распределения финансовых ресурсов, основывающихся главным образом на сальдовом методе.* Инструменты: платежи, отчисления.

Функционирование финансового механизма обеспечивается через правовое регулирование, заключающееся в разработке и принятии законодательных актов по организации финансовых отношений, а также планирование и управление.

ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Предмет и понятие финансового права.

Осуществление финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления требует правовой урегулированности возникающих в процессе ее осуществления отношений: четкого закрепления прав, обязанностей, ответственности участвующих в ней субъектов. В этом и заключается предназначение финансового права. Посредством его норм финансовая система приводится в действие и используется государством и органами местного самоуправления в соответствии со стоящими перед ними задачами.

Область финансов и отдельные их стороны затрагивают нормы и других отраслей права. Однако именно в сферу финансового права эта область подпадает в целом, хотя на разные звенья финансовой системы, его нормы распространяются не в одинаковой мере. Это объясняется тем, что предметом финансового права охватываются отношения, возникающие в связи с функционированием государственных и муниципальных

финансов, что обусловлено публичным характером тех и других. С некоторыми составными частями финансовой системы эта отрасль права связана лишь постольку, поскольку регулирует отношения, касающиеся аккумуляции средств в денежные фонды государства и органов местного самоуправления, а также их использования (например, по поводу налоговых платежей из финансовых ресурсов предприятий, основанных на не государственных формах собственности).

В связи с финансовой деятельностью государства и органов местного самоуправления возникают, помимо финансовых, другие общественные отношения, которые не относятся к предмету финансового права: например, трудовые, гражданские и др., регулируемые соответствующими отраслями права. Финансовое же право распространяется только на финансовые отношения.

Итак, *финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования (формирования), распределения и исполъзования централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципалъных образований, необходимых для реализации их задач.*

Финансовое право закрепляет структуру финансовой системы, распределение компетенции в данной области между Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, а на основе этих исходных норм регулирует отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, от лица которых выступают соответствующие государственные или муниципальные органы. Данные отношения и составляют предмет финансового права.

Следовательно, *предмет фиансового права - это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и исполъзованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач.*

По своему содержанию эти отношения весьма разнообразны, что обусловлено многозвенностью финансовой системы, ее связью со всеми структурами общественного производства и распределения, с разными сторонами жизни общества и государства. Разнообразен также и круг участников финансовых отношений: Российская Федерация вступает во взаимоотношения со своими субъектами, последние - с муниципальными образованиями, органы государственной власти и местного самоуправления - с организациями и физическими лицами, взаимодействуют между собой государственные органы всех видов и уровней и органы местного самоуправления, в том числе финансовые и кредитные органы, в соответствии со своей компетенцией в области финансов.

Однако не всегда специалисты по финансовому праву отмечают вхождение в его предмет отношений, связанных с функционированием муниципальных финансов, ограничиваясь при формулировании его понятия упоминанием только, государственных финансов и финансовой деятельности государства. Вместе с тем при рассмотрении содержания конкретных финансово-правовых институтов отражают в них муниципальные финансы и финансовая деятельность органов местного самоуправления (например, бюджетные права муниципальных образований, или органов местного самоуправления). Таким образом, эти специалисты фактически не отрицают принадлежности упомянутых категорий к финансовому праву. Между тем высказано и мнение, согласно которому в предмет финансового права не следует включать отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности органов местного самоуправления (формирования и исполнения местных бюджетов, установления и взимания местных налогов и сборов и т.п.), поскольку эти органы не входят в систему органов государственной власти. Представители современной зарубежной науки финансового права также высказывают такие мысли. Французский ученый Годме, в частности, пишет: «Финансовое право - отрасль публичного права, предметом которой являются нормы, регулирующие государственные

финансы».

Связь финансового права именно с государственными финансами подчеркивалась в русской дореволюционной литературе. Вместе с тем обращалось внимание и на то, что к сфере финансового права следует относить и соответствующую деятельность земств, то есть органов местного самоуправления.

Таким образом, данные в настоящем учебнике определения предмета и понятия финансового права увязаны не только с государственными, но и с муниципальными финансами, а также учитывают их классификацию на централизованные и децентрализованные.

Исключение отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности муниципальных образований (органов местного самоуправления), противоречило бы принципу единства финансовой системы и конституционному требованию о проведении в стране единой финансовой, кредитной и денежной политики (п. «б» ч. 1 ст. **114** Конституции РФ). Объединяет эти отношения с отношениями, возникающими в ходе финансовой деятельности государства, и публичный характер тех и других.

В *финансовых отношениях, являющихся предметом финансового права, можно выделить* ***следующие их группы:***

- между Российской Федерацией, ее субъектами, муниципальными образованиями и административно-территориальными единицами в лице соответствующих органов представительной и исполнительной власти, возникающие в связи с распределением финансовых ресурсов страны;
- между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны, и предприятиями, организациями, учреждениями, с другой, - в связи с выполнением финансовых обязательств перед государством, муниципальными образованиями, распределением между ними или расходованием государственных и муниципальных денежных средств;
- между государственными (муниципальными) финансово-кредитными органами в связи с образованием, распределением и использованием соответствующих государственных (муниципальных) денежных фондов и ресурсов (бюджетных, внебюджетных, кредитных, страховых);
- между государственными, в том числе казенными, и муниципальными предприятиями, организациями, учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими государственными (муниципальными) органами, с другой, - в связи с распределением и использованием в соответствующих отраслях экономики и сферах социальной жизни бюджетных или кредитных ресурсов, а также собственных средств предприятий, организаций, учреждений;
- между финансово-кредитными органами, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, - в связи с образованием и распределением государственных кредитных ресурсов и централизованных страховых фондов;
- между финансово-кредитными органами государства, с одной стороны, и физическими лицами, с другой, - в связи с выполнением обязанностей последних по внесению платежей в государственные (муниципальные) денежные фонды (в бюджет, внебюджетные целевые фонды).

Данная классификация проведена по *субъектному составу* отношений. Возможна классификация и по другим критериям, например, по содержанию финансовых отношений, по методам финансовой деятельности и т.д. Разнообразие подходов при классификации финансовых отношений углубляет представления о предмете финансового права.

Рассмотрение финансовых отношений по группам показывает, что при всем своем разнообразии они имеют *общее основное содержание* - направленность на образование, распределение и использование государственных и муниципальных денежных фондов (финансовых ресурсов). Естественно, что эти отношения возникают при участии и под

непосредственным воздействием государства и (в рамках законодательства) - органов местного самоуправления.

Государство обеспечивает планомерность аккумуляции денежных средств и направление их согласно планам и программам в экономику, социальную сферу, на другие потребности общества. Оно должно организовывать эту деятельность, соблюдая правила и требования правовых норм.

В нормах финансового права закрепляются общие принципы и формы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, методы аккумуляции средств в государственные и муниципальные денежные фонды, виды используемых для формирования этих фондов платежей, порядок их взимания. Они регулируют также порядок получения и использования государственных и муниципальных денежных средств; источники образования финансовых ресурсов государственных и муниципальных денежных средств, источники образования финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий, организаций, учреждений и т.п.

Регулируя эти отношения, нормы финансового права закрепляют права и обязанности государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, учреждений, граждан.

Четкость правового регулирования финансовых отношений важна не только для обеспечения должной организованности работы государственных органов, органов местного самоуправления, но и для соблюдения интересов государства, муниципальных образований, а также граждан, предприятий, организаций, учреждений, а в конечном итоге - для выполнения государством его функций.

Финансовое право России отражает новые экономические и политические процессы, происходящие в стране. В его развитии можно видеть *следующие наиболее существенные направления.*

Во-первых, изменения финансово-правовых норм, обусловленные созданием ран очной экономики. Теперь эти нормы базируются *на принципе равенства прав субъектов независимо от формы собственности,* и соответственно этому - их финансовых обязанностей перед государством и муниципальными образованиями, прав на защиту их законных интересов, самостоятельности хозяйствующих субъектов и т.д.

Следует заметить и нацеленность финансово-правовых институтов на стимулирование производства, использование их для регулирования развития экономики и др.

Во-вторых, усиливается *материальная (финансовая)* ответственность за правонарушения в области финансов. Это относится и к ответственности государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность.

В-третьих, финансово-правовое регулирование направлено на установление *большего разнообразия в методах финансовой деятельности* государства и органов местного самоуправления.

Вместе с тем в них все еще преобладает фискальная сторона (расширение системы налогов для привлечения средств в казну при недостаточном развитии социальной направленности).

В-четвертых, финансовое право отражает *развитие в России федеративных отношений и местного самоуправления.* Изменения в его нормах ориентированы на повышение роли субъектов Российской Федерации, расширение их самостоятельности и сферы правового регулирования. Одновременно такую же направленность финансового права можно отметить в отношении органов местного самоуправления. Не только субъекты Федерации, но и эти органы могут принимать нормативные акты, регулирующие финансовые отношения в соответствующих территориальных пределах (например, положения о местных налогах и сборах). Эти процессы сочетаются с укреплением вертикали власти, обеспечивающей единую финансовую политику в стране.

В-пятых, финансово-правовые нормы, закрепляющие полномочия государственных

органов в области финансов, отражают принципы разделения властей.

Вместе с тем, отмеченные направления в развитии финансового права Российской Федерации во многих случаях представляют лишь наметившиеся тенденции, которые требуют своего углубления и упрочения. Важно при этом, чтобы развитие финансового права в целом соответствовало нормам международного права, положениям Всеобщей Декларации прав человека, принятой генеральной Ассамблеей ООН 10 декабря 1948 г., и способствовало созданию финансовой основы для их реализации, утверждению прав и свобод человека, его чести и достоинства как высшей ценности общества и государства.

2. **Принципы российского финансового права.**

Российское право в целом, как и его отрасли в отдельности, в том числе финансовое право, характеризуются определенными принципами, Т.е. основополагающими началами, правилами и требованиями, выражающими его (права) наиболее существенные особенности и целенаправленность. Принципы права носят общеобязательный характер, поскольку они закреплены непосредственно в правовых нормах или выводятся логически из их совокупности.

Учет правовых принципов в правоприменительной и правотворческой деятельности имеет важное значение, так как позволяет правильно понимать и применять правовые нормы, а также выявлять и устранять пробелы в законодательстве.

В принципах финансового права отражаются и конкретизируются соответственно особенностям его предмета регулирования общеправовые принципы (справедливости, гуманизма, демократии, сочетания убеждения и принуждения и др.). Вместе с тем на основе общих принципов финансового права действуют принципы его подотраслей и институтов со свойственной им спецификой.

Принципы финансового права впервые были сформулированы Е. А. Ровинским применительно к советскому периоду в качестве принципов финансовой деятельности государства. Такой подход был воспринят и другими авторами, поскольку финансовое право регулирует отношения, возникающие именно в финансовой деятельности государства (дополним - и муниципальных образований). Естественно, что принципы современного финансового права изменились при сохранении определенной преемственности.

Основными общеотраслевыми принципами действующего финансового права можно назвать следующие:

- приоритетность публичных интересов в правовом регулировании финансовых отношений;
- социальная направленность финансово-правового регулирования;
- федерализм, единство финансовой политики и денежной системы, равноправие субъектов РФ в области финансовой деятельности, самостоятельность органов местного самоуправления;
- распределение функций в области финансовой деятельности на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной властей;
- гласность в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- участие граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- плановость и законность.

Основное содержание названных принципов определяется Конституцией РФ, как ее общими положениями, так и специально относящимися к финансовой деятельности государства, конкретизированными в нормах финансового права.

Принцип приоритета публичных интересов в правовом регулировании общественных отношений, возникающих в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предполагает использование финансово-правовых инсти-

тутов в целях *государственного регулирования* экономики, исходя из общезначимых задач общества. Он определяет необходимость совершенствования правовых норм, закрепляющих механизм государственного воздействия на финансовые и кредитные отношения, четкого определения самого понятия государственного регулирования этих отношений, как в целом, так и в разных областях.

Вместе с тем рассмотренный принцип финансового права не противоречит частным интересам личности, напротив, последовательная реализация его отражается на них. Особенно это подтверждается принципом *социальной направленности финансово--правового регулирования,* что вытекает из положений Конституции РФ, характеризующих Российскую Федерацию как социальное государство, призванное обеспечить достойную жизнь и свободное развитие человека (ч. 1 ст. 7). Хотя на настоящем этапе реализация названного принципа предстает неблизкой перспективой, определение такого направления в развитии финансового права имеет существенное значение. Неслучайно в бюджетном послании Президента РФ Федеральному собранию РФ «О бюджетной политике на 2002 год» среди десяти главных приоритетов в бюджетных расходах названа социальная сфера (третье направление).

Принцип *федерализма* предполагает направленность финансово-правового регулирования на сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов Федерации, на обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами как выполнение функций, имеющих значение для Федерации в целом, так и для жизнедеятельности и самостоятельности (в рамках Конституции РФ) субъектов Федерации.

Федеральные государственные органы и государственные органы власти субъектов Федерации осуществляют функции финансовой деятельности в соответствии с установленным Конституцией РФ разграничением предметов ведения между Федерацией и ее субъектами. Так, в ведении Российской Федерации находятся: установление основ федеральной финансовой политики, финансовое, валютное и кредитное регулирование, федеральные экономические службы, включая федеральные банки, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития (ст. 71). К совместному ведению Российской Федерации и ее субъектов отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (п. «и» ч. 1 ст. 72). Вне этих пределов субъекты Российской Федерации обладают в области финансов всей полнотой государственной власти (ст. 73, ч. 4 ст. 76).

Совершенствование реализации принципа федерализма в финансовых отношениях относится к числу первостепенных задач российского государства.

Единство финансовой политики и денежной системы. Согласно финансово-правовым нормам самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также установленных совместно общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов, а также перечень налогов, взимаемых в стране, устанавливаются федеральным законодательством. В нем же закреплено единство бюджетной системы, единый порядок финансирования бюджетных расходов и т.д.

Единство финансовой политики является необходимым условием гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 8).

Единство финансовой политики требует единой денежной системы в стране. Согласно Конституции РФ денежной единицей в РФ является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются (ст. 75).

Равноправие субъектов Федерации в области финансовой деятельности определяется ст. 5 Конституции РФ. На каждого из субъектов Федерации в равной мере распространяется федеральное финансовое законодательство. Вне пределов ведения

Российской Федерации и совместного ведения каждый из субъектов Федерации осуществляет собственное правовое регулирование финансовых отношений и самостоятельную финансовую деятельность, утверждает бюджет, устанавливает налоги и т.д.

Самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления гарантирована Конституцией РФ (ст. 12, 130-133)1. Эти органы руководствуются в своей деятельности законодательством РФ и соответствующего субъекта Федерации. Они самостоятельно утверждают и исполняют местный бюджет, образуют и используют внебюджетные целевые фонды, устанавливают местные налоги и сборы в соответствии с федеральным законодательством и законодательством субъекта Федерации.

Социальная направленность финансовой деятельности в РФ вытекает, как уже отмечалось, из положений Конституции РФ, характеризующей Российскую Федерацию как социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека (ст. 7). Согласно этой политике предусмотрена охрана труда и здоровья людей, установление гарантированного минимума оплаты труда, обеспечение государственной поддержки семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развитие социальных служб, установление государственных пенсий, пособий и иных гарантий социальной защиты. Для реализации всех этих мер в распоряжении государства требуется сосредоточение необходимых финансовых ресурсов и распределение их на соответствующие цели, то есть финансовая деятельность определенной целенаправленности. Это положение Конституции РФ должно учитываться при формировании и исполнении бюджетов всех уровней, внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов, в финансово-правовых нормах, регулирующих эти процессы, в финансовой политике государства. Кризисные явления в экономике страны не позволяют реализовывать данный принцип в необходимой мере.

Распределение функций в области финансовой деятельности осуществляется на основе *разделения законодательной (представительной*) *и исполнительной властей.* Конституция РФ, исходя из этого принципа, определяет полномочия законодательных (представительных) и исполнительных органов власти. Так, Государственная Дума принимает, в частности, законы по вопросам федерального бюджета, федеральных налогов и сборов, финансового, валютного, кредитного регулирования, денежной эмиссии (ст. 105, 106). К полномочиям Правительства относятся разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения, обеспечение проведения единой финансовой, кредитной и денежной политики (ст. 114). Аналогично распределение функций на других уровнях органов законодательной (представительной) и исполнительной властей.

Участие граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления вытекает из положения Конституции РФ (ст. 32) о праве граждан РФ участвовать в управлении делами государства как непосредственно, так и через своих представителей. Это конституционное положение имеет прямое отношение к финансовой деятельности как составной части управления делами государства.

Принцип гласности. Основы его установлены нормами Конституции РФ, требующими официального опубликования законов, что непосредственно относится и к законам, регулирующим финансовую деятельность. Любые нормативные акты, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, не могут применяться, если они не опубликованы официально для всеобщего сведения (ст. 15). Принцип гласности получил закрепление и в специальном, финансовом законодательстве. Так, в Бюджетном кодексе РФ прямо говорится о гласности как принципе бюджетной системы (ст. 28), об обязательном опубликовании утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении (ст. 36). Налоговый кодекс РФ соответственно этому принципу предусматривает вступление актов законодательства в силу не ранее, чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования (ст. 5).

Принцип плановости выражается в том, что деятельность государства и муниципальных образований по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов осуществляется на основе финансовых планов, разрабатываемых в соответствии с государственными и местными планами и программами, а также планами предприятий, организаций и учреждений. О некоторых формах финансового планирования говорится в Конституции РФ. К ним относятся разработка и утверждение бюджетов разных уровней, внебюджетных фондов (ст. 71, 114, 132). .

В условиях перехода к рыночной экономике финансовое планирование претерпело значительные изменения в сравнении с ранее существовавшим в период административно-командной системы управления экономикой. Однако планирование финансов не только не противоречит принципам рыночных отношений, но и является необходимым для них и выступает как важный элемент регулирования экономического и социального развития и управления финансами, хотя и со своими особенностями. В условиях рыночной экономики финансовое планирование опирается не на директивные предписания распределительного характера, а на рыночный механизм обмена товарами и услугами, признание затрат на их производство общественно необходимыми на основе закона спроса и предложения. Такая основа требует усиления прогнозирования в определении направлений использования финансовых ресурсов, с которым неразрывно связано финансовое планирование. В процессе финансового планирования в РФ используются прогнозы и программы по различным сферам и отраслям социально-экономического развития на перспективу. На их основе производится прогнозирование мобилизации и использования финансовых ресурсов на длительный период, а также годовое финансовое планирование.

Финансовым планированием охвачены все звенья финансовой Системы. Оно осуществляется на всех территориальных уровнях, а также в разных отраслях и сферах экономики, в рамках предприятий, организаций и учреждений. В масштабе государства в целом составляется *сводный финансовый баланс,* в котором учитываются финансовые ресурсы страны. Такие финансовые балансы составляются и в масштабах субъектов Федерации и муниципальных образований.

Принцип законности означает необходимость строгого соблюдения требований финансово-правовых норм всеми участниками отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности. Он распространяется на государственные органы власти, органы местного самоуправления, предприятия, организации, учреждения, должностных лиц и граждан. Этот принцип вытекает из ст. 1 Конституции РФ, провозгласившей Российскую Федерацию правовым государством. Он закреплен и в других статьях Конституции РФ (ст. 2, 15, 57 и др.). За нарушения норм финансового права применяются соответствующие меры ответственности.

Рассмотренные принципы находят отражение и закрепление в законодательных и иных правовых актах, регулирующих разные стороны финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, свое применение в подотраслях и институтах финансового права, Помимо этого, названным подотраслям и институтам свойственны и особые принципы, в которых проявляется их специфика. Все эти принципы требуют развития и углубления, конкретизации в финансовом законодательстве и последовательной реализации.

3. **Финансовое право в системе российского права: его особенности и связь с другими отраслями права.**

В систему российского права входит ряд отраслей - наиболее крупных ее подразделений. Каждая из них распространяется на особый вид общественных отношений, требующих соответствующих методов правового регулирования (подчинение одних субъектов другим или закрепление равенства сторон и др.).

В литературе высказывались сомнения по поводу самостоятельности финансового

права как отрасли в системе права. Утверждалось, к примеру, что это часть государственного и административного права, или даже только административного. В дискуссии по этому вопросу были высказаны убедительные доводы, опровергнувшие упомянутые сомнения, и главный аргумент - наличие у финансового права специфики в предмете и методе правового регулирования, что требуется для выделения совокупности юридических норм в отрасль права.

Прошло более трех десятилетий с тех пор, как положительный ответ на этот вопрос обоснованно утвердился, а дискуссия безболезненно и незаметно прекратилась. Ее бесперспективность и бесплодность особенно очевидны в современных условиях. Экономические преобразования, усиливая роль финансового механизма, вызывают необходимость более глубокой правовой регламентации его функционирования, обусловливают развитие финансового права в качестве особой отрасли права.

Заметим, что финансовое право в самостоятельном виде существовало в дореволюционной (до 1917 г.) России и преподавалось в университетах. Такое же положение существует и в современных зарубежных странах.

Итак, являясь в системе права России одной из его отраслей, *финансовое право имеет свой предмет регулирования,* не свойственный другим отраслям права, а именно финансовые общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Они отличаются спецификой содержания и целенаправленности, форм проявления. Для отношений, которые входят в предмет этой отрасли права, характерна обязательная связь с функциями по образованию, распределению или использованию государственных (и муниципальных) денежных фондов (доходов), а также с контролем за этими процессами. Такое содержание предмета финансового права обусловливает и особенности его методов регулирования, то есть приемов, способов, средств юридического воздействия на поведение участников финансовых отношений, на характер взаимосвязей между ними.

Основной метод финансово-правового регулирования - императивный, проявляющийся во властных предписаниях одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства или муниципальных образований и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. Такой метод свойствен и ряду других отраслей права, например административному. Но в финансовом праве он имеет *специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия.*

По своему содержанию эти предписания касаются порядка и размеров платежей в государственную или муниципальную казну, целей использования государственных и муниципальных денежных средств и Т.п. Такой метод способствует своевременному и в полном объеме поступлению средств в распоряжение государства (или муниципальных образований), их использованию по целевому назначению в соответствии с государственными (муниципальными) планами и программами, соблюдению режима экономии. При использовании государством для формирования своих ресурсов платежей добровольного характера (государственные займы, казначейские обязательства, лотереи и т.п.) в определенной части также действует *метод властных предписаний.* Например, таким методом государство устанавливает условия проведения государственных внутренних займов, выпуска государственных казначейских обязательств, что не может быть изменено по соглашению сторон и является обязательным для соблюдения лицами, вступившими в данные отношения.

Особенности основного метода финансового права заметно проявляются и в круге государственных органов, уполномоченных давать властные предписания участникам финансовых отношений.

В силу существующего распределения компетенции между государственными органами большая часть таких предписаний реализуется финансовыми органами государства, созданными специально для осуществления финансовой деятельности.

Вместе с тем органы местного самоуправления вправе создавать муниципальную налоговую службу и муниципальное казначейство в целях управления средствами местной казны и обеспечения поступления в нее местных налогов. Однако они могут действовать в этом направлении и через государственные налоговые органы и федеральное казначейство. Участники финансовых отношений, которым адресованы данные предписания (различные органы государственного управления, организации и т.д.), находятся во взаимосвязи с этими органами и в зависимости от них лишь по линии функций финансовой деятельности. У них нет подчинения по всем направлениям, как при отраслевом управлении «по вертикали» (министерство, с одной стороны, и подведомственные ему организации - с другой).

Однако это не означает, что финансово-правовое регулирование методом властных предписаний не распространяется на отношения «вертикального» соподчинения. Властные предписания, касающиеся финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений, направляются и со стороны их вышестоящих органов. Но для финансово-правового регулирования наиболее характерно использование этого метода именно в функциональных взаимосвязях с финансовыми органами.

Финансово-правовому регулированию свойственны и иные методы:

- рекомендации,
- согласования
- другие.

В настоящее время такие методы получают все более широкое применение (это обусловлено повышением уровня самостоятельности субъектов Федерации, органов местного самоуправления, предприятий, организаций и учреждений). Так, федеральное законодательство содержит рекомендации субъектам РФ о преобразовании их внебюджетных целевых фондов в бюджетные, устанавливает отдельные налоги, о введении которых принимают решения представительные органы государственной власти субъектов РФ.

По вопросам, касающимся общих принципов налогообложения, в Федеральном Собрании РФ должны быть рассмотрены предложения субъектов Федерации. Финансовые органы могут предоставлять предприятиям на условиях, установленных законодательством России, налоговый кредит (отсрочку платежа на основе соглашения между ними). Все эти методы могут находиться в том или ином сочетании с основным методом финансово-правового регулирования - методом властных предписаний.

Особенности финансового права раскрываются полнее при его *сопоставлении и отграничении от других отраслей права.*

В связи с тем, что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с конституционным и административным правом, охватывающими своим воздействием организацию и деятельность государства в целом.

Имеется сходство и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права. Конституционное право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти. А административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти. Финансовое же право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами.

Конституционное право - ведущая отрасль в системе права. Оно закрепляет основы правового положения личности, общественного строя российского государства, его федеративное устройство, систему и принципы организации и деятельности государственных органов и органов местного самоуправления. Как и все отрасли права, финансовое право базируется и развивается на этих основах. Например, федеративное

государственное устройство России обусловило наличие бюджетных прав у республик, краев, областей, автономных образований как субъектов Федерации, возможности участия их в решении вопросов финансов, отнесенных к ведению федеральных органов. Финансово-правовые нормы, регулирующие состав и порядок образования государственных доходов, основаны на конституционных положениях об экономической системе Российской Федерации, о разнообразии форм собственности как ее основе.

Конституционное право содержит также нормы, непосредственно относящиеся к финансовому праву. Они закрепляют основы организации финансовой деятельности государства. Например, нормы, устанавливающие компетенцию Государственной Думы по принятию законов о федеральном бюджете, налогах и сборах и по другим вопросам финансовой деятельности государства, полномочия Правительства РФ по обеспечению единой финансовой, кредитной и денежной политики, права органов местного самоуправления утверждать местный бюджет и устанавливать местные налоги. Эти нормы конкретизируются в финансовом праве. Исходя из них, оно устанавливает подробные правила, касающиеся деятельности государственных органов и органов местного самоуправления в области финансов. Так, существует большая группа финансово-правовых норм, которые детально регулируют порядок составления, рассмотрения и утверждения бюджетов всех уровней, порядок реализации утвержденных бюджетов, определяют перечень бюджетных доходов и т.д. Конституционное право закрепляет исходные начала как финансового права в целом, так и каждого финансово-правового института.

Поскольку значительная часть образования, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов) осуществляется в процесс е государственного управления как деятельности органов исполнительной власти, *финансовое и административное право используют сходные методы правового регулирования,* главным образом метод властных предписаний. Однако при всем сходстве этих отраслей они различаются по предмету регулирования. Отношения, которые непосредственно связаны с выполнением органами государственного управления функций по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов, входят в предмет финансового права. Сферу административного права составляют отношения, связанные с деятельностью министерств, комитетов и других органов исполнительной власти по регулированию и координации в отраслях экономики, социально-культурной сфере и т.п. функции. Финансовое же право определяет источники и порядок образования денежных фондов министерств, комитетов, источники и порядок их финансирования, виды платежей, порядок распределения между подведомственными организациями бюджетных ассигнований и Т.д. В процессе деятельности финансовых органов также возникают отношения, которые регулируются нормами как финансового, так и административного права. Финансовое право регулирует такие отношения, которые непосредственно связаны с выполнением этими органами функций по мобилизации денежных средств в распоряжение государства, их распределению и контролю за использованием. Административное право закрепляет структуру финансовых органов, организационные формы их деятельности, порядок назначения и увольнения должностных лиц и т.п.

Связь *финансового права с муниципальным* обусловлена комплексным характером последнего, концентрирующим в себе нормы многих отраслей права, регулирующие отношения, возникающие в процессе формирования и деятельности органов местного самоуправления в целом. В их круг вошли и нормы финансового права, предметом которого являются отношения органов местного самоуправления в области их финансовой деятельности.

Финансовое право находится в тесной связи с *гражданским правом,* поскольку в его предмет среди имущественных отношений входят и денежные отношения. Кроме того, государственные органы, в том числе финансовые, осуществляя государственное

регулирование и управление в сфере финансов, одновременно выступают в качестве юридических лиц. Поэтому вместе с выполнением ими функций по мобилизации и распределению государственных денежных средств вступают и в отношения на основе договора (например, договор ссуды, договор хранения и др.). Для таких отношений характерно равенство, экономическая обособленность сторон, и в предмет финансово-правового регулирования они не входят. .

Нормы финансового права в данном случае устанавливают порядок мобилизации денежных средств в распоряжение государства этими органами, источники финансово-кредитных ресурсов, которыми они оперируют, порядок планирования процесса образования и распределения создаваемых ими денежных фондов, способы проведения контроля за финансовой деятельностью организаций и т.п. Во всех этих случаях данные органы наделены властными полномочиями, необходимыми для выполнения их функций.

Финансовое право связано и с другими отраслями российского права. Однако в рассмотренных случаях соприкосновение между отраслями права наиболее близкое.

Выяснение особенностей финансового права, умение отграничить его от других отраслей права имеет существенное практическое значение, так как способствует четкой организации финансовой деятельности государства и муниципальных образований с учетом ее специфики, помогает правильному применению юридических мер воздействия в необходимых случаях.

4. Система и источники финансового права.

Финансовое право, являясь отраслью права, состоит из множества отдельных финансово-правовых норм, совокупность которых выражается в сложной целостной системе. Внутри этой единой системы финансово-правовые нормы в определенной последовательности и взаимосвязи группируются в различные институты и более крупные подразделения. Группировка финансово-правовых норм зависит от особенностей и взаимодействия регулируемых ими финансовых отношений, то есть имеет объективную основу. Однако право не только отражает общественные отношения, его предназначение - регулировать и активно воздействовать на них. Поэтому на построение системы финансового права, группировку его норм, формирование институтов оказывают влияние и потребности практики.

Следовательно, *система российского финансового права - это объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.*

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

Наиболее крупные подразделения российского финансового права - части:

- Общая;
- Особенная.

Обоснование необходимости их выделения в финансовом праве и определение содержания каждой из них относится к важным достижениям отечественной правовой науки. Однако работа в этом направлении требует продолжения и углубления с учетом развития финансового права в новых условиях жизни общества и государства.

К *Общей части* относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований, систему государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность, и разграничение их полномочий в этой области, основные черты финансово-правового положения других субъектов, с которыми они вступают во взаимоотношения, общие положения об организации финансового контроля, его формы и методы и другие подобные им финансово-правовые нормы. Они действуют в масштабе всей финансовой деятельности государства (и муниципальных образований) и имеют для нее общее значение.

Нормы Общей части финансового права конкретизируются в его Особенной части, которая состоит из нескольких *разделов и подотраслей,* включающих в себя соответствующие финансово-правовые *институты*. Каждое из этих подразделений представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих группу однородных финансовых отношений. Финансово-правовой институт объединяет правовые нормы, регулирующие более узкую и близкую по содержанию группу финансовых отношений, чем раздел или подотрасль. В последние по признаку однородности регулируемых отношений входит несколько финансово-правовых институтов. Всем этим отношениям свойственны общие отличительные черты.

В последнее время некоторые крупные подразделения финансового права стали именоваться его подотраслями – бюджетное право, налоговое право. Названные подотрасли получили в системе финансового права в сравнении с ее другими подразделениями более четкое оформление и разработанную структуру, что выразил ось в принятии Бюджетного и Налогового кодексов РФ. В совокупности норм этих подотраслей выделены, в частности, нормы общего характера (общие положения), что свойственно хорошо развитым крупным подразделениям отрасли права (например, наследственное право в гражданском праве).

Подотрасли финансового права, как, например, налоговое право могут входить в раздел «Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов», состоящий помимо института налогового права также из институтов неналоговых доходов. Однако в целом по финансовому праву такой последовательной группировки правовых норм по разделам, подотраслям, институтам пока еще не имеется.

В *Особенную часть* финансового права входят разделы, в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения в области:

а) бюджетной системы;

б) внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов;

в) финансов государственных и муниципальных предприятий;

г) государственных и муниципальных доходов;

д) государственного и муниципального кредита;

е) организации страхования;

ж) государственных и муниципальных расходов;

з) банковского кредитования;

и) денежного обращения и расчетов;

к) валютного регулирования.

В системе финансового права находит отражение финансовая система Российской Федерации как объективно существующая экономическая основа. Единство финансов получило правовое выражение в Общей части. Построение Особенной части отражает состав его финансовой системы, выделение в ней нескольких звеньев. В результате бюджетная система государственный, муниципальный и банковский кредит, организация страхования получили правовое оформление в виде соответствующих разделов финансового права.

В издававшихся ранее учебниках в системе финансового права не выделялся структурно раздел, специально посвященный правовому регулированию финансов предприятий, хотя отдельные вопросы функционирования этого звена финансовой системы освещались в разных разделах и институтах финансового права. Потребность в его целостном правовом выражении вытекает из объективной основы - наличия соответствующего звена финансовой системы, что неоднократно отмечал ось в юридической литературе. Впервые такой раздел был разработан и выделен в учебнике по финансовому праву 1987 г. издания. С появлением в российской финансовой системе такого звена, как государственные и муниципальные внебюджетные фонды, соответствующий раздел стал выделяться и в системе финансового права.

Научная обоснованность системы права, построение ее на основе объективно

существующих отношений дает возможность наиболее правильного и эффективного применения финансово-правовых норм, следовательно, содействует выполнению финансовым правом своей активной роли.

Нормы финансового права Российской Федерации содержатся в большом числе разнообразных правовых нормативных актов, или источников. К ним относятся акты представительных и исполнительных органов государственной власти разных масштабов и уровней и. органов местного самоуправления (общие и отраслевые, федеральные, субъектов Федерации, местные и др.).

Итак, *источники финансового права Российской Федерации - это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти (федеральных и субъектов Федерации) и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.*

Трехуровневый состав - характерная особенность источников российского финансового права, вытекающая из федеративного устройства государства и действия органов местного самоуправления, из разграничения компетенции по правовому регулированию финансовых отношений между федеральными, региональными (субъектов РФ) органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Главный источник финансового права - Конституция РФ, на основе которой приняты конституции и уставы субъектов Федерации, а также уставы муниципальных образований. В Конституции РФ закрепляются основы правовой организации финансовой деятельности государства в целом и по отдельным ее направлениям. Аналогично содержание упомянутых актов субъектов РФ и муниципальных образований (применительно к уровню правового статуса соответствующей территории).

Какого- либо единого источника - по этой отрасли права в целом, типа кодекса, не имеется. Однако приняты и действуют кодифицированные источники по налоговому и бюджетному праву: Бюджетный кодекс РФ и Налоговый кодекс РФ. Такие правовые акты приняты в стране впервые и призваны сыграть важную роль в формировании современного финансового права.

Среди источников финансового права немало таких, которые содержат нормы и других отраслей права - конституционного, административного, гражданского и т.д. К ним относятся, например, законы о Правительстве Российской Федерации, о местном самоуправлении, о банках, об организации страхования и др.

Источники финансового права РФ неодинаковы *по своим правовым свойствам.* Среди них имеются *законы и акты органов исполнительной власти разных уровней.* В настоящее время расширяется сфера регулирования финансовых отношений законодательными актами, что важно для повышения авторитетности финансово-правовых норм. Появилось большое число законов РФ, относящихся к разным сферам финансовой деятельности: о налогах различных видов, о налоговых органах, о валютном регулировании и Т.д. Прежде эти сферы в значительной части регулировались подзаконными актами, актами органов государственного управления.

Новое содержание федеративных отношений в России и развитие местного самоуправления вызвали активизацию нормотворческой деятельности: субъектов РФ и органов местного самоуправления в сфере финансов. Приняты законы субъектов РФ о бюджетном устройстве и бюджетном процессе, о налогах, положения о внебюджетных фондах, органами местного самоуправления утверждены положения о местных налогах и др. Упомянутые акты, наряду с федеральным законодательством, представляют важную составную часть источников финансового права.

Нормы финансового права содержатся в актах главы государства и органов исполнительной власти: указах Президента и постановлениях Правительства РФ (например, постановлением Правительства РФ устанавливаются ставки таможенной пошлины). Акты органов исполнительной власти субъектов Федерации, принятые по соответствующим вопросам, также могут быть источниками финансового права.

Большую группу источников финансового права составляют акты финансово-кредитных органов - Министерства финансов РФ, Центрального банка России, Министерства РФ по налогам и сборам и др. (приказы, инструкции и иные). Некоторые нормативные акты издаются этими органами совместно с другими экономическими или: иными службами (Госкомстатом, Государственным таможенным комитетом и т.д.) в зависимости от содержания регулируемых отношений. Однако в связи с повышением роли законов и расширением круга регулируемых ими в сфере финансов вопросов соответственно сузился предмет регулирования этих органов, во многом их акты направлены на внутренние отношения.

Соответственно развитию методов финансово-правового регулирования используются новые формы совместных решений финансово-кредитных органов, в частности соглашения между ними. Соглашения по финансовым вопросам не исключены и между другими органами.

Финансово-правовые нормы могут содержаться в актах таких органов исполнительной власти, как министерства, ведомства и др., *регулирующих вопросы финансов в пределах соответствующей отрасли или сферы управления,* и, наконец, в локальных актах, принимаемых администрацией или иными органами предприятий, организаций, учреждений (например, положение о порядке распределения прибыли предприятия, доходов учреждения, полученных от предпринимательской и иной деятельности).

В процесс е формирования российского финансового права важная роль принадлежит Конституционному Суду РФ. Она проявляется в том, что в результате рассмотрения конкретных дел Конституционный Суд РФ формулирует свою правовую позицию относительно конституционности примененных правовых норм. Он дает толкование их смысла, а в случае признания данных норм неконституционными они утрачивают силу, что должно повлечь изменение законодательства. Решения Конституционного Суда РФ являются общеобязательными на всей территории страны. Дела, касающиеся финансовых, особенно налоговых отношений, занимают в деятельности Конституционного Суда РФ заметное место. Его решения уже нашли отражение в новом законодательстве, в частности, в Налоговом кодексе РФ.

В связи с тем, что идет активный процесс формирования финансового права соответственно новым условиям жизни общества, вопросы системы этой отрасли права и систематизации финансового законодательства приобрели высокую степень актуальности. К тому же не все еще области финансовой деятельности получили необходимое правовое регулирование.

ТЕМА 3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

1. Понятие и виды финансово-правовых норм.

Финансово-правовые нормы - это исходные первичные элементы, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли права.

Как и любая другая норма права, ***финансово-правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических правах и обязанностях.***

Особенности финансово-правовой нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе планового образования, распределения и использования государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

Это выражается в особенностях:

а) содержания финансово-правовых норм;

б) характера установленных в них предписаний;

в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;

г) порядка защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процесс е финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Эти правила выражаются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов *(до*ходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны. Это общее содержание финансово-правовых норм имеет разнообразное конкретное выражение, что обусловлено разнообразием финансовых отношений, многозвенностью финансовой системы. Они содержат правила взимания налогов и других обязательных платежей с граждан и предприятий, аккумуляции и расходования бюджетных средств, создания и распределения кредитных ресурсов и страховых фондов и т .д.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном *императивный (повелительный) характер.* Как правило, они содержат требования; выраженные в категорической форме и не допускающие их произвольного изменения, точно определяют объемы прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Эти права и обязанности направлены на обеспечение в целом интересов государства и муниципальных образований, а также интересов каждого из участников финансовых отношений, в том числе предприятий всех форм собственности, граждан. Например, в финансово-правовых нормах содержатся адресованные предприятиям и гражданам требования вносить установленные налоги в государственный или местный бюджет при наступлении предусмотренных сроков, представлять отчеты и иные документы для проведения контроля со стороны компетентных органов, совершать другие действия, обеспечивающие аккумуляцию в распоряжении государства и органов местного самоуправления денежных средств и их использование в соответствии с утвержденными планами. Вместе с тем в целях соблюдения прав и интересов плательщиков установлены обязанности государственных органов возвращать им излишне взысканные платежи. В финансово-правовых нормах закреплен обязательный для всех их уровней порядок формирования бюджетов, использования внебюджетных и бюджетных целевых фондов и т.д. с определением прав и обязанностей участников этой деятельности.

Имеются *особенности и в юридических свойствах прав и обязанностей,* установленных финансово-правовой нормой. Эти особенности обусловлены участием в финансовых отношениях таких субъектов, как государственные органы, органы местного самоуправления, организаций и учреждений, компетенция которых определяется в положениях и уставах. При этом их финансово-правовые обязанности нередко сливаются с правами, выражаясь в едином полномочии. Это хорошо видно на примере норм права, закрепляющих права и обязанности органов государственной власти и местного самоуправления в области финансов. Так, использование бюджетных средств на социально-экономические программы соответствующей территории - одновременно их право и обязанность. Однако это не означает, что нормы финансового права не содержат обособленных прав и обязанностей. Прежде всего это касается граждан, предприятий, предпринимателей и основывается на конституционном праве собственности, праве свободного использования имущества для не запрещенной законом экономической деятельности.

Таким образом, *финансово-правовая норма (норма финансового права) - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения*

строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Лучшему уяснению особенностей и роли финансово-правовых норм способствует их классификация. Ее можно провести по нескольким основаниям.

В зависимости от *способа воздействия на участников финансовых отношений, о*пределяющего характер их юридических прав и обязанностей, финансово-правовые нормы подразделяются на три вида:

- *обязывающие;*
- *запрещающие;*
- *уполномочивающие* (управомочивающие).

Обязывающие финансово-правовые нормы требуют от участников финансовых отношений (государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, граждан и др.) совершить определенные действия, устанавливают их обязанности в сфере этих отношений. Они, например, предписывают налоговым органам известить граждан-налогоплательщиков о суммах и сроках предстоящих платежей, а гражданам - уплатить своевременно эти платежи. Органы власти субъектов Федерации и местного самоуправления обязаны использовать строго по целевому назначению выделенные им из вышестоящего бюджета денежные средства в форме субвенций. Большая часть финансово-правовых норм имеет именно такой характер. В этом проявляется основной, императивный метод финансово-правового регулирования - метод властных предписаний.

Запрещающие финансово-правовые нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них.

Так, запрещено придавать обратную силу законодательным актам, ухудшающим положение налогоплательщиков. Субъектам РФ и органам местного самоуправления запрещено устанавливать (вводить) налоги, не предусмотренные федеральным законодательством (ст. 5, 12 НК РФ). На территории РФ запрещено введение других денежных знаков, кроме рубля, и выпуск денежных суррогатов. Центральному банку РФ запрещено предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования бюджетного дефицита за исключением случаев, когда это особо предусматривается законом о федеральном бюджете.

Однако число запрещающих финансово-правовых норм сравнительно невелико, что объясняется тем, что при регулировании финансовых отношений преобладают нормы обязывающего характера. Предписывая совершение строго определенных действий, они обычно исключают необходимость специального установления связанных с этими действиями запретов.

Но в некоторых случаях в целях усиления гарантий прав участников финансовых отношений, подчеркивания особой важности соблюдения финансовой дисциплины в какой-то области предусматриваются запреты. В других случаях запрещающие нормы определяют пределы дозволенных действий. Например, закон запрещает определять условия и порядок предоставления налоговых льгот, носящих индивидуальный характер (ст. 56 НК РФ).

Уполномочивающие финансово-правовые нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Таким образом, и этим нормам свойственна императивность, поскольку не допускается выход за эти границы. Например, представительные органы власти субъектов РФ при введении региональных налогов вправе решать вопросы, круг которых определен федеральным законодательством о налоговых льготах, о ставках налогов, сроках уплаты и др. (ст. 12 НК

РФ). Предприятия вправе распоряжаться своей прибылью, но после выполнения обязанностей по платежам в бюджет.

Уполномочивающие финансово-правовые нормы призваны развивать инициативу в финансово-хозяйственной деятельности исходя из общегосударственных и региональных задач. Поэтому их применение расширяется в условиях перехода к рыночным отношениям при усилении экономических рычагов регулирования. Это связано также с повышением самостоятельности хозяйствующих субъектов, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В зависимости от содержания нормы финансового права могут быть:

- *материальными;*
- *процессуальными.*

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют состав финансовой системы, виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями, источники формирования кредитных ресурсов банков, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды, и т.т., т.е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов). Они требуют соблюдения предусмотренных процедурных правил в этой деятельности: сроков, участия определенных органов, установленной юридической формы принимаемых решений и т.п.

В отличие от некоторых других отраслей права финансовое право концентрирует в единой совокупности материальные и процессуальные нормы. Его разделы и институты, как правило, в единстве представляют материальные и процессуальные нормы. Исключением является бюджетное право, в котором от материальных норм довольно четко обособляется совокупность норм, регулирующих бюджетный процесс. В БК РФ особо выделена часть третья под названием «Бюджетный процесс в Российской Федерации». Значительное внимание формированию процессуальных норм уделено в НКРФ.

Высокий уровень разработанности и четкое соблюдение процессуальных финансово-правовых норм способствуют эффективности использования механизма финансов, служат важной гарантией реализации материальных прав и обязанностей финансов в полном объеме, являются необходимым формирования правового государства.

Норма финансового права по своей *логической структуре* состоит из трех основных элементов:

- гипотезы;
- диспозиции;
- санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовой нормы. Чаще всего гипотеза финансово-правовой нормы имеет сложную форму и содержит ряд четко сформулированных условий, при наличии которых требуется или предоставляется право совершить определенные действия в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Например, обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке и самостоятельный (отдельный) баланс, а также получает подлежащую налогообложению прибыль и др.

Диспозиция устанавливает содержание самого правила поведения, т.е. предписывает совершение определенных действий по формированию, распределению или использованию государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выражает содержание прав и обязанностей участников финансовых отношений. Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований.

Санкции предусматривают последствия нарушения правовой нормы, определяют виды и меру юридической (финансово-правовой) ответственности нарушителей финансово-правовых норм. Посредством санкций осуществляется государственное принуждение к исполнению финансово-правовых норм. Основанием для применения финансово-правовых санкций является нарушение норм финансового права (финансовое право нарушение), то есть несоблюдение установленных ими правил: нецелевое использование средств, несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям, несоблюдение нормативов финансовых затрат, не уплата или неполная уплата налогов, нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, представление коммерческим банком недостоверной информации Центральному банку РФ и т.п.

Итак, *финансово-правовая санкция - это мера юридической ответственности за нарушение нормы финансового права.*

Финансово-правовым санкциям в сравнении с санкциями норм других отраслей права свойственен ряд особенностей.

Они имеют, как правило, денежный характер и содержат меры принудительного воздействия на нарушителя через его денежные фонды и средства (прямым или косвенным путем). Таковы наложение штрафа, начисление пени, принудительное изъятие бюджетных средств, приостановление операций по счетам в банках, запрет на осуществление банком отдельных банковских операций и т.д.

При изъятии денежных средств путем финансово-правовых санкций характерным является зачисление их в государственную (федеральную и субъектов РФ) или муниципальную казну.

Данные санкции распространяются на всех участников финансовых правоотношений - РФ, субъектов Федерации, муниципальные образования (например, принудительное списание средств с единого счета федерального бюджета, со счетов других соответствующих бюджетов), органы государственной власти и местного самоуправления, организации, должностных лиц и граждан (блокировка расходов получателя бюджетных средств, наложение штрафов и пеней, приостановление операций по счетам, штрафы за несоблюдение порядка ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями и т.п.). При этом возможно одновременное применение финансово-правовой санкции к должностному лицу и организации, учреждению.

Меры финансово-правовой ответственности при меняются государственными органами и их должностными лицами. К таким органам относятся Федеральное казначейство, Государственный таможенный комитет РФ, Центральный банк РФ, Федеральная налоговая служба со своими структурными подразделениями. Они применяют санкции в *административном порядке* (безсудебного разбирательства). Такой порядок является наиболее распространенным в связи с направленностью финансово-правовых санкций на обеспечение общегосударственных интересов в области финансов и необходимостью быстрого реагирования на финансовые правонарушения. Однако это не исключает в соответствующих случаях необходимости принятия судебных решений (арбитражного суда или суда общей юрисдикции) по применению финансово-правовых санкций (в частности, при – наличии спора при взыскании штрафов и пеней).

Финансово-правовые санкции соединяют в себе правовосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

Для современных условий характерны расширение круга финансово-правовых санкций, большее разнообразие их в сравнении с допереходным к рыночным отношениям периодом.

С учетом основных направлений финансовой деятельности можно выделить следующие группы финансово-правовых санкций:

- бюджетные,
- налоговые,
- кредитно-денежные,

- валютные.

Помимо рассмотренных санкций за нарушения в области финансовой деятельности могут быть применены меры дисциплинарного, административного, уголовно-правового и иного воздействия, то есть установленные нормами других отраслей права. Основанием этого являются правонарушения соответствующего характера.

2. Субъекты финансового права.

Финансовое право, регулируя относящиеся к его предмету общественные отношения, определяет круг участников или субъектов этих отношений, наделяет их юридическими правами и обязанностями, которые обеспечивают планомерное образование, распределение и использование государственных денежных фондов. Носители этих прав и обязанностей являются субъектами финансового права. Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения», хотя они во многом совпадают.

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями. Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений. Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права в силу действия финансово-правовых норм, независимо от участия в конкретных правоотношениях. Но нельзя и противопоставлять данные понятия. Ведь субъект финансового права, вступая в конкретные правоотношения при реализации своих прав и обязанностей, приобретает новые свойства - он становится субъектом (участником) правоотношения. Но при этом он сохраняет свои качества, которыми обладал до вступления в них, то есть остается субъектом финансового права.

Таким образом, субъект финансового права - понятие более широкое, чем субъект (участник) финансового правоотношения. В данный момент носители финансовых прав и обязанностей могут еще не вступить в конкретные правоотношения. Кроме того, какая-то часть прав и обязанностей может остаться нереализованной. Однако ее объем гораздо меньший, чем по другим отраслям права в силу особенностей финансовых правоотношений, обусловленных возникновением этих отношений в процессе финансовой деятельности государства, муниципальных образований. Например, не требуется и не предполагается реализация всех прав, которыми наделяет законодательство субъектов гражданского права (права наследования, дарения, купли-продажи и т.д.). Иное дело финансовые правоотношения: участие в них государственных органов (или органов местного самоуправления) с определенной компетенцией в принципе предполагает необходимость полного осуществления входящих в нее прав и обязанностей в области финансов. Но и в этой области в связи с действие уполномочивающих финансово-правовых норм и другими факторами субъекты могут не проявить волю к реализации некоторых своих прав (например, право изыскания и использования дополнительно выявленных, сверх утвержденных по бюджету доходов, право обращения с заявлением об отсрочке или рассрочке налоговых платежей и др.).

Особенность круга субъектов финансового права состоит в том, что в него входят три основные группы, на которые подразделяются субъекты российского права:

- государство и его территориальные подразделения;
- коллективные субъекты;
- индивидуальные субъекты.

Каждая из них отличается своеобразием. Возможно подразделение субъектов финансового права и на две группы:

- организации, куда входят две первые из названных выше групп;
- граждане (или физические лица) в качестве индивидуальных субъектов.

Такая классификация также целесообразна и имеет значение при рассмотрении ряда

вопросов (например, об ответственности, о способах защиты субъектов финансового права). Однако подразделение на три группы полнее раскрывает особенности круга субъектов финансового права.

В первую группу субъектов финансово-правовых отношений (государство и его территориальные подразделения) входят:

- Российская Федерация;
- субъекты Российской Федерации - республики, края, области, города федерального значения - Москва и Санкт-Петербург, автономная область, автономные округа;
- муниципальные образования - городские, сельские поселения и иные территории;
- административно-территориальные единицы (населенные пункты), входящие в состав муниципального образования;
- административно-территориальные образования особого режима (закрытые административно-территориальные образования, свободные экономические зоны).

Такой круг субъектов свойствен, в частности, бюджетным правоотношениям. Законодательство закрепляет право на государственный или местный бюджет именно за этими субъектами, а не за государственными органами, что выражает принцип народовластия, закрепленный в Конституции РФ. Принадлежность бюджета государству и его территориальному подразделению является и необходимым атрибутом, отражающим их организованность в соответствующую единицу - государство, автономию, муниципальное образование. В связи с правом на самостоятельный бюджет они обладают целым комплексом прав на получение определенных бюджетных доходов и использование их для социально-экономического развития соответствующей территории.

Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования выступают субъектами права и в других финансовых отношениях: например, в отношениях, связанных с государственным (или муниципальным) долгом при выпуске облигаций государственных (или муниципальных) займов, при использовании банковского кредита для покрытия недостатка бюджетных средств. Соответствующие органы государственной власти и местного самоуправления в этом случае выступают от имени и в интересах в целом Российской Федерации, республики, области и Т.д., которые и являются носителями прав и обязанностей. Выполнение финансовых обязанностей перед другими субъектами обеспечивается при этом за счет средств государства или его территориальных подразделений, то есть соответствующего государственного или местного бюджета.

Закрытые административно-территориальные образования (ЗАТО) согласно российскому праву - это имеющие органы местного самоуправления административно-территориальные единицы с особым правовым режимом.. В их пределах расположены промышленные предприятия по разработке, изготовлению, хранению и утилизации оружия массового поражения, переработке радиоактивных и других материалов, военные и иные объекты, в связи с чем устанавливается особый режим безопасного функционирования и охраны государственной тайны, включающий специальные условия проживания граждан. Решение о создании и упразднении ЗАТО принимается Президентом РФ по предложению Правительства РФ. ЗАТО находятся в ведении федеральных органов государственной власти по вопросам: установления административной подчиненности и границ; определения полномочий органов государственной власти субъектов РФ в отношении ЗАТО; введения и обеспечения особого режима.

Все это определило особенности и финансово-правового положения ЗАТО. В отличие от муниципальных образований,

ЗАТО вступает в бюджетные правоотношения непосредственно с федеральными органами власти.

В случае строительства или реконструкции в ЗАТО предприятий и объектов с сохранением их оборонной направленности за счет средств федерального бюджета, часть их обязательно должна быть отчислена органам местного самоуправления ЗАТО.

Зарегистрированным в ЗАТО в качестве налогоплательщиков организациям органами местного самоуправления предоставляются дополнительные льготы по налогам и сборам.

Свободная экономическая зона отличается особой системой налогообложения (ст. 18 НК РФ). .

Коллективными субъектами финансового права являются государственные и общественные организации, к числу которых относятся: государственные органы *представительной и исполнительной власти; органы местного самоуправления; предприятия, организации, учреждения,* основанные на разных формах собственности, среди которых выделяются коммерческие и некоммерческие организации.

Органы государственной власти относятся к числу субъектов финансового права, участие которых обязательно в финансовых правоотношениях. В их круг входят:

- органы представительной власти и исполнительной власти федерального уровня и субъектов Федерации. В числе органов исполнительной власти - как органы общей компетенции, так и
- различные органы специальной (отраслевой) компетенции - министерства, комитеты, службы и т.д., в том числе система финансово-кредитных органов.

Особую группу составляют органы местного самоуправления, осуществляющие в соответствии с Конституцией РФ (ст. 12, 132) самостоятельное решение финансовых вопросов местного значения.

Участие в правоотношениях не только органов исполнительной, но и представительной власти - характерная особенность круга субъектов финансового права, в отличие, например, от административного права, субъектами которого органы представительной власти не являются.

Юридические права и обязанности органов государственной власти и местного самоуправления как субъектов финансового права выражают их компетенцию по осуществлению определенной части финансовой деятельности государства, муниципальных образований, подлежащую обязательной реализации. Компетенция соответствующего органа распределяется между его структурными подразделениями и должностными лицами и в силу своей обязательности требует от них активных действий.

Широкий круг субъектов финансового права представляют *предприятия и иные коммерческие организации* различных организационно-правовых форм и форм собственности. В качестве основной цели своей деятельности они преследуют извлечение прибыли и действуют на праве хозяйственного ведения. Такие организации вступают в финансовые правоотношения в связи с внесением в казну налогов и других обязательных платежей, получением из нее ассигнований, распределением прибыли (ст. 50 ГК РФ) и т.д. Для вступления в такие правоотношения предприятия должны обладать юридической самостоятельностью. Однако законодательством предусматривается возможность филиалам, другим обособленным подразделениям предприятий исполнять обязанности последних, в частности по уплате налогов по месту своего нахождения (ст. 19 НК РФ).

Среди этой группы субъектов финансового права выделяются своей спецификой *казенные предприятия* как форма государственных предприятий, основанных на праве оперативного управления. Такие предприятия находятся в прямом государственном подчинении и управлении уполномоченных органов, включая область финансов. Поэтому содержание финансовых правоотношений, в которые вступают эти предприятия, отличается спецификой, обусловленной наличием у государственных органов полномочий по управлению их финансовой деятельностью, определенным ограничением их самостоятельности.

В условиях перехода к рыночным отношениям развиваются различные

организационные формы объединений предприятий, причем предприятия сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица. Такими объединениями являются союзы, ассоциации, компании, гильдии, холдинги, межотраслевые, региональные и другие объединения. Они создаются на договорной основе, действуют на принципах коммерческого расчета, самофинансирования и самоуправления и вступают в соответствующих случаях в финансовые отношения.

Указом Президента от 5 декабря 1993 г. установлена новая форма объединений - *финансово-промышленные группы,* деятельность которых впоследствии урегулирована законом. Это совокупность юридических лиц (предприятий, учреждений, организаций, кредитно-финансовых учреждений и инвестиционных институтов), объединяющих инвестиции (капиталы), материальные и финансовые ресурсы (с учетом антимонопольного законодательства) для повышения эффективности производственного процесса.

В условиях рыночной экономики развилась сеть *малых предприятий,* которые также вступают с государством и муниципальными образованиями в финансовые правоотношения, отличающиеся от других своей спецификой. Например, применительно к. ним действует упрощенная система налогообложения.

Учреждения, которые являются некоммерческими организациями (не имеющими своей основной целью получение прибыли), создаваемые для осуществления социально-культурной, научной и управленческой деятельности, являются субъектами финансового права главным образом в связи с использованием для выполнения своих задач средств, выделяемых им из государственного или местного бюджета. Однако все большее значение приобретают права и обязанности учреждений, связанные с использованием внебюджетных средств, получаемых ими в результате предпринимательской и иной деятельности, (оказания дополнительных услуг и т.п.), приносящей доходы.

Индивидуальные субъекты финансового права, или физические лица, - это граждане) РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Их права и обязанности связаны большей частью с налоговыми и другими обязательными платежами, поступающими в государственную или муниципальную казну. Законодательство устанавливает в качестве основных условий привлечения гражданина к уплате налогов наличие у него дохода, превышающего установленный необлагаемый минимум, или определенного имущества, подлежащего налогообложению (строения, транспортные средства, земельный участок и др.). Граждане могут вступать в финансовые правоотношения в области государственного и банковского кредита, государственного страхования, по поводу самообложения в муниципальных образованиях. Законодательство определяет, в каких случаях субъектами финансового права РФ могут быть не только граждане России, но и иностранцы и лица без гражданства.

Среди физических лиц - субъектов финансового права выделяются граждане, занимающиеся индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в том числе главы крестьянского (фермерского) хозяйства.

Важно отметить и такую сторону правосубъектности граждан РФ - они имеют право на участие в финансовой деятельности государственных органов. Оно основано на положениях Конституции России (ст. 32).

ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ, ЕГО СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ

1. Понятие финансового правоотношения и его субъекты.

Субъекты финансового права исполняют финансовые обязанности и осуществляют финансовые права, вступая в конкретные финансовые правоотношения.

Финансовое правоотношение является разновидностью правового отношения,

поэтому ему присущи все те существенные признаки, которые характерны для правоотношения вообще. Во-первых, финансовое правоотношение возникает на основе финансово-правовой нормы, а значит, оно есть результат действия правовой нормы или «форма ее реализации». Во-вторых, финансовое правоотношение имеет волевой характер. Этот признак подчеркивает, что правоотношение в своей сущности обусловлено государственной волей, интересами государства.

Кроме того, финансовое правоотношение имеет особые характеристики:

- финансовое правоотношение возникает и развивается исключительно в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований;

- финансовое правоотношение является формой реализации публичных интересов, поэтому оно рассматривается как публично-правовое отношение;

- финансовое правоотношение является отношением экономическим. Особенность финансовых правоотношений заключается в том, что они являются юридической формой выражения и закрепления финансовых отношений, которые формой определенных экономических отношений, имеющих стоимостную форму. В число этих отношений включаются отношения по уплате налогов, сборов в бюджет и внебюджетные фонды; отношения по поводу получения бюджетных кредитов и т.д. Что касается других отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований (отношений по контролю за использованием финансовых ресурсов, по применению мер государственного принуждения и т.д.), то они определены состоянием экономики и направлены на то, чтобы вызвать к жизни, отрегулировать в нужном режиме собственно финансовые отношения;

- финансовое правоотношение имеет имущественный характер. В качестве имущественных благ в финансовых правоотношениях выступают денежные средства (финансовые ресурсы), в наличной и безналичной формах. В рамках финансовых правоотношений денежные средства (финансовые ресурсы) переходят от различных субъектов к государству или муниципальному образованию, а затем - от последних к различным субъектам. Однако финансовые правоотношения неоднородны. Среди них выделяют материальные и процедурные (процессуальные). К материальным относятся те отношения, в рамках которых происходит непосредственная передача денежных средств от одних субъектов в распоряжение других. Процедурными (процессуальными) являются отношения, которые возникают в процессе установления форм мобилизации денежных средств, порядка их распределения, контроля за их использованием и т.д. Факт, что процедурные (процессуальные) отношения непосредственно не обслуживают движение денежных средств, не отрицает характеристики финансовых правоотношений во всей совокупности как имущественных, ибо процессуальные отношения конечной целью имеют движение денежных средств. Таким образом, финансовые правоотношения всегда возникают по поводу денежных средств;

- финансовое правоотношение является властеотношением. Это обусловлено тем, что оно служит формой реализации финансово-правовой нормы, имеющей императивный характер. Одной из сторон финансового правоотношения всегда является:

а) государство (Российская Федерация в целом, субъекты РФ),

б) муниципальное образование,

в) уполномоченный государством орган, управомоченный давать властные предписания.

Признак властности финансового правоотношения всегда отмечается наряду с его имущественным характером. В связи с этим финансовое правоотношение традиционно характеризуется как властно-имущественное. Властно-имущественный характер финансового правоотношения служит критерием для отграничения его от гражданско-правового отношения. Некоторые административно-правовые отношения также имеют властно-имущественный характер. Например, отношения в связи с наложением и взысканием административных штрафов. В таком случае главным критерием

отграничения административно-правового отношения от финансово-правового служит то, что первое возникает в сфере деятельности исполнительных органов власти, а второе – в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Таким образом, квалифицирующими признаками финансового правоотношения, отграничивающими его от любого другого правоотношения, являются следующие три признака (в комплексе):

- возникновение и развитие в сфере финансовой деятельности государства или муниципальных образований;
- властный характер, в связи с чем одной из сторон правоотношения всегда является государство, уполномоченный государством орган или муниципальное образование;
- имущественный характер.

Финансовое правоотношение - *это общественное отношение, основанное на финансово-правовой норме, являющееся, в сущности, экономическим отношением, возникающим в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, имеющим властно-имущественный характер и выражающим публичные интересы.*

Важнейший элемент финансового правоотношения - его субъекты. ***Субъекты финансового правоотношения*** - *это лица, участвующие в конкретном правоотношении и являющиеся носителями финансовых обязанностей и прав.* Субъект финансового правоотношения связан с субъектом финансового права, который, реализовав свою правосубъектность, становится субъектом финансового правоотношения.

В большинстве случаев субъект финансового права и финансового правоотношения совпадают в одном лице. Например, физическое лицо, организация, реализовав свою финансовую правосубъектность, становятся субъектами финансового правоотношения. Однако в ряде случаев субъект финансового права и субъект финансового правоотношения не совпадают в одном лице. Это имеет место главным образом тогда, когда государство (Российская Федерация в целом, субъекты РФ) как субъект финансового права вступает в финансовое правоотношение. Российская Федерация в целом, а также ее субъекты, будучи субъектами финансового права, вступая в конкретное финансовое правоотношение, выступают в лице определенного государственного органа. При этом как субъекты финансового права они обладают финансовой правосубъектностью, которая очерчивается их компетенцией. В конкретном финансовом правоотношении дееспособность Российской Федерации или субъекта РФ приходится на долю представляющих их государственных органов.

Однако тот орган, на долю которого приходится финансовая дееспособность Российской Федерации или субъекта РФ, не является одновременно деликтоспособным. Деликтоспособностью в финансовых правоотношениях с участием государства обладает только государство в целом или субъект РФ. К примеру, ответственность за излишнее взыскание налогов и сборов несет не Федеральная налоговая служба, на которую непосредственно возлагается взыскание налогов, а Российская Федерация и ее субъекты своей казной. При этом, конечно, они выступают в лице тех органов, которые являются держателями казны РФ и, соответственно, субъектов РФ.

2. Объекты финансового правоотношения.

Вопрос об объекте правоотношения долгое время являлся в теории права одним из наиболее дискуссионных. В настоящее время в теории права можно выделить два взгляда на объект правоотношения. Согласно первой позиции, выраженной в обобщенном виде, объектом правоотношения являются материальные или нематериальные блага, на которые направлено (или воздействует) поведение всех его участников, осуществляемое в рамках их прав и обязанностей.

Согласно второй позиции главное в определении объекта правоотношения — это

управомоченное лицо, ибо именно его интересами определяется объект правоотношения. Определение объекта правоотношения через интерес управомоченного лица является в значительной мере сориентированным на правоотношения микроуровня, где достаточно легко выделить интересы управомоченного и обязанного лиц. Что же касается публично-правовых отраслей права, то здесь вряд ли можно это сделать. Так одной из сторон финансового правоотношения всегда является государство (муниципальное образование) или уполномоченный государственный орган, финансово-правовые обязанности которых нередко сливаются с правами, выражаясь в едином полномочии. Например, согласно ст. 31 НК РФ право налогового органа на проведение проверки есть и его обязанность, сформулированная в ст. 32 НК РФ как обязанность осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

*Под **объектом финансового правоотношения** следует понимать то, на что направлено поведение участников финансового правоотношения, детерминированное их интересами в рамках принадлежащих им субъективных прав и обязанностей.*

Объекты финансовых правоотношений в силу разнообразия этих правоотношений также разнообразны. Объекты финансовых правоотношений могут быть подразделены на две группы: отделимые и неотделимые от материального содержания правоотношения.

Отделимые - это объекты, которые с той или иной степенью конкретности зафиксированы или вытекают из анализа финансово-правовых норм и существуют как явления (предметы) окружающего нас мира.

К отделимым объектам финансовых правоотношений относятся:

- налоги;
- сборы;
- бюджетные ассигнования;
- субсидии;
- бюджетные кредиты;
- дотации;
- субвенции;
- 50% прибыли ЦБ РФ;
- свободный остаток прибыли казенных предприятий;
- штрафы, недоимки, пени;
- проекты бюджетов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, государственных и муниципальных внебюджетных фондов;
- бюджеты (как законы и плановые акты) и т.д.

Все эти объекты имеют место только в имущественных финансовых правоотношениях и существуют только в денежной форме. Соответственно с точки зрения характеристики объектов имущественных правоотношений они могут рассматриваться как вещи (наличные деньги) и имущественные права (права требования на денежные средства к банку). Все вышеперечисленные отделимые объекты финансового правоотношения могут быть подразделены на две группы:

- финансовые ресурсы государства и муниципальных образований,
- законы (постановления), плановые акты и их проекты.

Неотделимые объекты - это те, которые не зафиксированы в финансово-правовых нормах, могут быть выделены лишь в процессе научной абстракции и представляют собой результат деятельности субъектов финансового правоотношения, неотделимый от его материального содержания.

К неотделимым объектам финансовых правоотношений относятся:

- государственный финансовый контроль,
- деятельность по поводу установления казенному предприятию порядка распределения прибыли и т.д.

3. Виды финансовых правоотношений.

Исходя из основных функции права, финансовые правоотношения классифицируются на:

- регулятивные;
- охранительные.

Регулятивные правоотношения обеспечивают реализацию регулятивной функции права. Учитывая, что финансовое право призвано регулировать определенную группу экономических отношений, т.е. закреплять их, упорядочивать деятельность субъектов в этих отношениях и т.д., основная масса финансово-правовых отношений носит характер регулятивных.

Охранительные финансовые правоотношения обеспечивают реализацию охранительной функции права. В финансовом праве они выполняют вспомогательную роль по отношению к регулятивным, поэтому в системе финансовых правоотношений они производны от регулятивных и их удельный вес относительно невелик.

Финансовое охранительное правоотношение возникает в связи с нарушением финансово-правовой нормы на основе санкции финансово-правовой нормы. К финансовым охранительным правоотношениям следует отнести правоотношения возникающие в связи с:

- налоговыми правонарушениями;
- невозвратом либо несвоевременным возвратом бюджетных средств, полученных на возвратной основе;
- неперечислением либо несвоевременным перечислением процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе (ст. 290, 291 БК РФ), и др.

Все остальные правоотношения, возникающие на основе норм финансового права, являются регулятивными.

Регулятивные финансовые правоотношения подразделяются на абсолютные и относительные.

Относительными (двусторонне индивидуализированными) являются правоотношения, в которых управомоченному лицу противостоит вполне определенный субъект, обязанный совершать или не совершать определенные действия. Основная масса финансовых правоотношений - это относительные правоотношения, что обусловлено методом властных предписаний. К таковым правоотношениям относятся межбюджетные правоотношения по уплате в бюджет и государственные внебюджетные фонды налогов и неналоговых платежей, по формированию финансовых фондов казенного предприятия, по бюджетному процессу и т.д.

Абсолютные (односторонне индивидуализированные) - это правоотношения, в которых управомоченному лицу противостоит в качестве обязанного всякий и каждый. Так, к абсолютным финансовым правоотношениям можно отнести правоотношения по установлению налогов и сборов, по выпуску внутренних государственных займов.

По характеру финансово-правовых норм финансовые правоотношения подразделяются на материальные и процессуальные.

Материальные финансовые правоотношения возникают на основе материальных норм финансового права, а процессуальные, соответственно, на основе процессуальных финансово-правовых норм. К материальным финансовым правоотношениям относятся правоотношения, содержанием которых являются: обязанность налогоплательщика уплачивать налог, а право налогового органа - требовать его уплаты; право предприятия обращаться к финансовому органу за получением бюджетного кредита и обязанность финансового органа рассмотреть обращение и принять по нему решение; и т.д. К процессуальным финансовым правоотношениям относятся правоотношения по бюджетному процессу, по налоговому процессу и т.д.

Процессуальные финансовые правоотношения вторичны по отношению к

материальным, служат гарантией реализации последних.

Финансовые правоотношения дифференцируются и по видам финансово-правовых институтов. По этому критерию финансовые правоотношения подразделяются на отношения:

- по государственному (муниципальному) финансовому контролю;
- бюджетные;
- по финансам государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- налоговые;
- по неналоговым доходам;
- по государственному внутреннему долгу;
- по бюджетным расходам;
- по расходам из государственных внебюджетных фондов;
- по государственному страхованию;
- по денежному обращению и расчетам;
- по валютному регулированию.

Финансовые правоотношения на основании особенностей их объекта могут быть подразделены на:

- имущественные;
- неимущественные.

Объектом имущественных финансовых правоотношений является денежная субстанция: налог, трансферт и т.д. В число имущественных финансовых правоотношений входят отношения по уплате налогов и сборов в бюджет и государственные и муниципальные внебюджетные фонды; по расходам бюджетов; по уплате неналоговых платежей и др.

Объектом неимущественных финансовых правоотношений является: проект бюджета, бюджет как закон и плановый акт, деятельность по осуществлению финансового контроля и т.д.Неимущественными финансовыми правоотношениями являются отношения по бюджетному процессу, налоговому процессу, установлению налогов и предоставлению налоговых льгот и т.д.

Имущественные отношения могут быть подразделены на вещные и обязательственные. Вещные финансовые правоотношения являются результатом финансово-правового регулирования отношений собственности, а обязательственными - налоговые отношения.

Финансовые правоотношения могут быть классифицированы и по структуре их юридического содержания. В связи с этим они подразделяются на:

- простые
- сложные.

Содержание простых финансовых правоотношений исчерпывается одним правом и одной обязанностью. Содержанием сложных, финансовых правоотношений являются несколько взаимосвязанных субъективных прав и обязанностей.

Сложные финансовые правоотношения преобладают в финансовом праве. Среди них: межбюджетные правоотношения, правоотношения по бюджетному (внебюджетному) процессу, налоговые правоотношения. В каждом структурно сложном финансовом правоотношении может быть выделено основное финансовое правоотношение и производные.

Основное финансовое правоотношение создает конструкцию, на которой базируются все остальные, производные финансовые правоотношения. Так основным в налоговом правоотношении являются правоотношение по уплате налогов в бюджет и государственные внебюджетные фонды. В качестве производного может быть названо правоотношение по предоставлению налоговой отсрочки (рассрочки), правоотношение по осуществлению камеральной налоговой проверки и т.д.

Что касается сложного процессуального правоотношения, то здесь основным правоотношением может считаться то, на котором строится вся структура (или часть) финансового процесса. Например, в бюджетно-процессуальном правоотношении в качестве основных могут быть выделены несколько правоотношений на различных стадиях бюджетного процесса, которые дают «завязку» всем остальным правоотношениям, возникающим на этих стадиях. Например, на стадии рассмотрения проекта бюджета в качестве основного может рассматриваться правоотношение между Правительством РФ и Государственной Думой по поводу передачи проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу.

В последние годы в финансовом праве стало появляться все больше **правоотношений договорного типа**. Например, заключается договор при предоставлении налогового кредита, инвестиционного налогового кредита, при предоставлении бюджетного кредита и т.д. Однако договорная форма финансовых правоотношений не меняет юридически неравного положения сторон таких правоотношений. Налоговый орган всегда принимает управленческое решение о предоставлении соответствующему субъекту налогового кредита, а договор - лишь своего рода разъяснение к такому решению. Договорные отношения в финансовом праве также являются отношениями вертикальными.

Горизонтальные финансовые правоотношения — явление достаточно редкое. Например, это отношения между налоговым органом и налогоплательщиком по согласованию досрочного прекращения действия договора о налоговом кредите или инвестиционном налоговом кредите (п. 7 ст. 68 НК РФ). Равным образом, горизонтальными являются отношения между налоговым и финансовым органом при согласовании вопроса о принятии решения об изменении срока уплаты налога (п. 2 ст. 63 НК РФ).

Возможна классификация финансовых правоотношений и по форме их проявления на:

- двусторонние
- многосторонние.

Двусторонние реализуются на основании волеизъявления двух сторон финансового правоотношения. В многосторонних финансовых правоотношениях участвуют более двух сторон, каждая из которых выражает индивидуальную волю. Большинство финансовых правоотношений - двусторонние. К ним относятся правоотношения по финансовому контролю, предоставлению финансовых отсрочек, рассрочек, освобождений (по налогам, госпошлине и проч.); установлению налогов и сборов; рассмотрению проекта бюджета и т.д. Однако в финансовом праве имеют место и многосторонние правоотношения. Так, трехсторонними являются правоотношения по бюджетному финансированию. В качестве одной стороны этого правоотношения выступает Федеральное казначейство (на уровне федерального бюджета), которое выделяет бюджетные ассигнования, а другой стороной является главный распорядитель бюджетных средств (министерство, ведомство и т.д.), которому выделяются бюджетные средства, а третья сторона - это банк, через который непосредственно финансируется распорядитель бюджетных средств в рамках выделенных ему ассигнований из бюджета.

Отмечая существование в финансовом праве многосторонних финансовых правоотношений, очень важно различать такие понятия, как стороны финансового правоотношения и субъекты финансового правоотношения. Любая сторона финансового правоотношения может быть представлена несколькими субъектами. В финансовом праве возможны ситуации, когда в двустороннем финансовом правоотношении на одной стороне может быть несколько субъектов. Однако отличительной чертой многосторонних финансовых правоотношений от двусторонних с множеством субъектов является то, что в многостороннем правоотношении каждый субъект выражает индивидуальную волю, а в двустороннем правоотношении со множеством субъектов эти субъекты на одной стороне

выражают единую волю.

ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. **Понятие финансового контроля, его принципы.**

Существование финансового контроля объективно обусловлено наличием контрольной функции, присущей финансам. Будучи инструментом формирования и использования денежных доходов и фондов, они объективно отражают ход распределительного процесса. Названная функция проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

Контрольная функция финансов проявляется через многогранную деятельность государственных органов и органов местного самоуправления. Финансовый контроль охватывает своим воздействием общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности, т. е. в процессе создания, распределения и использования фондов денежных средств.

Финансовый контроль *- это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.*

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Он призван предупреждать бесхозяйственность и расточительность, выявлять факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Финансовому контролю как неотъемлемой части финансовой деятельности присущи те же принципы, на которых строится ее осуществление и которые законодательно закреплены в Конституции РФ и иных нормативно-правовых актах.

Принцип законности в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения. Невыполнение предписаний законодательных и иных нормативных актов о порядке формирования, распределения и использования фондов денежных средств может повлечь нестабильность в финансовых отношениях, необеспеченность финансовыми ресурсами разнообразных утвержденных государственных программ в различных сферах общественной жизни и другие отрицательные последствия.

Принцип гласности при осуществлении финансовой деятельности проявляется в, процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т. д.

Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Федерации в области финансов. Так, в ст. 71 Конституции РФ зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

Принцип плановости в осуществлении финансовой деятельности означает, что вся финансовая деятельность государства базируется на основе целой системы финансово-плановых актов, структура которых, порядок составления, утверждения, исполнения закрепляются в соответствующих нормативных актах.

Основными финансово-плановыми актами являются федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации, местные бюджеты, бюджеты Пенсионного фонда РФ и иных государственных внебюджетных фондов. Финансово-плановым актом бюджетной организации является смета, баланс доходов и расходов - финансово-плановый акт производственных организаций.

Наряду с названными общими принципами осуществления финансовой деятельности финансовый контроль строится и на соответствующих специфических принципах. Мировое сообщество на основе многолетнего опыта разработало основные принципы организации государственного финансового контроля. К ним относятся такие универсальные принципы, как независимость и объективность, компетентность и гласность.

Независимость контроля должна быть обеспечена:

а) финансовой самостоятельностью контрольного органа;

б) более длительными по сравнению с парламентскими сроками полномочий руководителей органов контроля;

в) закреплением в Конституции их статуса.

Объективность и компетентность подразумевают неукоснительное соблюдение контролерами действующего законодательства, высокий профессиональный уровень работы контролеров на основе строго установленных стандартов проведения ревизионной работы.

Гласность предусматривает постоянную связь государственных контролеров с общественностью и средствами массовой информации.

Многообразие финансового контроля позволяет классифицировать его на различные виды.

2. **Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.**

Классификация финансового контроля в теории финансового права проводится по разным основаниям. В зависимости от времени его проведения финансовый контроль подразделяется на:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и имеет важное значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку обоснованности финансовых программ и прогнозов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств (например: макроуровень - составление и утверждение бюджетов и финансовых планов внебюджетных фондов; микроуровень - разработка кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов).

Текущий финансовый контроль производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд, субсидий. Проверяется соблюдение норм и нормативов расходования денежных и товарно-материальных ресурсов.

Последующий финансовый контроль предназначен для оценки результатов финансовой деятельности экономических субъектов.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, он может быть подразделен на контроль:

- представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
- Президента или аппарата Президента РФ;
- исполнительных органов власти общей компетенции;
- финансово-кредитных органов; .

- ведомственный и внутрихозяйственный;
- общественный;
- аудиторский.

В зависимости от органов осуществляющих финансовый контроль его можно разделить на:

- государственный;
- надведомственный;
- внутриведомственный;
- муниципальный;
- внутрифирменный;
- аудиторский.

Большое значение для развития государственного финансового контроля имеет Указ Президента РФ от 25 июля 1996 г. «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации».

Данным Указом установлено, что в Российской Федерации государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти.

Наиболее представительным органом государственного финансового контроля является ***Счетная палата Российской Федерации***, которая была создана законом от 11 января 1995 г. «О Счетной палате РФ» для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению.

Основные задачи Счетной палаты РФ:

- определение целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

- проведение экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных актов, предусматривающих расходы; покрываемые за счет средств бюджета;

- осуществление контроля за законностью и своевременностью движения средств бюджета в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации и т. д.

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на 6 лет. Заместитель председателя назначается на должность Советом Федерации на тот же срок при формировании Счетной палаты Совет Федерации и Государственная Дума назначают по 6 аудиторов сроком на 6 лет.

Контрольные полномочия Счетной палаты распространяются:

- во-первых, на все государственные органы и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды;
- во-вторых, на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства из федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею, а также имеют предоставленные федеральным законодательством

или федеральными органами государственной власти налоговые, таможенные и иные льготы и преимущества.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. Счетная палата вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения.

Значительные функции финансового контроля выполняет ***Контрольное управление Президента РФ.*** Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций: контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации; рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц.

Главное контрольное управление наделено правом:

- требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий (независимо от формы собственности) представления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок;
- привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок.

Оно вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены в течение 10 дней. Но оно не имеет права самостоятельно применять какие-либо санкции к нарушителям финансовой дисциплины. Материалы об этом направляются в соответствующие контрольные или правоохранительные органы для принятия необходимых мер. .

В системе исполнительной власти также образованы органы, наделенные специальной компетенцией в области финансового контроля, к которым относятся Федеральное казначейство и федеральные службы.

Федеральное казначейство РФ было образовано в 1992 г. в соответствии с Указом Президента РФ. В настоящее время его деятельность регламентируется постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы страны, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета. Оно находится в ведении Министерства финансов РФ.

Федеральное казначейство наделено следующими полномочиями для реализации стоящих перед ним целей:

- доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;
- ведет учет операций по кассовому исполнению бюджетов;
- открывает и ведет лицевые счета указанных субъектов;
- составляет и представляет в Министерство финансов РФ оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета;
- осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
- осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Наряду с перечисленными полномочиями Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального

бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Правомочия органов Казначейства в сфере финансовых отношений достаточно широки. В соответствии с БК РФ руководители органов Федерального казначейства, его территориальных органов имеют право приостанавливать в предусмотренных бюджетным законодательством случаях операции по лицевым счетам, открытым в органах Федерального казначейства главным распорядителям, распорядителям и получателям средств федерального бюджета, и счетам, открытым получателям средств федерального бюджета в кредитных организациях.

В целях усиления финансового контроля в 2004 г. была создана ***Федеральная служба Финансово-бюджетного надзора*****,** функционирующая на основании постановления Правительства РФ от 15 июня 2004 г. Служба является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля.

Полномочия Службы включают в себя осуществление контроля и надзора:

- за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;
- за соблюдением резидентами и нерезидентами валютного законодательства, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;
- за соблюдением требований бюджетного законодательства получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства РФ, бюджетных кредитов, бюджетных инвестиций;
- за исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Федерации, органов местного самоуправления законодательства о финансово-бюджетном контроле и надзоре;
- за исполнением бюджетов субъектами Федерации и местных бюджетов, получающих межбюджетные трансферты из федерального бюджета, в части указанных средств и т. д.

Для реализации названных полномочий Служба имеет право направлять обязательные к исполнению представления и предписания по устранению выявленных нарушений, а также осуществлять контроль за своевременностью и полнотой устранения проверяемыми организациями нарушений законодательства.

Вопросами противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма занимается ***Федеральная служба по финансовому мониторингу***, находящаяся в ведении Министерства финансов РФ и созданная по Указу Президента РФ от 1 ноября 2001 г. «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Служба наделена полномочиями:

1) по осуществлению контроля и надзора за выполнением всеми лицами требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за привлечением к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства;

2) по сбору, обработке и анализу информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими контролю в соответствии с законодательством;

3) по осуществлению проверок полученной информации о названных операциях, получении необходимых разъяснений;

4) по выявлению признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связана с легализацией доходов,

полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Служба также ведет учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, подлежащими контролю, формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеется информация об их участии в экстремистской деятельности; разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства в указанной сфере; принимает в пределах компетенции решения о нежелательности пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства в Российской Федерации; служба издает постановления о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

В соответствии с Законом РФ от 21 марта 1991 г. «О налоговых органах в Российской Федерации» при Министерстве финансов РСФСР была создана единая система контроля за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налоговых других обязательных платежей, установленных законодательством - Государственная налоговая служба. В настоящее время это - ***Федеральная налоговая служба России***, находящаяся в ведении Министерства финансов РФ.

Федеральная налоговая служба наделена широким кругом полномочий, включая осуществление контроля и надзора за:

- соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов, иных платежей в бюджет;
- представлением деклараций об объемах производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями;
- соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;
- полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;
- проведением лотерей, в том числе за целевым использованием выручки от проведения лотерей.

Помимо названного, ФНС выдает в установленном порядке предусмотренные законодательством лицензии в сфере ее полномочий, осуществляет государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств; ведет в установленном порядке учет всех налогоплательщиков и иные полномочия.

В целях реализации полномочий ФНС имеет право запрашивать и получать необходимые сведения от налогоплательщиков, проводить налоговые проверки, иные контрольные мероприятия, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Осуществление контрольных и надзорных полномочий в сфере страховой деятельности возложено на ***Федеральную службу страхового надзора***, созданную в 2004 г.

Контроль и надзор в сфере финансовых рынков возложен на ***Федеральную службу по финансовым рынкам.*** Контрольные полномочия в сфере финансовой деятельности возложены также на **Федеральную таможенную службу** и отдельные службы **МВД РФ**.

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

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

Основными задачами данного вида контроля являются:

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

Кроме государственного выделяется также независимый, негосударственный вид контроля - аудит.

3. **Правовые основы аудита.**

Формирование независимого финансового контроля в нашей стране связано с принятием Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденных Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263. В настоящее время правовую основу аудита образует Федеральный закон от 7 августа 2001 г. «Об аудиторской деятельности», в соответствии с которым *аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.*

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

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

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем, проводимым в соответствии с законодательством РФ. Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Аудит делится на обязательный и инициативный.

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

Обязательный аудит - ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

1) организация имеет организационно-правовую форму открыто го акционерного общества;

2) организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, фондом, источником образования

средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 000 раз установленный законодательством минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 000 раз указанный норматив;

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения; если его показатели соответствуют нормам, указанным ранее;

5) обязательный аудит в отношении этих организаций или индивидуальных предпринимателей предусмотрен соответствующим федеральным законом.

Аудиторская проверка завершается составлением официального документа - аудиторского заключения, которое предназначено для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленного в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащего мнение аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4. **Формы финансового контроля. Ревизия.**

Финансовый контроль осуществляется в различных формах, под которыми понимаются способы выражения его содержания, внутренняя организация, которые модифицируются с изменением содержания.

Таким образом, форма финансового контроля представляет собой способ конкретного выражения и организации контрольных действий, направленных на выполнение функций финансового контроля. Принято различать следующие формы финансового контроля:

- ревизия,
- наблюдение,
- обследование,
- проверка,
- анализ.

Проверка осуществляется на основе отчетной документации и расходных документов. В ходе проверки рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений (например: проверка правильности удержаний из заработной платы, проверка правильности отнесения затрат на себестоимость продукции).

Обследование охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей. Результатом является определение финансового состояния объекта контроля и перспектив его развития.

Анализ предполагает изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности, оценки финансового состояния организации, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования. Результат - выявление причин тех или иных результатов деятельности и на этой основе обоснование путей и факторов решения выявленных проблем.

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

В настоящее время единого законодательного акта, в котором регулировались бы все вопросы назначения и проведения ревизии, нет. Возникающие при этом отношения регулируются различными нормативно-правовыми актами, в том числе Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации», постановлениями Правительства РФ

об утверждении положений о соответствующих федеральных службах и др.

Ревизия может быть определена как система контрольных действий по документальной и фактической проверке обоснованности совершенных организацией хозяйственных и финансовых операций в ревизуемом периоде или достигнутых результатов ее финансово-хозяйственной деятельности.

Специфика ревизии по сравнению с иными формами финансового контроля проявляется:

1) в содержании;

2) порядке ее назначения уполномоченными государственными органами (например, на основании мотивированного постановления правоохранительного органа, вынесенного в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством, по требованию прокурора);

3) в том, что ее могут проводить только наделенные данными полномочиями органы и субъекты (например, ревизоры);

4) в том, что ревизия проводится только комиссионно;

5) по ее окончании составляется акт, имеющий юридическое значение.

Ревизии могут проводить, в частности, Счетная палата РФ; Федеральная служба по финансово-бюджетному надзору; Федеральное казначейство; контрольно-ревизионные подразделения отраслевых министерств и ведомств.

По содержанию ревизии делятся на документальные и фактические. Документальные ревизии включают в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определить законность и целесообразность расходования средств. В ходе фактической ревизии проверяется наличие денег, ценных бумаги материальных ценностей.

По времени осуществления ревизии делятся на плановые и внеплановые.

В основном ревизии проводятся в соответствии с планом, который составляется в вышестоящих органах, министерствах или ведомствах. Плановые ревизии в производственной сфере проводятся не реже одного раз в год, а в непроизводственной сфере - не реже одного раза в два года.

По обследуемому периоду деятельности ревизии делятся на фронтальные и выборочные. При фронтальной (полной) ревизии проверяется вся финансовая деятельность субъекта за определенный период. Выборочная (частичная) ревизия представляет собой проверку финансовой деятельности только за какой-то короткий период времени.

По объему ревизуемой деятельности ревизии подразделяются на комплексные, при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях, в них принимают участие одновременно ревизоры нескольких органов; и тематические, которые сводятся к обследованию какой-либо одной сферы финансовой деятельности.

По окончании ревизии членами комиссии составляется акт ревизии - документ, имеющий важное юридическое значение. Он подписывается лицами, производившими ревизию, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица. В акте ревизии указываются ее цели, основные результаты проверки, выявленные факты нарушений финансовой дисциплины, называются причины, повлекшие данные нарушения, а также виновные в данных нарушениях лица и предлагаются меры по ликвидации названных нарушений и меры ответственности виновных лиц. Если у руководителя и главного бухгалтера имеются замечания и возражения, то они приобщаются к акту ревизии. На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений. В случае необходимости в ходе ревизии составляется промежуточный акт, а материалы ревизии направляются следственным органам для возбуждения уголовного дела. Руководитель проверяемой организации

должен принять меры к устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

ТЕМА 6. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО РФ, ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ

1. Понятие бюджета и бюджетного устройства Российской Федерации.

Центральное место в финансовой системе России, как и любого другого государства, занимает бюджет. Во всяком государстве он существует не иначе как в правовой форме. В связи с этим о бюджете можно говорить в экономическом и юридическом аспектах.

Вэкономическом аспекте бюджет - это «форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления» (ст. 6 БК РФ).

В юридическом аспекте бюджет есть финансовый план, утверждаемый соответствующим законодательным (представительным) органом в форме закона или правового акта представительного органа муниципального образования. В связи с этим в юридическом смысле бюджет представляет собой финансово-плановый акт или закон (постановление).

Федеративное устройство российского государства, а также наличие системы местного самоуправления объективно породили существование на территории РФ целой системы бюджетов. Научное описание бюджетной системы осуществляется с помощью категории «бюджетное устройство». Бюджетное законодательство РФ не дает понятия «бюджетное устройство». Однако разд. 1 БК РФ называется «Бюджетное устройство Российской Федерации». Исходя из анализа этого раздела, а также опираясь на выводы финансово-правовой науки I можно утверждать, что понятие бюджетного устройства включает три элемента: 1) структуру бюджетной системы РФ; 2) бюджетную классификацию РФ; 3) принципы бюджетной системы РФ.

1. Согласно ст. 10 БК РФ *бюджетная система* РФ является трехуровневой. *Первый-уровень* образуют федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов. *Второй уровень* - бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов. *Третий уровень* - местные бюджеты. *При* этом в рамках данного уровня бюджеты подразделяются на два подуровня. *Первый подуровень* образуют ,бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований, городов федерального значения Москвы и Санкт- Петербурга. *Второй подуровень* образуют бюджеты городских и сельских поселений.

Как следует из вышеотмеченного, в бюджетную систему РФ включаются не только федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, но и *бюджеты государственных внебюджетных фондов.* К числу последних относятся: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Включение этих фондов в бюджетную систему обусловлено тем, что расходы государственных внебюджетных фондов обеспечиваются в значительной части федеральным бюджетом.

Все бюджеты в бюджетной системе РФ составляются на один финансовый год, который соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря. При этом федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме законов, а местные бюджеты - в форме правового акта представительного органа местного самоуправления.

Согласно БК РФ (ст. 14, 15, 16), а также ГК РФ (ст. 214, 215) федеральный бюджет находится в *собственности* Российской Федерации, бюджет субъекта РФ - в собственности субъекта РФ, а местный бюджет - в собственности муниципального

образования. Федеральный бюджет является составной частью *казны* РФ, бюджет субъекта РФ входит в казну субъекта РФ, а местный бюджет - в казну муниципального образования.

Бюджетный кодекс РФ устанавливает, что федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты служат для исполнения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований (ст.14, 15, 16). Иными словами, *целью всякого бюджета* является выделение средств физическим, юридическим лицам, органам государственной власти и местного самоуправления и т.д., предусмотренных законами, иными нормативными правовыми актами, договорами, соглашениями.

Бюджет как финансовый план соответствующей территории, принимаемый в форме закона или правового акта представительного органа местного самоуправления, следует отличать от *консолидированного бюджета.*

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории. Он дает информацию обо всех доходах и расходах территории и используется в целях анализа, расчетов, прогнозирования. Этот бюджет не утверждается в форме закона или иного нормативного правового акта. Следовательно, он не способен порождать, прекращать или изменять права и обязанности Российской Федерации, субъекта РФ и муниципального образования. Консолидированный бюджет муниципального района представляет собой бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами) (ст. 14 БК РФ).

Консолидированный бюджет субъекта РФ включает в себя бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами) (ст. 15 БК РФ).

Консолидированный бюджет Российской Федерации представляет собой федеральный бюджет и свод бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов) (ст. 16 БК РФ).

2. Все бюджеты, входящие в бюджетную систему РФ (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов), имеют единую структуру, определенную бюджетной классификацией.

Бюджетная классификация - это *группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, видов государственного (муниципального) долга и государственных (муниципальных) активов, используемая для составления и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ* (ст. 18 БК РФ).

Бюджетная классификация выполняет несколько функций. Во-первых, она обеспечивает единство бюджетной системы РФ. Статья 26 БК РФ прямо закрепляет принцип единства бюджетной классификации. В результате все бюджеты, строятся по единой схеме. Благодаря этому обеспечивается сопоставимость бюджетных показателей на всех уровня бюджетной системы РФ. Иными словами, используя показатели бюджетной классификации, всегда легко сравнить, сколько средств поступает в различные бюджеты из определенных источников или на какие цели и в каком объеме расходуются бюджетные средства в разных бюджетах. Во-вторых, бюджетная классификация помогает составлять, утверждать и исполнять бюджеты. Дело в том, что она заранее определяет структуру бюджета, указывает, какие в него необходимо включать показатели, как эти показатели соотносятся друг с другом и как детализируются. В результате регулирование всего бюджетного процесса (всех его стадий и производств)

построено с учетом положений бюджетной классификации.

Основные положения о бюджетной классификации закреплены в гл. 4 БК РФ. Более детально ее состав определяется Федеральным законом «О бюджетной классификации Российской Федерации» (в ред. от 5 августа 2000 г. № 115-ФЗ).

Бюджетная классификация включает в себя: *классификацию доходов* бюджетов Российской Федерации; три классификации расходов бюджетов: *функциональную, экономическую и ведомственную;* две классификации источников финансирования дефицитов бюджетов: *классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов всех бюджетов и классификацию источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;* две классификации видов долгов - *классификацию видов государственных внутренних долгов всех бюджетов и классификацию видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов РФ.*

Классификация доходов бюджетов является группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и основывается на законодательных актах РФ, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации. Классификация доходов бюджетов РФ включает в себя код администратора поступлений в бюджет, группы, подгруппы, статьи, подстатьи, элементы, программы (подпрограммы) и коды экономической классификации доходов. С 2005 г. основные источники доходов бюджетов РФ закреплены за администраторами поступлений в бюджеты Российской Федерации. Администраторами являются федеральные органы государственной власти, органы управления государственных внебюджетных фондов, ЦБ РФ, осуществляющие в соответствии с законодательством РФ контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, пеней и штрафов по ним.

Функциональная классификация расходов бюджетов является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства и решение вопросов местного значения, в том числе на финансирование реализации нормативных правовых актов, принятых органами государственной власти и органами местного самоуправления, на финансирование осуществления отдельных государственных (муниципальных) полномочий, передаваемых другим уровням власти. Функциональная классификация содержит четыре уровня детализации расходов бюджетов: разделы, подразделы, целевые статьи расходов и виды расходов. В соответствии с функциональной классификацией выделяются расходы на оборону, на национальную безопасность и правоохранительную деятельность, на национальную экономику, на жилищно-коммунальное хозяйство, на охрану окружающей среды, на образование и т.д.

Экономическая классификация расходов бюджетов является группировкой расходов бюджетов всех уровней по их экономическому содержанию. Экономическая классификация включает в себя три уровня: группы, статьи и подстатьи расходов. Среди расходов бюджетов в соответствии с экономической классификацией выделяют, например, расходы на оплату труда, на оплату услуг, связи, на оплату коммунальных услуг и т.д.

Ведомственная классификация расходов является группировкой расходов бюджета и отражает распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств соответствующего бюджета. Например, по федеральному бюджету главными распорядителями являются министерства, службы и агентства.

Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов является группировкой заемных средств, привлекаемых Правительством РФ, органами исполнительной власти субъектов Федерации и органами местного самоуправления в валюте Российской Федерации для финансирования дефицитов, соответствующих бюд-

жетов.

Классификация источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ является группировкой заемных средств, привлекаемых Правительством РФ и органами исполнительной власти субъектов Федерации в иностранной валюте для финансирования дефицитов соответствующих бюджетов.

Классификация видов государственных внутренних долгов Российской Федерации и субъектов РФ, видов муниципального долга является группировкой долговых обязательств Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Классификация видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов РФ, а также государственных внешних активов Российской Федерации является группировкой государственных внешних долговых обязательств, осуществляемых Правительством РФ и органами исполнительной власти субъектов Федерации в соответствии с законодательством РФ.

1. Бюджетная система построена на основе ряда *принципов (ст.29-38 БК РФ).* Принципы бюджетной системы имеют непосредственно практическое значение, ибо являются ориентиром в ходе правоприменительной деятельности, а также толкования нормативных правовых актов. Принципами построения бюджетной системы РФ являются:

- принцип единства, реализация которого обеспечивается единой правовой базой, использованием единой бюджетной классификации и форм бюджетной документации, согласованными принципами бюджетного процесса, единой экономической и налоговой политикой, единым порядком финансирования бюджетов всех уровней;
- принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы, что означает закрепление соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления. Данный принцип положен в основу системы межбюджетных отношений, основной проблемой которой до настоящего времени остается создание оптимального варианта разграничения расходных полномочий, а также разграничения налоговых полномочий и доходных источников между уровнями бюджетной системы. В современных условиях на региональные и местные бюджеты возложены многочисленные обязательства не обеспеченные источниками финансирования. В результате органы власти субъектов РФ и местного самоуправления не имеют возможности обеспечить сбалансированность своих бюджетов. Вследствие этого практика реализации данного принципа требует дальнейшего совершенствования и доработки;
- принцип самостоятельности бюджетов, означающий право органов власти субъектов РФ и органов власти местного самоуправления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс и самостоятельно, не выходя за рамки Бюджетного кодекса, определять направления расходования средств соответствующих бюджетов и источников покрытия дефицитов бюджетов. Также данный принцип находит свое подтверждение в наличие у каждого бюджета собственных доходных источников, недопустимости изъятия доходов соответствующих бюджетов в другие бюджеты. Данный принцип реализуется в динамической взаимосвязи с принципом единства бюджетной системы;
- принцип полноты, означающий, что в каждом звене бюджетной системы доходы и расходы должны отражаться в полном объеме. Исторически данный принцип был нацелен на борьбу с различного рода “черными кассами”, что в современных

условиях означает невозможность финансирования бюджетных расходов за счет денежных средств, не учтенных в доходной части бюджетов;

- принцип сбалансированности бюджетов, означающий необходимость соответствия предусмотренных бюджетом расходов суммарному объему его доходов с учетом источников финансирования дефицита бюджета;
- принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств. Суть данного принципа состоит в том, что получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств. Эффективность предполагает достижение наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств. Соблюдение данного принципа составляет предмет государственного контроля. На практике этот принцип реализуется в частности через проведение конкурсов при размещении государственных и муниципальных контрактов, предполагающих закупки товаров, оплату оказанных услуг и превышающих сумму в 2000 МРОТ;
- принцип общего (совокупного) покрытия расходов означает, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и источников финансирования бюджета за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов и средств, переданных на целевой основе из вышестоящих бюджетов (субвенции, субсидии);
- принцип гласности, требующий публикации утвержденных бюджетов, отчетов об их исполнении, а также означающий открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия проектов бюджета, за исключением секретных статей федерального бюджета (перечень сведений составляющих государственную тайну содержится в Законе РФ “О государственной тайне”);
- принцип достоверности, означающий правдивость и надежность бюджетных показателей. Несоблюдение данного принципа неизбежно приводит к перекосам в финансировании тех или иных направлений бюджетных расходов, серьезным перекосам в сфере публичных финансов и денежного обращения;
- принцип адресности и целевого характера бюджетных средств, требующий обязательного указания направления расходования средств, получаемых конкретными бюджетополучателями. Данный принцип позволяет гарантировать финансирование именно тех расходов, которые были признаны общественно значимыми при утверждении соответствующих бюджетов. Контроль исполнения данного принципа является одним из важнейших направлений государственного и муниципального контроля.

2. **Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения.**

Нормы бюджетного права, содержащиеся в различных источниках, реализуются субъектами бюджетного права. *Субъекты бюджетного права - это те лица, которые обладают бюджетной правосубъектностью и могут благодаря этому участвовать в конкретных бюджетных правоотношениях.*

Субъекты бюджетного права подразделяются на три группы:

а) общественно-территориальные образования, т.е. Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования,

б) органы государственной власти и местного самоуправления, а также Банк России,

в) юридические и физические лица

Характерной чертой правосубъектности почти всех субъектов бюджетного права (кроме бюджетных учреждений) является то, что она выражается в их компетенции, т.е. определенной системе правомочий, где права субъектов являются одновременно и их обязанностями.

В бюджетном праве доминирующими субъектами являются *Российская Федерации, субъекты РФ и муниципальные образования. Это* связано с тем, что развитие отношений, составляющих предмет бюджетного права, осуществляется главным образом за счет реализации суверенных прав государства, а также прав, при надлежащих муниципальным образованиям. Так, к суверенным правам Российской Федерации (в целом) относятся право на собственный бюджет, право на зачисление доходов в бюджет, право на рассмотрение и утверждение бюджета и др. Соответственно развитие бюджетных отношений, к примеру, по поводу рассмотрения и утверждения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ осуществляется через реализацию бюджетной компетенции (правосубъектности) Российской Федерации и субъектов РФ, а не уполномоченных ими органов.

Органы государственной власти и местного самоуправления являются самостоятельными субъектами бюджетного права, ибо обладают бюджетной компетенцией. Они выступают в качестве *уполномоченных государством органов.* Будучи наделены государством компетенцией в сфере бюджета, они находятся в постоянно длящихся отношениях с государством, где уполномочены выражать государственную волю в установленных им пределах.

Юридические лица являются субъектами бюджетного права потому, что участвуют в бюджетном процессе *(бюджетные учреждения),* а также получают финансовые ресурсы из бюджета. Физические лица также относятся к субъектам бюджетного права, постольку они являются получателями бюджетных средств.

Субъекты бюджетного права вступают в *бюджетные правоотношения.* Последние могут быть определены как *общественные отношения, возникающие на основе реализации норм бюджетного права.*

Бюджетные правоотношения - разновидность финансово-правовых отношений, поэтому для них характерны все признаки указанных отношений. Вместе с тем бюджетные правоотношения характеризуются особенностями, обусловленными предметом бюджетного права.

Во-первых только для бюджетных правоотношений характерен столь уникальный объект, как закон о бюджете на текущий год, проект бюджета и бюджет как плановый акт. Например, объектом бюджетно-правового отношения по рассмотрению и утверждению бюджета является проект соответствующего бюджета на следующий финансовый год, а объектом правоотношения по исполнению бюджета является бюджет как плановый акт и одновременно закон (постановление), которым он утвержден.

Во-вторых, в системе финансовых правоотношений только для бюджетных правоотношений в ряде случаев характерна цикличность. Это обусловлено цикличностью бюджетного процесса и ограниченностью срока действия бюджетного закона. Так, в частности, бюджетные правоотношения по поводу исполнения бюджета ограничены сроком действия закона о бюджете, который принимается на один финансовый год (ст. 5 БК РФ). После окончания финансового года и принятия нового закона о бюджете правоотношения по поводу исполнения бюджета возникают вновь.

3. **Доходы бюджетов.**

Доходы бюджетов - это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке согласно законодательству РФ в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований (ст. 6 БК РФ).

Структура доходов бюджетов бюджетной системы РФ закреплена в бюджетном законодательстве.

Доходы бюджетов подразделяются на *три вида:*

- налоговые доходы;
- неналоговые доходы;

- безвозвратные и безвозмездные перечисления (ст. 41 БК РФ).

Налоговые доходы - это федеральные, региональные и местные налоги и сборы, перечень которых определен в ст. 13, 14 и 15 НК РФ. Кроме того, к налоговым доходам относятся пени и штрафы, предусмотренные налоговым законодательством.

В БК РФ дан перечень налоговых доходов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, бюджетов поселений, муниципальных районов и городских округов (ст. 50, 56, 61, 61 $_1$, 61 $_2$).

Центральное место в системе доходов любого бюджета бюджетной системы занимают **налоговые доходы.**

Налоговые доходы *разграничиваются между бюджетами различных уровней бюджетной системы* в соответствии с налоговым и бюджетным законодательством.

1. Налоговый кодекс РФ (ст. 12-15, 18) устанавливает федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также специальные налоговые режимы.

Согласно БК РФ все региональные налоги в полном объеме поступают в бюджеты соответствующих субъектов (ст. 56). Равным образом все местные налоги в полном объеме поступают в соответствующие местные бюджеты (ст. 61, 611, 612 БК РФ).

2. Федеральные налоги, а также налоги и сборы, предусмотренные специальными налоговыми режимами, разграничиваются между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами.

Разграничение федеральных налогов между бюджетами различных уровней бюджетной системы производится на основе нормативов (процентных) отчислений. При этом *данные нормативы закреплены в БК РФ и являются едиными и постоянными* для бюджетов различных уровней бюджетной системы РФ.

Так, в ст. 50 БК РФ определены налоговые доходы федерального бюджета, сформированные за счет федеральных налогов и сборов, а также налогов и сборов, предусмотренных специальными налоговыми режимами.

В ст. 56 БК РФ определены налоговые доходы бюджетов субъектов РФ. Они складываются за счет региональных налогов (ст. 14 НК РФ), зачисляемых в полном объеме, а также нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов.

В ст. 60, 601, 602 БК РФ определены налоговые доходы бюджетов поселений, муниципальных районов и бюджетов городских округов.

Все эти бюджеты формируются за счет местных налогов (ст. 15 НК РФ), а также нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов и налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами.

3. Субъекты РФ и муниципальные районы могут устанавливать нормативы отчислений от федеральных, региональных и, соответственно, местных налогов и сборов, поступающих в их бюджеты. Эти нормативы отчислений относятся к местным бюджетам и, в частности, бюджетам поселений. Названные нормативы отчислений должны быть установлены:

а) в законе субъекта РФ, рассчитанного на неограниченный срок действия. Они должны быть едиными для всех поселений и муниципальных районов, на которые рассчитаны;

б) в нормативных правовых актах представительных органов муниципальных районов, рассчитанных на неограниченный срок действия. Эти нормативы должны быть едиными для всех поселений муниципального района.

Порядок установления вышеназванных нормативов определен в ст. 58 и 63 БК РФ.

Неналоговыми доходами являются:

а) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности,

б) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями,

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 Российской Федерацией, субъектам РФ и муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия,

г) иные неналоговые доходы.

К *первой группе неналоговых доходов,* Т.е. к доходам от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, относятся:

- арендная плата от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- проценты по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;
- средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, под залог, в доверительное управление;
- плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другими бюджетами юридическим лицам и иностранным государствам на возвратной и платной основах;
- дивиденды по акциям, принадлежащим Российской Федерации, субъектам РФ и муниципальным образованиям;
- часть прибыли хозяйственных товариществ и обществ, в капиталах которых участвуют Российская Федерация, субъекты РФ или муниципальные образования;
- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий;
- доходы, полученные от предпринимательской или иной деятельности;
- иные доходы.

Ко *второй группе неналоговых доходов,* т.е. к доходам от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, относятся:

- плата за предоставление информации по единому государственному реестру налогоплательщиков;
- плата за рассмотрение ходатайств, предусмотренных антимонопольным законодательством;
- плата за предоставление сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц и едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;
- плата за услуги, оказываемые Гохраном России;
- другие платные услуги.

К *третьей группе неналоговых доходов* относятся:

- штрафы от применения мер административной и уголовной ответственности;
- штрафы, конфискации и компенсации, полученные в результате применения мер гражданско-правовой ответственности. Однако надо иметь в виду, что все эти суммы поступают в бюджет лишь в том случае, если нарушены права Российской Федерации, субъектов РФ или муниципальных образований, предусмотренные гражданским законодательством.

В отношении штрафов действует правило: они подлежат зачислению в местные бюджеты по месту нахождения субъекта, принявшего решение о наложении штрафа. Иное может быть предусмотрено НКРФ или иными федеральными законами.

К *четвертой группе - иным неналоговым доходам* бюджетов, в частности, относятся:

- часть прибыли ЦБ РФ;
- доходы от продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- таможенная пошлина, таможенные сборы и т.д.

Перечень неналоговых доходов, зачисляемых в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, дан в ст. 50, 57, 62 БКРФ.

Безвозвратные и безвозмездные перечисления включают в себя:

- финансовую помощь из бюджетов других уровней в форме дотаций и субсидий. Из

федерального бюджета финансовая помощь выделяется в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты; из бюджетов субъектов РФ - в местные бюджеты. Кроме того, финансовая помощь имеет место и в системе местных бюджетов;

- выделение субвенций из Федерального и (или) регионального фонда компенсаций, а также из местных бюджетов;

- иные безвозмездные и безвозвратные перечисления между бюджетами бюджетной системы РФ;

- безвозмездные и безвозвратные перечисления из бюджетов государственных внебюджетных фондов;

- безвозмездные и безвозвратные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования (п. 5 Ст. 41 БК РФ).

Безвозмездные и безвозвратные перечисления являются доходами того бюджета, в который они зачисляются.

Вышеназванные доходы бюджетов ежегодно отражаются в федеральном законе о федеральном бюджете на финансовый год, в законах субъектов РФ и решениях представительных органов муниципальных образований о бюджетах на финансовый год.

С практической точки зрения очень важен момент зачисления доходов в бюджет. Денежные средства считаются *зачисленными* в бюджет с момента совершения Банком России или кредитной организацией операций по зачислению (учету денежных средств на счете органа, исполняющего бюджет, - п. 2 СТ. 40 БК РФ). При этом надо иметь в виду, что *момент зачисления доходов в бюджет не совпадает* с *моментом уплаты доходов в бюджет.* Налоговые доходы считаются уплаченными в бюджет с момента передачи в банк поручения на уплату налога (при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика), а при уплате налога наличными деньгами - с момента внесения денежной суммы в банк и т.д. (ст. 45 НК РФ).

Неналоговые доходы и иные поступления считаются уплаченными в бюджет с момента списания денежных средств со счета плательщика в кредитной организации (п. 1 СТ. 40 БК РФ).

Теоретически доходы бюджетов можно подразделить на *собственные и несобственные.*

Большинство доходов, поступающих в бюджеты различных уровней бюджетной системы РФ являются их *собственными доходами* (ст. 47 БК РФ). К их числу относятся:

а) налоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с бюджетным законодательством РФ и законодательством о налогах и сборах РФ;

б) неналоговые доходы, зачисляемые в бюджеты в соответствии с законодательством РФ;

в) безвозмездные и безвозвратные перечисления, за исключением субвенций из Федерального фонда компенсаций и (или) региональных фондов компенсаций.

доходы включают практически все виды доходов бюджета каждого уровня бюджетной системы, за исключением такого вида безвозмездных и безвозвратных перечислений, как субвенции из Федерального фонда компенсаций и (или) региональных фондов компенсаций (ст. 47 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ не дает понятия «собственные доходы бюджета». Между тем функциональный анализ собственных доходов бюджетов и их сравнение с субвенциями из фондов компенсаций позволяет утверждать, что с*обственными являются доходы бюджетов, которые обеспечивают осуществление расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, принятых в пределах их собственных полномочий.*

Иначе говоря, собственные доходы бюджета субъекта РФ - те, которые обеспечивают расходные обязательства субъекта РФ, им же установленные в соответствующих нормативных актах, а собственные, доходы местного бюджета - те,

которые обеспечивают расходные обязательства соответствующего местного бюджета, им же установленные в соответствующих нормативных актах.

К *несобственным относятся доходы, которые обеспечивают расходные обязательства субъектов РФ, муниципальных образований в пределах полномочий, делегированных им другими уровнями власти.*

Иначе говоря, несобственные доходы бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов поступают соответственно из федерального и регионального, фондов компенсаций для реализации субъектом РФ и муниципальным образованием «делегированных полномочий». Например, согласно Закону о федеральном бюджете на 2005 год к числу полномочий, делегированных Российской Федерацией субъектам РФ относятся полномочия по финансированию законов, принятых Российской Федерацией. Среди этих законов: Законы «О ветеранах», «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» и др.

4. Расходы бюджетов.

Расходы бюджетов - часть финансовых отношений, обусловленных использованием централизованных фондов государства (бюджеты, внебюджетные фонды) и бюджетов муниципальных образований.

Их характер и содержание определяется функциями государства:

- экономической;
- социальной;
- управленческой;
- обеспечение внутренней и внешней безопасности.

Цели бюджетных расходов:

- расширение производства (структурная перестройка общественного производства, НТП, модернизация производства);
- удовлетворение социальных потребностей общества (обеспечение конституционных прав граждан и прав человека);
- удовлетворение других общественных потребностей (обеспечение безопасности, государственного управления).

Принципы осуществления бюджетных расходов:

- целевое направление средств;
- безвозвратность расходования;
- соблюдение режима экономии.

В современных условиях формирование бюджетных расходов осуществляется на основе минимальной бюджетной обеспеченности, представляющую собой минимально допустимую стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов. Нормативы минимальной бюджетной обеспеченности зависят от установленных федеральным законодательством государственных минимальных социальных стандартов.

Установление государственных минимальных социальных стандартов и нормативов минимальной бюджетной обеспеченности призвано закрепить тот минимум услуг, который должен оказываться государством и муниципальными образованиями каждому гражданину Российской Федерации. При наличии достаточных финансовых возможностей органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления с учетом таких возможностей вправе увеличивать нормативы финансовых затрат на оказание государственных и муниципальных услуг.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на:

- текущие расходы;
- капитальные расходы.

Экономическая наука выделяет два вида общественного воспроизводства - простое и расширенное. Первый из названных видов предполагает, что воспроизводство происходит в неизменном масштабе. Для второго вида характерно воспроизводство в увеличивающемся масштабе.

Простое воспроизводство предполагает неизменный уровень техники и производительности труда. Расширенное же воспроизводство возможно только в условиях роста производительности труда, обусловленного различными факторами, в первую очередь научно-техническим прогрессом и связанными с ним изменениями производственных отношений.

Таким образом, 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 являющиеся капитальными расходами в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

К текущим расходам относятся затраты на:

1) оплату труда;

2) выплату начислений на оплату труда (единый социальный налог), включая тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

3) приобретение предметов снабжения и расходных материалов;

4) командировки и служебные разъезды;

5) оплату транспортных услуг;

6) оплату услуг связи;

7) оплату коммунальных услуг;

8) оплату геолого-раэведочных работ;

9) оплату услуг по типовому проектированию;

10) оплату услуг научно-исследовательских организаций;

11) оплату текущего ремонта оборудования и инвентаря;

12) оплату текущего ремонта зданий и сооружений;

13) выплату процентов;

14) субсидии, субвенции, дотации и текущие трансферты;

15) оплату услуг по признанию прав собственности за рубежом и др.

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

Капитальные расходы составляют затраты на:

1) приобретение и модернизацию оборудования и предметов длительного пользования;

2) капитальное строительство;

3) капитальный ремонт;

4) создание государственных запасов и резервов;

5) приобретение земли и нематериальных активов;

6) капитальные трансферты и др.

Важной частью капитальных расходов бюджетов являются расходы направляемые на осуществление инвестиционной деятельности.

Инвестиционная деятельность государства и местного самоуправления представляет собой деятельность, направленную на вложение бюджетных средств в основной капитал (основные средства) действующих и вновь создаваемых юридических лиц, в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих производств, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты в целях получения в дальнейшем прибыли и иного общественно полезного эффекта.

В целях обеспечения затрат, связанных с инвестиционной деятельностью государства и местного самоуправления, в расходной части бюджета может выделяться специальный раздел, называемый бюджетом развития.

Средства бюджета развития направляются на:

1) финансирование инвестиционных проектов, отобранных на конкурсной основе в соответствии с Законом о бюджете развития;

2) исполнение обязательств Правительства РФ по предоставленным инвесторам государственным гарантиям за счет средств бюджета развития в по рядке, устанавливаемом Правительством РФ.

Использование денежных средств бюджета развития на финансирование инвестиционных проектов осуществляется исключительно на конкурсной основе на условиях возвратности, платности и срочности. Отвлечение временно свободных денежных средств бюджета развития на финансовые операции, не связанные с реализацией инвестиционных проектов бюджета развития, не допускается.

Расходование бюджетных средств может осуществляться в следующих **формах**:

1. Ассигнования на содержание бюджетных учреждений, которые представляют собой бюджетные средства, предназначенные бюджетной росписью бюджетному учреждению для финансового обеспечения реализации его функций.

2. Оплата товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам.

При исполнении государством или муниципальным образованием государственного или муниципального контракта расчеты осуществляются в безналичной форме путем списания денежных средств со счетов уполномоченных органов и организаций, открытых в Федеральном казначействе, органах исполнительной власти субъектов РФ и органах местного самоуправления, осуществляющих кассовое исполнение бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов соответственно, и зачисления таких средств на банковские счета физических и юридических лиц, передавших товар, выполнивших работы или оказавших услуги государству или муниципальному образованию.

3. Трансферты населению, под которыми понимаются денежные платежи, осуществляемые в пользу граждан Российской Федерации. Трансферты населению устанавливаются в следующих случаях:

- при осуществлении органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов РФ, правовыми актами представительных органов местного самоуправления;
- при передаче отдельных государственных функций нижестоящим уровням власти;
- при компенсации дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов.

Трансферты населению осуществляются в форме бюджетных ассигнований.

4. Бюджетный кредит юридическим лицам, под которым понимается предоставление денежных средств организациям на основе возмездности и возвратности по любым основаниям, в том числе налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и сборов, а также иные денежные обязательства перед бюджетом.

Таким образом, бюджетный кредит - одна из форм движения заемного капитала, при которой в роли займодавца (кредитора) выступают государство или муниципальные образования.

5. Субвенции представляют собой бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе юридическим лицам на осуществление определенных целевых расходов.

6. Субсидии, под которыми понимаются бюджетные средства, предоставляемые как юридическим, так и физическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Бюджетные средства, предоставленные в качестве субсидий и субвенций, не могут использоваться на иные цели, нежели те, для достижения которых они были выделены. В противном случае субсидии и субвенции подлежат возврату в тот бюджет, из которого они были выделены.

7. Инвестиции бюджетных средств в уставные капиталы (фонды) действующих или вновь создаваемых юридических лиц предполагают их долгосрочные вложения в различные отрасли экономики с одновременным приобретением прав на участие в управлении делами таких юридических лиц.

Инвестирование бюджетных средств в уставные капиталы юридических лиц осуществляется в соответствии с инвестиционными проектами, которые находят свое отражение в бюджете на соответствующий финансовый год.

8. Финансовая помощь нижестоящим бюджетам и государственным внебюджетным фондам осуществляемая в следующих формах:

- дотация - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов;
- субвенция;
- субсидия;
- бюджетный кредит - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основе;
- бюджетная ссуда - бюджетные средства, предоставляемых другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основе на срок не более 6 месяцев в пределах финансового года.

9. Бюджетные средства могут предоставляться в качестве заемных нижестоящим бюджетам, государственным внебюджетным фондам, физическим и юридическим лицам в целях оказания им финансовой помощи. Одним из источников кредитов и займов, размещаемых внутри страны, могут быть государственные внешние заимствования. Право осуществления государственных внешних заимствований Российской Федерации и заключения договоров о предоставлении государственных гарантий для привлечения внешних кредитов (займов) принадлежит только Российской Федерации.

10. Кредит иностранным государствам - это предоставление Российской Федерацией иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности, при котором у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией как кредитором. Указанные государственные кредиты формируют государственные внешние активы Российской Федерации.

11. Средства на обслуживание долговых обязательств. Под обслуживанием долговых обязательств понимается деятельность по их размещению, выплате доходов по ним, а также по их погашению. Затраты на обслуживание долговых обязательств Российской Федерации осуществляются за счет средств федерального бюджета, долговых обязательств субъектов РФ - за счет средств бюджетов соответствующих субъектов Федерации, долговых обязательств муниципальных образований - за счет средств соответствующих местных бюджетов.

Обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации производится Банком России и его учреждениями, если иное не предусмотрено Правительством РФ. Обслуживание государственного внутреннего долга субъекта РФ, муниципального долга производится в соответствии с федеральными законами, законами субъекта РФ и правовыми актами органов местного самоуправления.

ТЕМА 7. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

1. Понятие бюджетного процесса и его участники.

Бюджетный процесс, как и любой юридический процесс, представляет собой деятельность, обеспечивающую реализацию соответствующих материально-правовых норм. Он выполняет служебную роль по отношению к материальному бюджетному праву. Причем эта деятельность имеет существенную особенность. Как отмечается в литературе, «это единственный юридический процесс, обслуживающий формирование и исполнение одного единственного закона - закона о бюджете на предстоящий финансовый год».

Бюджетный процесс осуществляется на всех уровнях бюджетной системы страны. В связи с этим основы его регулирования заложены в БК РФ (часть третья), а особенности определяются в нормативных актах субъектов Федерации и муниципальных образований.

Легальное понятие бюджетного процесса закреплено в СТ. 6 БК РФ, согласно которой это *регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов, и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.* Очевидно, что понятие бюджетного процесса сформулировано путем указания составляющих его элементов (групп отношений). Однако их сплошное перечисление в БК РФ не позволяет четко определить структуру этого процесса. Традиционно бюджетный процесс делится на четыре стадии:

1) *стадия составления проекта бюджета и проекта акта о бюджете.* На этой стадии бюджет формируется как единый сбалансированный финансовый план, комплексный финансовый документ, имеющий правовую форму;

2) *стадия рассмотрения и утверждения проекта бюджета и акта о бюджете.* Здесь составленный финансовый план приобретает общеобязательную силу и обретает правовую форму;

3) *стадия исполнения бюджета и акта о бюджете.* Целью данной стадии является реализация бюджета и акта о бюджете в реальных экономических (финансовых) отношениях;

4) *стадия подготовки, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета и акта о бюджете.* На данной стадии бюджет получает официальный статус исполненного или неисполненного.

Из перечисленных стадий Видно, что бюджетный процесс обслуживает создание бюджета на очередной финансовый год, обеспечивает его реализацию, а затем определяет порядок сопоставления результатов такой реализации с запланированными показателями. Указанные четыре стадии образуют в совокупности так называемый *бюджетный цикл.*

Перечисленные стадии составляют сердцевину бюджетного процесса. Однако кроме них могут быть выделены отдельные специальные производства, которые также обслуживают реализацию материальных бюджетно-правовых норм. *Под бюджетном процессуальным производством следует понимать структурное подразделение юридического процесса, представляющее собой совокупность процессуальных отношений, характеризующихся особой направленностью, а также специфическими средствами и способами их реализации.*

1. В настоящее время следует выделять следующие производства:

1) *контрольное производство.* Оно представляет собой последующий государственный и муниципальный финансовый контроль, осуществляемый исполнительными, а также контрольно-счетными органами. Эта деятельность регулируется СТ. 266-270 БК РФ, а также принимаемыми в соответствии с ними подзаконными нормативными актами;

2) *производство по изменению бюджетных показателей.* Это производство по времени совпадает со стадией исполнения бюджета. Однако по характеру оно ближе к стадиям составления, рассмотрения и утверждения бюджета, ибо здесь соответствующие органы разрабатывают и утверждают изменения, вносимые в те или иные бюджетные показатели. Нормы этого производства сгруппированы гл. 23, а также в ст. 228-234 и др. БК РФ;

3) *производство по применению мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства.* Выделение этого производства стало возможным в связи с закреплением в части четвертой БК РФ составов бюджетных правонарушений и мер принуждения за их совершение. Очевидно, что применяться они должны в определенном процессуальном порядке. Отдельные нормы этого производства закреплены в ст. 284-287 БК РФ. Более детально *эти* отношения регулируются подзаконными актами.

Таким образом, бюджетный процесс представляет собой сложную деятельность, которая всесторонне обеспечивает реализацию актов о бюджете на очередной финансовый год.

В бюджетный процесс вовлечено значительное число участников. Их перечень дан в ст. 152 БК РФ, а полномочия закреплены в ст. 153-163 Кодекса. К участникам бюджетного процесса относятся следующие субъекты:

1) *Президент РФ.* Он разрабатывает бюджетное послание, в котором определяется бюджетная политика на очередной финансовый год. Кроме того, Президент РФ подписывает и обнародует федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Следует отметить, что подобными полномочиями обладают главы субъектов РФ и муниципальных образований в отношении региональных и местных бюджетов;

2) *законодательные (представительные) органы государственной власти и местного самоуправления.* Данные органы от имени соответствующих общественно-территориальных образований рассматривают и утверждают бюджеты, а также отчеты об их исполнении. Кроме того, они вправе осуществлять государственный и муниципальный контроль в бюджетной сфере (ст. 265 БК РФ);

3) *исполнительные органы государственной власти и местного самоуправления.* Основная задача этих органов сводится к составлению проектов бюджетов, а также к их исполнению. Помимо этого исполнительные органы осуществляют государственный и муниципальный контроль в бюджетной сфере (ст. 266-270 БК РФ);

4) *органы денежно-кредитного регулирования.* К указанным органам БК РФ относит ЦБ РФ (ст.151 БК РФ), призванный совместно с Правительством РФ разрабатывать основные направления денежно-кредитной политики, которые используются при составлении и утверждении бюджетов. Кроме того, именно в ЦБ РФ открываются счета всех бюджетов;

5) *органы государственного и муниципального финансового контроля.* Согласно п. 4

ст. 151 БК РФ к ним относятся Счетная палата РФ, контрольные и финансовые органы исполнительной власти, а также контрольные органы законодательных (представительных) органов субъектов РФ и представительных органов местного самоуправления. Данные органы в зависимости от их компетенции осуществляют предварительный, текущий и последующий финансовый контроль;

6) *главные распорядители, распорядители бюджетных средств.* Главные распорядители бюджетных средств - органы государственной власти и органы местного самоуправления, имеющие право распределять средства соответствующего бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, а также наиболее значимые федеральные бюджетные учреждения науки, образования, культуры, здравоохранения и средств массовой информации. Перечень главных распорядителей федерального бюджета утверждается федеральным законом о федеральном бюджете (ст. 24 БК РФ), а региональных и местных бюджетов - исполнительными органами субъектов РФ и муниципальных образований (п. 3 ст. 25 БК РФ). Реально состав главных распорядителей бюджетных средств можно найти в ведомственной структуре расходов соответствующего бюджета на очередной финансовый год.

Функции главного распорядителя указаны в ст. 158 БК РФ. Основная из них - распределение бюджетных средств по нижестоящим распорядителям и получателям (путем направления уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств, а также путем их последующей корректировки). Кроме того, главному распорядителю принадлежат контрольные полномочия в отношении нижестоящих распорядителей и получателей, Т.е. он осуществляет ведомственный финансовый контроль. Немаловажным является полномочие главного распорядителя по представлению в судах казны, а также по его участию в исполнительном производстве (п. 10 ст. 158 БК РФ).

Распорядители бюджетных средств - это органы государственной власти или органы местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств. Распорядитель, как и главный распорядитель, осуществляет распределение средств по нижестоящим получателям, а также ведомственный финансовый контроль за расходами бюджетных средств. Отличие же заключается в том, что он распределяет лишь те суммы, которые получены им от главного распорядителя;

7) *получатели бюджетных средств.* Согласно ст. 162 БК РФ к ним относятся бюджетные учреждения и иные организации, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий финансовый год. Именно получатели бюджетных средств осуществляют непосредственное расходование бюджетных средств, соблюдая при этом их целевое назначение. Права и обязанности получателей бюджетных средств определены в ст. 163 БК РФ.

Сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета ведется Федеральным казначейством.

Статья 152 БК РФ называет и других участников бюджетного процесса. Ими являются: бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия и т.п.

2. **Составление проектов бюджетов и актов о бюджете.**

Составление проектов бюджетов и актов о бюджете представляет собой первую стадию бюджетного процесса. На этой стадии бюджет впервые появляется как единый финансовый план соответствующего общественно-территориального образования.

Составление проектов бюджетов и актов о бюджете традиционно возлагается на исполнительные органы. Ни один другой орган или организация не праве заниматься этой деятельностью.

Составление проектов бюджетов и актов о бюджете основывается на документах

двух видов: *политических* и *экономических.* Важнейшим политическим документом является Бюджетное послание Президента РФ (бюджетные послания глав субъектов Федерации или муниципальных образований), в котором определяются основные направления бюджетной политики на очередной финансовый год.

Основными экономическими документами, используемыми при составлении проектов бюджетов и актов о бюджете, являются прогноз социально-экономического развития территории (ст. 173 БК РФ), перспективный финансовый план (ст. 174 БК РФ), баланс финансовых ресурсов (ст. 175 БК РФ), план развития государственного или муниципального сектора экономики (ст. 178 БК РФ), а также некоторые другие.

Порядок составления федерального бюджета и закона о нем урегулирован в ст. 184 БК РФ. Он включает в себя несколько этапов:

1) первоначально составляется план-прогноз функционирования экономики России, который должен быть утвержден Правительством РФ. Данный документ подготавливается Министерством экономического развития и торговли РФ;

2) затем на основе плана-прогноза функционирования экономики Министерство финансов РФ разрабатывает основные характеристики федерального бюджета и распределяет его расходы в соответствии с функциональной классификацией. Данные показатели должны быть приняты Правительством РФ;

3) на следующем этапе Министерство финансов РФ распределяет сумму расходов по органам власти (т.е. по главным распорядителям бюджетных средств) и направляет им соответствующие проектировки;

4) далее главные распорядители бюджетных средств распределяют полученные ими проектировки между подведомственными распорядителями и получателями бюджетных средств. Причем здесь ими используется как функциональная, так и экономическая классификации расходов;

5) на завершающей стадии Министерство финансов РФ обобщает бюджетные показатели, полученные им от главных распорядителей, и формирует бюджет в целом. Несогласованные вопросы по бюджетным проектировкам рассматриваются межведомственной правительственной комиссией;

6) с 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и уточненные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета, проект перспективного финансового плана, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу, представленные Министерством финансов РФ, Министерством экономического развития и торговли РФ, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проекта федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

Бюджетный кодекс РФ лишь в самом общем виде определяет порядок составления проекта федерального бюджета и закона о нем. Более детально соответствующий процесс регулируется ежегодно принимаемым постановлением Правительства РФ о разработке прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, параметров прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на ближайшие три года и перспективного финансового плана на ближайшие три года.

Ныне действующее законодательство предъявляет определенные требования к проекту акта о бюджете на очередной финансовый год. Они закреплены в ст. 181 БК РФ. Законодатель указывает в ней на тот результат, который должен быть достигнут в процессе составления проекта акта о бюджете. В нем должны содержаться основные характеристики бюджета, Т.е. общий объем доходов бюджета, общий объем расходов

бюджета, и дефицит бюджета. Однако этим его содержание не исчерпывается. Соответствующие показатели должны быть определенным образом детализированы (на основе бюджетной классификации). Доходы бюджетов должны быть разбиты в соответствии с классификацией доходов бюджетов Российской Федерации. Что касается расходов, то они должны быть сгруппированы в бюджетах в соответствии с ведомственной классификацией (т.е. по главным распорядителям бюджетных средств). Кроме того, ст. 181 БК РФ предусматривает детализацию расходов по всем четырем уровням функциональной классификации расходов (по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов). В то же время экономическая классификация расходов используется в проекте бюджетов очень ограниченно. Здесь указывается лишь общий объем капитальных и текущих расходов бюджета. В бюджете при необходимости должны содержаться и иные показатели, перечисленные в ст. 181 БК РФ.

3. Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов и актов о бюджете.

Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов и актов о бюджете представляет собой стадию бюджетного процесса, на которой составленный проект бюджета становится обязательным финансовым планом соответствующей территории на очередной финансовый год, а проект акта о бюджете приобретает силу нормативного акта.

Данная стадия бюджетного процесса по своему характеру представляет собой законотворческий процесс. Здесь реализуются суверенные (исключительные) права общественно-территориальных образований на утверждение бюджетов. Процесс утверждения проектов бюджетов и актов о бюджете является предметом регулирования финансового права. Дело в том, что при рассмотрении и утверждении проектов бюджетов и актов о бюджете общественно-территориальные образования, действующие через соответствующие представительные органы, осуществляют в определенной мере реализацию права государственной или муниципальной собственности на бюджетные средства.

Бюджетный кодекс РФ детально регулирует процесс рассмотрения и утверждения федерального бюджета и закона о нем. Утверждение региональных и местных бюджетов и актов об этих бюджетах регулируется в Кодексе лишь в общих чертах. Более подробные положения содержатся в региональном и местном законодательстве.

Бюджетным кодексом РФ установлена такая процедура рассмотрения проекта федерального бюджета и соответствующего закона, при которой их утверждение начинается с самых общих показателей и оканчивается наиболее детализированными. При этом в законодательстве четко определены процедуры, которые применяются при отклонении бюджета в том или ином чтении.

В *первом чтении, которое проводится в течение 15 дней со дня внесения проекта в Государственную думу* обсуждается концепция бюджета, а также иные наиболее общие вопросы. Кроме того, здесь утверждаются доходы федерального бюджета, его дефицит в абсолютных цифрах и в процентах к расходам и источники покрытия дефицита, а также общий объем расходов федерального бюджета на очередной финансовый год (перечень вопросов первого чтения установлен ст.199 БК РФ).

В случае отклонения федерального бюджета в первом чтении БК РФ предусматривает три варианта дальнейшего развития событий:

а) *создание согласительной комиссии.* В ее состав входят представители Правительства РФ, Государственной Думы и Совета Федерации. Решения в согласительной комиссии принимаются в два этапа. Вначале голосуют участники каждой стороны в отдельности. На этом этапе принятым считается то решение, за которое проголосовало большинство участников соответствующей стороны. На втором этапе голосование осуществляется сторонами комиссии в целом, т.е. одна сторона имеет один голос. Принятым здесь считается лишь то решение, которое было поддержано сторонами единогласно;

б) *возвращение проекта бюджета и закона о нем в Правительство РФ на доработку.* В этом случае Правительство РФ в течение 20 дней дорабатывает указанный законопроект с учетом предложений и рекомендаций, изложенных в заключениях Комитета по бюджету и Комитета Государственной Думы по экономической политике, и вносит доработанный законопроект на повторное рассмотрение Государственной Думы в первом чтении;

в) *постановка вопроса о доверии Правительству РФ.* В случае отставки Правительства РФ в связи с отклонением проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год вновь сформированное Правительство РФ представляет новый вари ант проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 30 дней после сформирования.

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год во *втором чтении, проводимом в течение 35 дней со дня приятия законопроекта в первом чтении,* утверждаются расходы федерального бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета. При отклонении проекта бюджета и акта о бюджете во втором чтении предусмотрена возможность создания согласительной комиссии.

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в *третьем чтении, проводимом* в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении, утверждаются ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и ведомственная структура расходов федерального бюджета на первый и второй годы планового периода в соответствии с пунктом 2 статьи 192 настоящего Кодекса. В третьем *чтении* проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год голосуется в целом.

Принятый бюджет подлежит передаче в Совет Федерации для одобрения, который согласно ст. 106 Конституции РФ должен обязательно его рассмотреть. Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой.

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

4. Исполнение бюджетов и актов о бюджете.

Стадия исполнения бюджетов и актов о бюджете связана с реализацией утвержденного финансового плана и акта о нем. *Исполнение бюджетов представляет собой деятельность, направленную на формирование доходов и осуществление расходов бюджетов в соответствии* с *актом о бюджете на соответствующий финансовый год.*

Бюджетный кодекс РФ достаточно детально регулирует порядок исполнения бюджетов, причем в отношении всех уровней бюджетной системы. В то же время принято значительное число подзаконных нормативных актов, конкретизирующих его предписания.

Кроме того, каждый субъект РФ и муниципальное образование имеют свой нормативный акт, который определяет порядок исполнения регионального или местного бюджета и актов о них.

В России установлен *принцип казначейского исполнения бюджетов* (ст. 215 БК РФ). Это значит, что счета бюджетов могут открываться в банках исключительно специально созданным органам (например, Федеральному казначейству), а распорядители и получатели бюджетных средств имеют лишь лицевые счета в указанных органах и лише-ны прямого доступа к бюджетным средствам. Такая система позволяет предотвращать нецелевое использование бюджетных средств. Кроме того, исполнение бюджетов

осуществляется на основе *принципа единства кассы* (ст. 216 БК РФ). Данный принцип предполагает зачисление всех доходов и осуществление расходов бюджетов с использованием единого счета соответствующего бюджета. Благодаря этому принципу бюджетные средства не распыляются между многочисленными бюджетными счетами, а хранятся на едином счете. Это позволяет ускорить прохождение денежных средств от плательщиков к получателям (избежать временных кассовых разрывов), повысить управляемость бюджетными средствами, обеспечивает оперативность информации о ходе исполнения соответствующего бюджета. При этом необходимо учитывать, что счета бюджета открываются в учреждениях ЦБ РФ.

Исполнение любого бюджета складывается из двух больших блоков отношений: *исполнения бюджета по доходам и исполнения бюджета по расходам.*

Исполнение бюджетов по доходам БК РФ практически не регулируется. В нем лишь указываются группы отношений, которые составляют исполнение бюджетов по доходам (ст. 218, 245). Это:

1) *перечисление и зачисление доходов в соответствующий бюджет.* Данные отношения складываются в первую очередь между соответствующим общественно-территориальным образованием (Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием как собственниками бюджета) и кредитной организацией, которая обязана перечислить поступающие от плательщиков средства в соответствующий бюджет. Обязанность банков осуществлять такое перечисление в течение одного операционного дня закреплена в ст. 60 НК РФ). Кроме того, в последнее время порядок перечисления и зачисления доходов региональных и местных бюджетов определяется в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Здесь, как правило, указывается, что доходы от региональных и местных налогов первоначально поступают на счета Федерального казначейства и лишь затем направляются в соответствующие бюджеты;

2) *распределение доходов между различными бюджетами.* Бюджетный кодекс РФ предусматривает нормативы отчислений денежных средств, поступающих от федеральных налогов и сборов, в нижестоящие бюджеты. Сама процедура передачи таких доходов определяется в федеральных законах о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год. Традиционно в них указывается, что такие средства вначале зачисляются в полном объеме на счета Федерального казначейства для последующего распределения доходов от их уплаты между соответствующими бюджетами;

3) *возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов.* Решение о возврате излишне уплаченных и излишне взысканных налогов и. сборов принимается налоговыми органами (ст. 78, 79 НК РФ). В то же время реально осуществить такой возврат могут лишь те органы, которым принадлежат счета соответствующего бюджета (например, Федеральное казначейство). В связи с этим после принятия налоговым органом решения о возврате налоговые отношения заканчиваются, и начинаются правоотношения бюджетные;

4) *учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.* Данная деятельность, как правило, сопутствует вышеуказанным отношениям, ибо учет и отчетность имеют вспомогательную, в определенной степени техническую природу. Регулируются соответствующие отношения актами Министерства финансов РФ, так как это прямо отнесено к его компетенции (ст. 165 БК РФ).

Теперь рассмотрим *исполнение бюджетов по расходам.* Бюджетный кодекс РФ содержит развернутое регулирование этой деятельности, причем в отношении всех уровней бюджетной системы. В то же время принято значительное число детализирующих подзаконных нормативных актов.

Бюджетный кодекс РФ выделяет две процедуры исполнения бюджетов по

расходам: *санкционирование расходов бюджетов и финансирование расходов бюджетов.*

Наиболее сложной является *процедура санкционирования расходов бюджетов.* Она включает в себя следующие этапы:

а) составление главными распорядителями бюджетных средств *бюджетных росписей* на основе федерального закона о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год. На этом этапе происходит разбивка сумм, выделенных главному распорядителю, по нижестоящим распорядителям и получателям бюджетных средств, а также по кварталам соответствующего года. При этом используется как функциональная, так и экономическая классификация расходов бюджетов;

б) составление Минфином России (Департаментом бюджетной политики) сводной бюджетной росписи на основе бюджетных росписей главных распорядителей бюджетных средств. Сводная бюджетная роспись должна быть утверждена (подписана) министром финансов. Одновременно им утверждаются *лимиты бюджетных обязательств* по соответствующим главным распорядителям в размере ассигнований, установленных сводной бюджетной росписью. Лимиты бюджетных обязательств утверждаются в целом на год, а также с поквартальной разбивкой. *Лимит бюджетных обязательств - это признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока* (ст. 222 БК РФ). Лимит бюджетных обязательств указывает на объем бюджетных обязательств, которые берет на себя орган, исполняющий бюджет. Имея лимит бюджетных обязательств, главный распорядитель бюджетных средств, распорядитель и получатель могут быть уверены в том, что получат в течение определенного времени указанную в нем сумму денежных средств;

в) доведение Минфином России (Департаментом бюджетной политики) *показателей сводной бюджетной росписи* до главных распорядителей бюджетных средств. Одновременно Департамент бюджетной политики направляет показатели сводной бюджетной росписи и лимиты бюджетных обязательств по соответствующим главным распорядителям в Федеральное казначейство, Т.е. органу, исполняющему соответствующий бюджет;

г) доведение Федеральным казначейством до главных распорядителей бюджетных средств *объемов бюджетных ассигнований* (в которых указываются показатели сводной бюджетной росписи), *лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования.* Данные показатели оформляются в виде *казначейских уведомлений.* Суммы, указанные в казначейских уведомлениях, отражаются на лицевых счетах главных распорядителей бюджетных средств;

д) уточнение и утверждение главными распорядителями *смет доходов и расходов* подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств на основе показателей сводной бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств, доведенных Федеральным казначейством. Одновременно главные распорядители доводят до распорядителей и получателей *уведомления о бюджетных ассигнованиях* на текущий финансовый год. Указанные уведомления могут составляться как на год, так и с поквартальной разбивкой.

Кроме вышеуказанных действий главные распорядители обязаны составить *расходные расписания* по каждому распорядителю и получателю бюджетных средств. В расходных расписаниях указываются лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования на соответствующий период нарастающим итогом с начала года. Расходные расписания направляются главным распорядителем подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств через Федеральное казначейство;

е) учет Федеральным казначейством показателей, отраженных в расходных расписаниях, на *лицевом счете главного распорядителя.* При этом проверяется их соответствие ранее доведенным лимитам бюджетных обязательств. После этого Федеральное казначейство направляет представленные главными распорядителями

расходные расписания по подведомственным распорядителям и получателям в Федеральное казначейство по месту их нахождения. Федеральное казначейство по месту нахождения распорядителей и получателей учитывают показатели, отраженные в расходных расписаниях, на лицевых счетах соответствующих распорядителей и получателей бюджетных средств;

ж) *принятие денежных обязательств* получателями бюджетных средств на основе указанных в расходных расписаниях лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования. Принятие денежных обязательств представляет собой заключение получателем средств договоров (соглашений) контрактов на поставку товаров, выполнение работ и услуг с поставщиками товаров, исполнителями работ и услуг. В процессе исполнения этих договоров у получателя бюджетных средств возникает обязанность оплаты приобретенных товаров, работ или услуг. Именно оно и названо в БК РФ денежным обязательством получателя бюджетных средств (ст. 219, 250 БК РФ);

з) *подтверждение принятых получателем бюджетных обязательств.* На данном этапе получатель бюджетных средств представляет в Федеральное казначейство платежные документы, необходимые для оплаты принятого им бюджетного обязательства. Федеральное казначейство проверяет соответствие принятых получателем бюджетных средств бюджетных обязательств лимитам бюджетных обязательств и объемам финансирования. Именно на этом этапе в полной мере проявляется сущность процедуры санкционирования расходов. Федеральное казначейство, по сути, осуществляет здесь предварительный финансовый контроль за расходованием бюджетных средств и производит санкционирование бюджетных расходов. При несоответствии принятых бюджетных обязательств лимитам или объемам финансирования Федеральное казначейство отказывает в их подтверждении, и их оплата за счет средств бюджета не производиться.

Подтвержденное бюджетное обязательство подлежит оплате за счет средств соответствующего бюджета. Именно подтверждением бюджетных обязательств завершается процедура санкционирования расходов бюджетов.

Подтвержденные бюджетные обязательства должны быть оплачены за счет средств соответствующего бюджета. Оплата осуществляется с помощью *процедуры финансирования.* В рамках данной процедуры Федеральное казначейство совершает два действия:

а) передает в учреждение банка, где открыт счет соответствующего бюджета, расчетные и кассовые документы, необходимые для осуществления платежа. Банк обязан исполнить представленные документы;

б) отражает операцию по осуществлению платежа на лицевом счете получателя бюджетных средств.

Оплатой платежных документов, представленных Федеральным Казначейством в банк, завершается исполнение бюджета по расходам.

5. Обращение взыскания, на бюджетные средства.

Часто общественно-территориальные образования бывают вынуждены финансировать расходы не на основании собственной воли (акта о бюджете на очередной год), а в принудительном порядке, например на основании судебных решений. В этом случае применяются специальные нормы, регулирующие порядок обращения взыскания на бюджетные средства, которые, по сути, предусматривают особые процедуры исполнения бюджетов по расходам.

Бюджетное законодательство, по общему правилу, закрепляет *принцип иммунитета бюджетов.* Согласно ст. 239 БК РФ иммунитет бюджетов представляет собой правовой режим, при котором обращение взыскания на бюджетные средства осуществляется только на основании судебного акта, предусматривающего:

- возмещение в размере недофинансирования в случае, если взыскиваемые

средства были утверждены в законодательном порядке в составе расходов бюджета;

- возмещение убытков, причиненных физическому или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания актов органов государственной власти или органов местного самоуправления, не соответствующих закону или иному правовому акту, за исключением случаев, определенных абз. 2 ст. 239 БК РФ.

Таким образом, в соответствии с бюджетным законодательством обращение взыскания на бюджетные средства, по общему правилу, не допускается. А исключения сделаны лишь в отношении судебных актов, причем касающихся только двух категорий дел.

Следует отметить; что вопрос об обращении взыскания на бюджетные средства более детально регулируется на федеральном уровне в законе о бюджете на очередной финансовый год. В нем на протяжении последних лет закрепляются два случая и порядка обращения взыскания на средства федерального бюджета:

1) по денежным обязательствам получателей средств федерального бюджета,

2) по искам к Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного незаконными действиями (бездействием) органов государственной власти или их должностных лиц.

Рассмотрим более подробно каждый их них.

1. Обращение взыскания на средства федерального бюджета по денежным обязательствам получателей средств федерального бюджета осуществляется на основании исполнительных листов и судебных приказов судебных органов либо *со счетов должников, открытых в учреждениях ЦБ РФ и (или) кредитных организациях,* либо с *их лицевых счетов, открытых в территориальных органах Федерального казначейства.*

В отношении взыскания денежных средств со счетов в учреждениях ЦБ" РФ и кредитных организациях бюджетное законодательство не предусматривает специальных правил. При этом, учитывая казначейскую систему исполнения бюджетов в России, существование подобных счетов является, скорее, исключением, нежели правилом.

Подавляющее большинство получателей бюджетных средств имеют свои счета в Федеральном казначействе. Соответственно взыскание обращается именно на эти счета. В связи с этим бюджетное законодательство достаточно детально определяет порядок списания средств именно с лицевых счетов.

Взыскание средств по денежным обязательствам получателей средств федерального бюджета с лицевых счетов, открытых им в территориальных органах Федерального казначейства, осуществляется исключительно в пределах целевых назначений в соответствии с ведомственной, функциональной и экономической структурами расходов федерального бюджета. Однако бюджетное законодательство при недостаточности средств на лицевых счетах должников допускает выделение им главным распорядителем лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования расходов в сумме, необходимой для исполнения требований по исполнительному документу.

Порядок взыскания средств федерального бюджета определен в Правил ах исполнения требований исполнительных листов судебных органов о взыскании средств по денежным обязательствам получателей средств федерального бюджета. В соответствии с указанными Правилами исполнительный лист предъявляется взыскателем в орган Федерального казначейства по месту открытия должнику лицевых счетов. Орган Федерального казначейства не позднее пяти рабочих дней после предъявления исполнительного листа направляет должнику уведомление о поступлении исполнительного листа и о дате его приема к исполнению.

Должник в течение 10 рабочих дней со дня получения указанного уведомления

представляет в орган Федерального казначейства письмо, содержащее информацию об источнике образования задолженности и кодах бюджетной классификации Российской Федерации, по которым должны быть произведены расходы федерального бюджета по исполнению требований, содержащихся в исполнительном листе, применительно к бюджетной классификации Российской Федерации текущего финансового года. Одновременно с письмом должник представляет в орган Федерального казначейства платежное поручение на перечисление в установленном порядке средств в размере полного либо частичного исполнения указанных требований в пределах остатка объемов финансирования расходов, отраженных на его лицевом счете получателя средств федерального бюджета, по соответствующим кодам бюджетной классификации Российской Федерации.

При отсутствии или недостаточности остатка лимитов бюджетных обязательств и (или) объемов финансирования расходов, необходимых для удовлетворения требований, содержащихся в исполнительном листе, должник направляет главному распорядителю (распорядителю), в ведении которого он находится, запрос-требование о необходимости выделения дополнительных лимитов бюджетных обязательств и (или) объемов финансирования расходов в целях исполнения требований, содержащихся в исполнительном листе.

Главный распорядитель (распорядитель) средств федерального бюджета в двухмесячный срок обеспечивает выделение лимитов бюджетных обязательств и (или) объемов финансирования расходов в соответствии с запросами-требованиями.

При неисполнении должником в течение двух месяцев со дня поступления исполнительного листа в орган Федерального казначейства требований, содержащихся в исполнительном листе, органы Федерального казначейства приостанавливают осуществление операций по расходованию средств с соответствующих лицевых счетов должника до момента устранения нарушения.

Необходимо иметь в виду, что требование, содержащееся в исполнительном листе, по задолженности, образовавшейся в результате осуществления должником предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, исполняется в пределах общего остатка средств, учтенных на лицевом счете, открытом ему в органе Федерального казначейства для учета средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

При недостаточности средств на указанном лицевом счете должника взыскатель вправе в судебном порядке предъявить требования в части неисполненного обязательства к главному распорядителю средств федерального бюджета, в ведении которого находится должник.

2. Исполнительные листы судебных органов по искам к Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного незаконными действиями (бездействием) органов государственной власти или их должностных лиц, направляются для исполнения в Министерство финансов РФ.

Процедура их исполнения определена в Правилах исполнения Министерством финансов РФ судебных актов по искам к казне Российской Федерации на возмещение вреда, причиненного незаконными действиями (бездействием) органов государственной власти либо должностных лиц органов государственной власти.

Исполнение судебных решений по искам к Российской Федерации осуществляется за счет ассигнований, предусмотренных на эти цели федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год. При этом допускается исполнение судебных решений в объемах, превышающих указанные ассигнования.

В целях исполнения судебного акта по иску к казне Российской Федерации взыскатель представляет исполнительный лист, а также другие необходимые документы непосредственно в Министерство финансов РФ.

Необходимо иметь в виду, что исполнение судебных актов и судебных

постановлений по искам к Российской Федерации, а также по взысканию средств по денежным обязательствам получателей средств федерального бюджета с лицевых счетов, открытых в территориальных органах Федерального казначейства, службой судебных приставов не производится.

Таким образом, финансовое право самостоятельно регулирует порядок обращения взыскания на средства бюджетов.

6. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о бюджете.

Подготовка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о бюджете представляет собой завершающую стадию бюджетного процесса. На данной стадии происходит сопоставление результатов исполнения бюджетов с. теми показателями, которые были приняты на стадии их рассмотрения и утверждения. Целью здесь является придание бюджету и акту о нем статуса исполненного или неисполненного.

Подготовку, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о них следует рассматривать в качестве разновидности последующего государственного или муниципального контроля, осуществляемого представительными органами (см. ст. 265 БК РФ). В связи с этим положения, касающиеся данной стадии, включены законодателем в разд. 9 БК РФ, регулирующий государственный и муниципальный финансовый контроль (ст. 271-280).

Основная работа по подготовке отчетов об исполнении бюджетов и актов о них осуществляется исполнительными органами. Согласно ст. 271 БК РФ отчет об исполнении бюджета готовит орган, исполняющий бюджет. Важным принципом составления отчета об исполнении бюджетов является разработка его в соответствии с той же структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при его утверждении (п. 2 ст. 272 БК РФ). Данное положение обеспечивает сопоставимость бюджетных показателей акта о бюджете на соответствующий финансовый год и отчета о его исполнении.

Начинается подготовка отчетов с получателей бюджетных средств. Именно они составляют годовые отчеты по доходам и расходам и передают их главным распорядителям. Главные распорядители обобщают полученные от получателей бюджетных средств отчеты. Отчет об исполнении бюджетов в целом составляют соответствующие финансовые органы. На федеральном уровне этим занимается Федеральное казначейство, которое представляет подготовленный отчет об исполнении федерального бюджета в Правительство РФ.

Исполнительный орган направляет отчет об исполнении бюджета в соответствующий представительный орган. Предварительным этапом рассмотрения и утверждения любого бюджета является его внешняя проверка в соответствующих контрольно-счетных органах. Так, например, отчет об исполнении федерального бюджета подлежит проверке Счетной палатой РФ, которая должна дать по нему свое заключение (ст. 277, 278 БК РФ).

Рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о них осуществляется в форме законотворческого процесса, а сам отчет утверждается в форме закона (нормативного акта представительного органа местного самоуправления). Процедура рассмотрения и утверждения отчета об исполнении федерального бюджета определена в ст. 279 БК РФ. Порядок рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении региональных и местных бюджетов и актов о них определяется соответственно в региональных и местных нормативных актах.

По итогам рассмотрения отчетов об исполнении бюджетов представительный орган принимает решение об утверждении отчета либо о его отклонении. Последствия отклонения отчета предусмотрены в ст. 273 БК РФ. Негативные последствия отклонения отчета могут наступать как для исполнительных органов в целом, так и для отдельных должностных лиц. Так, по результатам рассмотрения отчета об исполнении бюджета

представительный орган может возбудить процедуру выражения недоверия соответствующему исполнительному органу. Должностные лица, виновные в не надлежащем исполнении бюджета, могут быть привлечены к ответственности после рассмотрения соответствующих материалов органами прокуратуры.

ТЕМА 8. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

1. Понятие и особенности государственных внебюджетных фондов.

Государственные внебюджетные фонды - это денежные фонды, с помощью которых государство осуществляет финансовую деятельность, т.е. собирает, распределяет и использует средства для решения государственных задач.

В состав государственных внебюджетных фондов входят: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Государственные" внебюджетные фонды появились в финансовой системе России в начале 90-х г. XX в. Сначала был образован Пенсионный фонд РФ, а затем остальные фонды. Они были созданы в целях эффективной реализации социальных задач, а именно: выплаты пенсий, пособий, материальной помощи, медицинского обслуживания и т.д.

В соответствии с БК РФ (ст. 13) *государственный внебюджетный фонд* - «это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных права граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь».

Правовой статус государственных внебюджетных фондов определен в БК РФ, федеральных законах, устанавливающих доходы и расходные обязательства отдельных государственных внебюджетных фондов, в законах о бюджетах государственных внебюджетных фондов, в нормативных правовых актах Правительства РФ и целом ряде других актов.

Согласно п. 2 ст. 143 БК РФ правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяется федеральным законом в соответствии с БК РФ. Однако *до* настоящего времени такой федеральный закон не принят.

Государственные внебюджетных фонды *входят в структуру бюджетной системы РФ* (ст. 10 БК РФ). Они существуют на федеральном и региональном уровнях бюджетной системы РФ наряду с федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ.

Государственные внебюджетные фонды, являясь частью бюджетной системы РФ, *обладают рядом особенностей* в сравнении с федеральным, региональными и местными бюджетами.

Во-первых, средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности. Это касается не только федеральных фондов, но и территориальных фондов обязательного медицинского страхования (ст. 143 БК РФ).

Во-вторых, сбор и контроль за поступлением платежей в государственные внебюджетные фонды осуществляется тем же органом исполнительной власти, на который возложены функции сбора налогов в федеральный бюджет, т.е. налоговыми органами.

В-третьих, средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат (ст. 143 БК РФ).

В-четвертых, средства государственных внебюджетных фондов находятся в оперативном управлении государственных внебюджетных фондов.

Правовое регулирование мобилизации, распределения и использования средств

государственных внебюджетных фондов осуществляется законодательными органами власти Российской Федерации и субъектов РФ, а также Министерством здравоохранения и социального развития РФ. Указанные законодательные органы власти рассматривают и утверждают бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также отчеты об их исполнении (ст. 145, 149 БК РФ). Министерство здравоохранения и социального развития РФ осуществляет координацию деятельности Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ и Федерального фонда обязательного медицинского страхования. В этих целях федеральный министр:

а) принимает нормативные акты по вопросам деятельности государственных внебюджетных фондов;

б) вносит в Правительство РФ по представлению руководителя государственного внебюджетного фонда проекты федеральных законов о бюджете государственного внебюджетного фонда и об исполнении бюджета государственного внебюджетного фонда;

в) вносит в Правительство РФ проекты нормативных правовых актов, регулирующих деятельность государственных внебюджетных фондов.

Бюджеты федеральных государственных внебюджетных фондов принимаются в форме законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, а бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов - одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год (ст. 145, 188 БК РФ). Отчеты об исполнении федеральных и территориальных государственных внебюджетных фондов также утверждаются в форме законов. Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством РФ (ст. 148 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ определяет *структуру доходов* государственных внебюджетных фондов. Они формируются за счет:

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

Законодательные и иные нормативные правовые акты определяют доходы каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности.

Расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется на цели, предусмотренные законодательством РФ и субъектов РФ в соответствии с бюджетами этих фондов (ст. 147 БК РФ). В федеральных законах предусматриваются расходные обязательства РФ, т.е. обязанности Российской Федерации предоставить средства федеральных и территориальных государственных внебюджетных фондов соответствующим субъектам (п. 2 ст. 84, п. 2 ст. 85, ст. 6 БК РФ). Например, расходные обязательства Российской Федерации по выплате пенсий и пособий на погребение установлены в федеральных законах от 17 декабря 2001 г. 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», от 12 января 1996 г. № 8 «О погребении и похоронном деле». Эти расходные обязательства РФ учитываются при составлении соответствующих бюджетов государственных внебюджетных фондов, т.е. утверждаются при принятии бюджетов в соответствующих суммах. Исполнение расходных обязательств РФ осуществляется в ходе исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В настоящее время правовое регулирование государственных внебюджетных фондов представляет собой достаточно большой и относительно обособленный блок правовых норм. Это позволяет говорить о существовании в системе финансового права *финансово-правового института государственных внебюджетных фондов.* Институт государственных внебюджетных фондов представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих отношения по формированию и исполнению бюджетов государственных внебюджетных фондов. Нормы, составляющие этот институт могут быть объединены в следующие группы:

а) нормы, устанавливающие систему государственных внебюджетных фондов;

б) нормы, устанавливающие структуру доходов и направления расходов государственных внебюджетных фондов;

в) нормы, устанавливающие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Институт государственных внебюджетных фондов является комплексным. Он тесно связан с бюджетным правом как подотраслью права финансового и с институтом расходов государственных внебюджетных фондов, ибо включает в себя не только относительно автономные нормы, регулирующие правовой режим государственных внебюджетных фондов, но и нормы бюджетного права. Последнее, как известно, включает в себя нормы, регулирующие бюджетный процесс. А именно в ходе бюджетного процесса рассматриваются и утверждаются проекты законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов (п. 2 ст. 192, ст. 188 БК РФ). Таким образом, та часть норм института государственных внебюджетных фондов, которая регулирует отношения по формированию бюджетов в плане их рассмотрения и утверждения, включает в себя нормы бюджетного права.

В настоящее время наблюдается все большая зависимость правового регулирования доходной части государственных внебюджетных фондов от расходной части федерального бюджета. Особенно ярко это проявляется на примере пенсионного фонда РФ.

Расходы государственных внебюджетных фондов - это денежные средства, выделяемые из бюджетов государственных внебюджетных фондов на цели, определенные законодательством РФ и субъектов РФ, регламентирующим их деятельность.

Правовой режим расходов государственных внебюджетных фондов определяется ежегодно принимаемыми законами о государственных внебюджетных фондах на предстоящий финансовый год, а также постановлениями Правительства РФ, приказами и инструкциями соответствующих государственных внебюджетных фондов. Однако в ближайшее время во исполнение п. 2 ст. 143 БК РФ должен быть принят федеральный закон о государственных внебюджетных фондах, который, в частности, определит правовой режим расходования средств государственных внебюджетных фондов.

В большей части расходы государственных внебюджетных фондов базируются на основе расходных обязательств РФ и субъектов РФ, предусмотренных в соответствующих законах (п. 2 ст. 84, п. 2 ст. 85 БК РФ). Закон о бюджете федерального или территориального государственного внебюджетного фонда устанавливает конкретные расходы, обеспечивающие расходные обязательства РФ или субъекта РФ, исполняемые за счет средств соответствующего государственного внебюджетного фонда. Эти конкретные расходы составляют *бюджетные обязательства РФ или субъекта РФ* (ст. 6 БК РФ).

Расходы государственных внебюджетных фондов осуществляются путем финансирования, т.е. путем безвозвратного и безвозмездного выделения финансовых ресурсов тем субъектам, с которыми непосредственно работает тот или иной фонд. Однако финансирование из государственных внебюджетных фондов производится в двух формах:

- в форме прямого финансирования;
- в форме финансирования путем зачета.

Прямое финансирование - это реальное выделение денежных средств на условиях безвозвратности и безвозмездности конкретным получателям этих средств.

Финансирование из государственных внебюджетных фондов путем зачета - это осуществление организацией (страхователем) расходов в счет начисленных предстоящих платежей (единого социального налога, страховых взносов на обязательное социальное страхование) в эти фонды. При прямом финансировании осуществляется реальное движение финансовых ресурсов из государственного внебюджетного фонда получателю этих средств, а при финансировании путем зачета реального движения финансовых

ресурсов не происходит. Здесь получатель средств из государственного внебюджетного фонда просто уменьшает сумму начисленных ему предстоящих платежей в эти фонды на суммы предстоящих социальных выплат, т.е. своих расходов.

2. Финансово-правовой режим Пенсионного фонда РФ.

Пенсионный фонд - это государственный внебюджетный фонд, предназначенный для обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

Финансово-правовой статус Пенсионного фонда РФ определен БК РФ, законами об обязательном пенсионном страховании в РФ, о трудовых пенсиях в РФ, Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», а также Федеральным законом о бюджете пенсионного фонда на текущий год и другими федеральными законами.

Пенсионный фонд РФ опосредует финансовую деятельность государства. Государство собирает, распределяет и использует средства Пенсионного фонда РФ для осуществления стоящих перед ним социальных задач: выплаты пенсий и социальных пособий.

Пенсионный фонд РФ формируется только на федеральном уровне. Государственная Дума ежегодно принимает бюджет Пенсионного фонда РФ в форме федерального закона. Бюджет Пенсионного фонда РФ - это форма образования и расходования денежных средств на цели обязательного пенсионного страхования РФ.

Составление проекта закона РФ о бюджете Пенсионного фонда РФ, а также отчета о его исполнении осуществляется Пенсионным фондом РФ и вносится в Правительство РФ Министерством здравоохранения и социального развития РФ (ст. 3 Закона об обязательном пенсионном страховании в РФ).

Средства бюджета Пенсионного фонда РФ являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат. Бюджет Пенсионного фонда РФ состоит из доходной и расходной частей.

Важнейшими принципами формирования бюджета Пенсионного фонда РФ является принцип сбалансированности его доходов и расходов (ст. 16 вышеназванного Закона), принцип полноты отражения доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда РФ (ст. 32 БК РФ).

Структура доходов бюджета Пенсионного фонда РФ дана в ст. 146 БК РФ и конкретизирована в ст. 17 Закона об обязательном пенсионном страховании в РФ. Согласно названным законам *доходами Пенсионного фонда РФ* являются:

- страховые взносы;
- средства федерального бюджета;
- суммы пеней и иных финансовых санкций;
- доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- добровольные взносы физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;
- иные доходы, не запрещенные законодательством РФ.

Страховые взносы поступают в бюджет Пенсионного фонда РФ согласно Закону об обязательном пенсионном страховании в РФ и обеспечивают финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии.

Средства федерального бюджета поступают в бюджет Пенсионного фонда РФ и обеспечивают финансирование базовой части трудовой пенсии и пенсий по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законами о трудовых пенсиях в РФ и о государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации. Эти средства образуются в федеральном бюджете за счет поступления в него единого социального налога согласно НК РФ. Кроме того, из федерального бюджета бюджету

Пенсионного фонда РФ средства выделяются:

а) на выплату пенсий, назначенных досрочно гражданам, признанным безработными, и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;

б) на выплату дополнительного пожизненного ежемесячного материального обеспечения гражданам, осуществляющим трудовую деятельность в организациях ядерного оружейного комплекса;

в) на осуществление ежемесячной денежной выплаты отдельным категориям граждан;

г) на возмещение уплаты страховых взносов за период ухода за ребенком до достижения им возраста полутора лет и период прохождения военной службы по призыву и др. Помимо этого, бюджету Пенсионного фонда из федерального бюджета согласно Закону о федеральном бюджете выделяются дотации и субвенции. В частности: дотации на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ, субвенции на выплату пенсий и пособий, осуществляемых за счет средств федерального бюджета, а также на доставку и пересылку пенсий.

Суммы пеней и иных финансовых санкций поступают в бюджет Пенсионного фонда РФ в связи с нарушением финансового законодательства в части поступления средств в Пенсионный фонд РФ.

Доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств образуются в бюджете Пенсионного фонда РФ согласно ежегодно принимаемому закону о бюджете Пенсионного фонда РФ.

Средства Пенсионного фонда РФ *расходуются:*

- на выплату трудовых пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;
- на доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета Пенсионного фонда РФ;
- на финансовое и материально-техническое обеспечение Пенсионного фонда РФ;
- на иные цели, предусмотренные законодательством РФ.

Выделение из бюджета Пенсионного фонда РФ средств на выплату трудовых пенсий и социальный пособий на погребение осуществляется на основе расходных обязательств РФ, установленных в Законах о трудовых пенсиях в РФ и о погребении и похоронном деле.

Выплата пенсий из Пенсионного фонда РФ сопровождается расходами, связанными с их доставкой. Соответственно доставка пенсий является одним из направлений расходов Пенсионного фонда РФ.

С 1 января 2005 г. Пенсионный фонд РФ осуществляет ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан (согласно Федеральному закону от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ). Данные выплаты осуществляются в порядке замены натуральных льгот денежными выплатами. Министерство здравоохранения и социального развития РФ установило процедуру осуществления единовременных денежных выплат за счет средств Пенсионного фонда РФ.

К числу расходов *на иные цели,* предусмотренные законодательством РФ, относятся расходы на прикладные научные исследования в области социальной политики, оказание социальной помощи и др.

В случае если суммы поступлений единого социального налога, зачисленные в федеральный бюджет, превышают расходы на выплату базовой части трудовой пенсии, они расходуются Пенсионным фондом РФ в особом порядке:

во-первых, на возмещение недостатка средств бюджета Пенсионного фонда РФ на выплату страховой части трудовой пенсии;

во-вторых, на дополнительное повышение базовой части трудовой пенсии исходя из

инфляции на очередной финансовый год.

Порядок использования временно свободных средств Пенсионного фонда РФ определяется федеральным законом.

В случае возникновения профицита бюджета Пенсионного фонда РФ в нем создается резерв для обеспечения устойчивости системы обязательного пенсионного страхования.

3. Финансово-правовой режим Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ созданы во исполнение Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации». Правовой режим этих фондов определен Уставом Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденного постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г., а также Положением о территориальном фонде обязательного медицинского страхования, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г. «О порядке финансирования обязательного медицинского страхования на 1993 год».

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования созданы для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования.

Финансовые средства фондов находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

Основными источниками образования Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования являются:

- *налоги,* подлежащие зачислению в соответствии с законодательством РФ;
- *бюджетные ассигнования;*
- *доходы* от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса;
- *добровольные взносы* и иные поступления.

При этом устав Федерального фонда и Положение о территориальных фондах обязательного медицинского страхования содержат конкретный перечень источников для каждого вида фондов.

Единый социальный налог является *основным источником доходов Ф*едерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Он поступает в бюджет согласно гл. 24 НК РФ. Кроме того, в бюджеты этих фондов поступают единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единый сельскохозяйственный налог, единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и др.

Бюджетные ассигнования поступают в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования согласно федеральному закону о федеральном бюджете на текущий год. Эти средства поступают в федеральный фонд на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования. В территориальные фонды обязательного медицинского страхования поступают бюджетные ассигнования на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Доходы от использования временно свободных финансовых средств образуются в фондах в результате размещения средств фондов в банковских депозитах и приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг. Такое размещение осуществляется в целях защиты от инфляции.

Нормированный страховой запас как часть средств фондов медицинского страхования образуется в бюджете соответствующего фонда медицинского страхования на случай возникновения критических ситуаций и финансирования программ обязательного медицинского страхования в течение года. Величина нормированного страхового запаса ежегодно утверждается соответствующим законом о бюджете фонда

обязательного медицинского страхования. Правовой режим нормированного страхового запаса в рамках федерального фонда определен Положением о порядке формирования и расходования нормированного страхового запаса финансовых средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования, утвержденного решением Правления Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 26 февраля 2004 г.

Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении ежегодно рассматриваются и принимаются Государственной Думой в ходе бюджетного процесса на федеральном уровне. Равным образом бюджет территориального фонда обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении утверждается ежегодно соответствующим представительным (законодательным) органом власти субъекта РФ в ходе бюджетного процесса на региональном уровне.

Бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования составляются, рассматриваются и исполняются по утвержденным правилам.

Бюджет территориального фонда составляется на один финансовый год.

Расходы названных фондов ежегодно фиксируются в законах о бюджете федерального и, соответственно, территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Эти расходы формируются в бюджетах на основе расходных обязательств РФ (ст. 6 БК РФ).

Расходные обязательства РФ, на базе которых формируются расходы Федерального фонда обязательного медицинского страхования и бюджетные обязательства, заложены прежде всего в Уставе указанного Фонда. Согласно п. 11 этого Устава доходы Фонда должны быть направлены на реализацию задач Фонда, предусмотренных в Уставе, а также на создание и поддержание материально-технической базы фонда.

Исходя из задач Федерального фонда, предусмотренных в его Уставе, а также ежегодно принимаемого закона о бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования и иных правовых актов, он имеет следующие направления расходов:

- на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;
- на финансирование региональных целевых программ по охране материнства и детства;
- на финансирование расходов по обеспечению граждан необходимыми лекарственными средствами;
- на научные исследования в области обязательного медицинского страхования, подготовки специалистов для системы медицинского страхования и др.

Выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования осуществляется посредством выделения из Федерального фонда субвенций на безвозмездной и безвозвратной основе. Выделение средств территориальному фонду обязательного медицинского страхования осуществляется на основе заявки этого фонда, которая рассматривается в течение одного месяца, а также решения специальной комиссии ФФОМС.

В случае установления факта нецелевого использования субвенции средства из территориального фонда в размере субвенции подлежат возврату на счет ФФОМС.

В случае отсутствия средств на счете ФФОМС для выделения субвенций территориальным фондам обязательного медицинского страхования привлекаются ресурсы нормированного страхового запаса фонда.

Помимо отмеченного, средства ФФОМС направляются на обеспечение граждан необходимыми лекарственными средствами. Для выделения вышеназванных средств в ФФОМС создается страховой резерв, из которого средства выделяются территориальному фонду обязательного медицинского страхования на основе поданных заявок и решений специальной комиссии ФФОМС.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования расходуют средства на:

- финансирование территориальной программы обязательного медицинского страхования;
- финансирование иных мероприятий, предусмотренных нормативными правовыми актами РФ по обязательному медицинскому страхованию.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования работают, главным образом, со страховыми медицинскими организациями и своими филиалами (страховщиками). Именно им они выделяют финансовые ресурсы на осуществление территориальной программы обязательного медицинского страхования, которые затем поступают в медицинские учреждения на основе договоров, заключенных со страховыми медицинскими организациями или филиалами территориального фонда (страховщиками).

Финансирование территориальными фондами обязательного медицинского страхования страховщиков осуществляется по двум позициям: ежемесячно в виде ассигнований из фонда и ситуационно в виде субвенций.

Ежемесячное финансирование страховщиков территориальным фондом обязательного медицинского страхования осуществляется на основе дифференцированных среднедушевых нормативов на основе контингента застрахованных той или иной страховой организацией. Ежемесячный порядок перечисления средств страховщикам из территориального фонда обязательного медицинского страхования определяется договором, заключаемым фондом и страховщиком.

Выделение страховщику субвенций из территориального фонда обязательного медицинского страхования производится при недостатке у страховщика средств на оплату медицинской помощи по договорам обязательного медицинского страхования. Субвенция предоставляется страховщику только после использования на оплату медицинских услуг всех резервных фондов, имеющихся у страховщика.

Субвенция выделяется в соответствии с договором, заключаемым территориальным фондом обязательного медицинского страхования и страховщиком. Как правило, она выделяется страховщику в размере 100% недостающих средств после получения от страховщика заявки на субвенцию по установленной форме.

4. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования РФ.

Правовой режим *Фонда социального страхования РФ* определен БК РФ, федеральными законами от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», «Об обеспечении пособиями по обязательному социальному страхованию граждан, работающих в организациях и у индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, и некоторых других категорий граждан», ежегодно принимаемым федеральным законом о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также федеральным законом о бюджете фонда социального страхования и постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101 «О фонде социального страхования Российской Федерации».

Фонд социального страхования РФ объединяет центральный аппарат, региональные отделения, центральные отраслевые отделения, а также филиалы отделений фонда.

Денежные средства фонда социального страхования РФ являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

Бюджет фонда социального страхования РФ и отчет о его исполнении ежегодно рассматриваются Государственной Думой в ходе бюджетного процесса.

Источниками образования фонда социального страхования РФ являются:

единый социальный налог;

налоги на совокупный доход (единый сельхозналог, единый налог на вмененный доход, единый налог в связи с применением упрощенной системы налогообложения);

страховые взносы по установленным тарифам согласно ежегодно принимаемому закону о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Эти взносы поступают в Фонд социального страхования согласно Закону о страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. В Законе предусмотрено участие в этих отношениях Фонда социального страхования РФ в качестве страховщика. В качестве средств для осуществления данного вида социального страхования определены обязательные страховые взносы работодателей по установленному тарифу и др.;

доходы от инвестирования, части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;

ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах;

добровольные взносы граждан и юридических лиц, прочие доходы.

Правовой режим расходования средств Фонда социального страхования РФ определен Законом о страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. «О фонде социального страхования Российской Федерации».

Расходы Фонда социального страхования РФ фиксируются в ежегодно принимаемом федеральном законе о бюджете фонда социального страхования РФ на соответствующий год.

Средства Фонда социального страхования РФ расходуются на:

- оплату пособий по временной нетрудоспособности застрахованным лицам в связи с несчастным случаем, на производстве и профессиональным заболеванием;
- страховые выплаты (единовременные и ежемесячные) застрахованным лицам (либо лицам, имеющим право на такие выплаты в случае их смерти) от несчастных случаев на производстве или профессиональных заболеваний;
- оплату дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного.
- выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка;
- выплату единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- ежемесячного пособия на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полугора лет;
- выплату социального пособия на погребение либо возмещение стоимости гарантированного перечня услуг специализированной службе по вопросам похоронного дела;
- оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком инвалидом или инвалидом с детства в возрасте до 18 лет; оплату путевок на санаторно-курортное лечение работников и членов их семей;
- оздоровление детей работников и на другие цели.

Фонд социального страхования РФ выделяет финансовые ресурсы страхователям, т.е. организациям, которые непосредственно выплачивают застрахованным физическим лицам вышеуказанные пособия и страховые выплаты. Выделение средств осуществляется как *путем прямого финансирования, так и финансирования путем зачета.* Финансирование путем зачета является основной формой финансирования из Фонда социального страхования. Оно выражается в том, что страхователи (организации) производят выплаты физическим лицам в счет начисленных и подлежащих перечислению в Фонд социального страхования налогов (единого социального налога, единого налога на

вмененный доход для определенных видов деятельности) и страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Финансирование из Фонда социального страхования в форме зачета не отрицает прямого финансирования из этого Фонда. Так, в случае недостаточности у организации (страхователя) средств на выплату застрахованным лицам обеспечения по страхованию согласно Закону о страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний страхователь должен обратиться за возмещением недостающих средств в Фонд социального страхования РФ. В этом случае из Фонда производится прямое финансирование страхователей. Кроме того, из Фонда социального страхования РФ производится прямое финансирование лиц, не состоящих в трудовых отношениях со страхователем, а также лиц, имеющих право на получение страховых выплат в связи со смертью застрахованного.

ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА

1. Понятие государственного и муниципального кредита.

Государственный кредит, являясь составной частью финансовой системы, активно используется государством в целях сбалансированности бюджетно-финансовой и денежно-кредитной политики. Государственный кредит играет двоякую роль.

Во-первых, в отношениях по государственному долгу он ориентирован на формирование дополнительных денежных средств в целях финансирования основных функций государства.

Во-вторых, в отношениях по государственному кредитованию он направлен на распределение имеющихся денежных средств доя финансирования отдельных направлений государственной деятельности.

Государственный (муниципальный) кредит - совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе:

- привлечения государством (муниципальным образованием) как заемщиком денежных средств физических и юридических лиц на условиях добровольности, срочности, возмездности, возвратности в целях финансирования дефицита бюджета, погашения ранее возникших долговых обязательств, а также регулирования денежного обращения;
- предоставления государственных (муниципальных) гарантий;
- предоставления государством как кредитором бюджетных средств иностранным государствам, их юридическим лицам, международным организациям, бюджетам различных уровней бюджетной системы РФ, юридическим лицам;
- управления государственным (муниципальным) кредитом.

2. Финансово-правовые основы государственного и муниципального кредита.

Отношения, складывающиеся в области государственного кредита, носят государственно-властный характер. Это обусловлено тем, что именно государство в одностороннем порядке устанавливает условия, порядок и сроки осуществляемых им заимствований; самостоятельно определяет требования и условия предоставления государственных гарантий; порядок предоставления кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям; устанавливает механизм управления государственным кредитом, определяет инструменты управления. Таким образом, основным методом правового регулирования государственного кредита является метод властных предписаний, характерный для отрасли финансового права. Данный метод позволяет отграничить финансово-правовую категорию «государственный кредит» от отношений займа и кредита, регулируемых нормами гражданского права.

В настоящее время сложилась достаточная по содержанию и логически обоснованная по структуре система источников правового регулирования государственного и муниципального кредита.

Основу правового регулирования государственного кредита составляют нормы Конституции РФ. Конституционные нормы устанавливают, что государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе (ч. 4 ст. 75). Основной блок норм, связанных с регулированием государственного и муниципального кредита, помимо Конституции РФ нашел отражение в БК РФ, который разграничил понятия «государственный и муниципальный долг» (гл. 14) и «долг иностранных государств перед Российской Федерацией» (гл. 15).

Вопросы государственного кредита аккумулированы в Федеральном законе от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг», где установлены специальные нормы для этого вида государственных долговых обязательств.

Цели и направления государственной долговой политики ежегодно устанавливаются бюджетными посланиями Президента РФ Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике и федеральными законами о бюджете на очередной финансовый год. Отдельные вопросы долговой стратегии освещаются в краткосрочных и среднесрочных прогнозах социально-экономического развития государства. Стратегические документы Правительства РФ (концепции развития финансовых рынков, реформирования банковской системы, управления государственным долгом и ряд других) подчеркивают большое значение активизации использования долговых финансовых инструментов как наиболее рыночных в целях достижения оптимальной сбалансированности бюджетной системы и эффективного регулирования макроэкономических процессов и также являются источниками правового регулирования.

Отдельные вопросы, связанные с управлением государственным кредитом, операциями с государственными долговыми обязательствами и учетом этих операций, урегулированы в многочисленных нормативных документах Министерства финансов РФ и соответствующих нормативных актах Банка России и Внешэкономбанка, которые являются агентами Правительства РФ по управлению внутренним и внешним долгом соответственно, а также в актах других уполномоченных органов исполнительной власти.

Правовое регулирование государственного кредита субъекта РФ осуществляется, кроме того, в соответствии с законом субъекта РФ о бюджете, а также специально принятыми по этому вопросу актами исполнительных органов власти субъектов РФ.

Правовые основы муниципального кредита определены в Законах об общих принципах организации местного самоуправления в РФ, об эмиссии и обращении государственных и муниципальных ценных бумаг

3. Правовые формы государственных и муниципальных долговых обязательств.

Основной целью привлечения государственных и муниципальных заимствований, закрепленной в законодательстве, является финансирование дефицита бюджетов. Законодательно определено, что источниками финансирования дефицита бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ являются: государственные и муниципальные займы, кредиты, полученные от кредитных организаций, и др. Кроме того, дефицит федерального бюджета покрывается и внешними источниками. В их числе: государственные займы в иностранной валюте, кредиты правительств иностранных государств.

В соответствии с БК РФ долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в следующих формах:

- кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени Российской Федерации как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;

- государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;
- договоров и соглашений о получении Российской Федерацией бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- договоров о предоставлении Российской Федерацией государственных гарантий;
- соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет (ст. 98 БК РФ).

Долговые обязательства Российской Федерации могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (свыше одного года до пяти лет) и долгосрочными (свыше пяти лет до 30 лет). Они погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет. Изменение условий выпущенного в обращение государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, срока обращения, не допускается.

Предельные объемы государственного внутреннего и внешнего долга утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год с разбивкой долга по формам обеспечения обязательств.

Государственные и муниципальные заимствования осуществляются путем выпуска вышеназванными субъектами ценных бумаг от своего имени, а также путем заключения этими субъектами как заемщиками кредитных соглашений (договоров) с кредиторами, перечень которых установлен законом (ст. 98, 99, 100 БК РФ).

Государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени российского государства, являются одной из самых распространенных форм долговых обязательств Российской Федерации, установленных БК РФ. Порядок выпуска государственных займов РФ в соответствии с Конституцией РФ определяется на основе федерального закона. Закон об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг закрепил порядок выпуска, обращения и погашения государственных ценных бумаг Российской Федерации, ее субъектов, а также муниципальных ценных бумаг. В соответствии со ст. 3 этого Закона государственные ценные бумаги могут быть выпущены в виде облигаций или иных ценных бумаг, относящихся к эмиссионным ценным бумагам.

Наибольшее распространение получили облигации федеральных займов (ОФЗ) и государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО). Кроме них в обращении находятся облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ), облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ), облигации внешних облигационных займов. Названные виды облигаций имеют разновидности. Так, например, облигации федеральных займов выпускаются с постоянным (ОФЗ-ПД), переменным (ОФЗ-ПК), фиксированным (ОФЗ-ФК) купонным доходом, с амортизацией долга (ОФЗ-АД), а также при условии обязательного хранения в депозитарии либо без такого условия. К иным ценным бумагам, упоминаемым в федеральном законе, относятся, например, товарные долговые обязательства в виде целевых товарных чеков.

Особенности эмиссии и обращения отдельных видов государственных долговых бумаг определяются постановлениями Правительства РФ. Кроме того, Правительством РФ отдельно утверждаются Генеральные условия эмиссии и обращения государственных ценных бумаг.

В соответствии с нормой ст. 98 БК РФ долговые обязательства Российской Федерации возникают из кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени Российской Федерации как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями.

В отношениях по заключению кредитных договоров и соглашений, ведущих к образованию государственного долга, в роли заемщика всегда выступает Российская Федерация или ее субъект в лице уполномоченных органов. Привлечение государством

кредитов как дополнительных средств бюджета возможно на основании закона о бюджете на текущий год. В зависимости от валюты возникновения долговых обязательств полученные Российской Федерацией кредиты в соответствии с законодательством принято подразделять на внутренние и внешние (ст. 94 БК РФ).

Государственной или муниципальной гарантией признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно Российская Федерация, ее субъект или муниципальное образование - гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично (ст. 115 БК РФ).

Государственные гарантии Российской Федерации предоставляются Правительством РФ, Министерство финансов РФ либо иной уполномоченный орган представляет Правительство РФ на всех переговорах о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и заключает соответствующие соглашения от имени Правительства РФ.

По каждому случаю предоставления государственной гарантии принимается соответствующее постановление Правительства РФ. Письменная форма государственной гарантии является обязательной. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность (ничтожность) государственной гарантии. Кроме того, она должна содержать установленные законом обязательные реквизиты. Гарантии в соответствии с законодательством предоставляются, как правило, на конкурсной основе.

По договору о предоставлении государственной гарантии гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности должника по гарантированному им обязательству. Предусмотренное государственной гарантией обязательство гаранта перед третьим лицом ограничивается уплатой суммы, соответствующей объему обязательств по гарантии. При этом гарант, исполнивший обязательство получателя гарантии, имеет право потребовать от последнего возмещения сумм, уплаченных третьему лицу по государственной гарантии, в полном объеме и в предусмотренном законодательством регрессном порядке.

Государственные гарантии РФ предоставляются в соответствии с программой предоставления гарантий Правительства РФ на очередной финансовый год (ст. 206 БК РФ), утверждаемой при рассмотрении проекта федерального бюджета представительным органом власти в третьем чтении, в рамках установленного бюджетом предельного объема обязательств по государственным гарантиям (п. 4, 5 ст. 181 БК РФ).

Общая сумма предоставляемых государственных гарантий Российской Федерации в соответствии со ст. 116 БК РФ включается в состав либо государственного внутреннего долга, либо внешнего долга в зависимости от валюты обеспечения обязательств по гарантии и учитывается в составе государственного долга. При исполнении получателем государственной гарантии Российской Федерации своих обязательств перед третьим лицом на соответствующую сумму сокращается внешний либо внутренний государственный долг Российской Федерации, что отражается в отчете Правительства РФ об исполнении бюджета.

Основные требования к предоставлению государственных гарантий субъектов РФ, муниципальных образований определен в ст. 117 БК РФ. В их числе:

до предоставления государственных и муниципальных гарантий соответствующий финансовый орган обязан провести проверку финансового состояния получателя указанной гарантии;

гарантии предоставляются уполномоченными органами власти субъектов РФ и муниципальных образований;

законом (решением) о бюджете на очередной финансовый год должен быть установлен перечень предоставляемых гарантий на сумму, превышающую 0,01% расходов соответствующего бюджета.

4. Правовой режим управления государственным и муниципальным долгом.

Под государственным (муниципальным) долгом согласно законодательству РФ понимаются обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов (заимствований), принятых на себя Российской Федерацией, субъектами РФ, муниципальными образованиями, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерацией, субъектами РФ или муниципальными образованиями обязательства третьих лиц (ст. 6 БК РФ).

Государственный кредит регламентируется положениями БК РФ.

Отдельные нормы по вопросам управления государственным и муниципальным долгом аккумулированы в БК РФ.

Согласно ст. 101 БК РФ управление государственным долгом РФ осуществляется Правительством РФ; государственным долгом субъекта РФ - органом исполнительной власти субъекта РФ; муниципальным долгом - уполномоченным органом местного самоуправления.

Федеральным органом исполнительной власти в составе Правительства РФ, на который непосредственно возложены функции по управлению государственным долгом, является Министерство финансов РФ (ст. 165 БК РФ). Правовой статус, задачи, полномочия и функции Минфина России закреплены соответствующими постановлениями Правительства РФ.

Министерство разрабатывает и представляет в Правительство РФ проекты федеральных конституционных законов, федеральных законов и актов Президента РФ и Правительства РФ по вопросам:

- финансовых взаимоотношений Российской Федерации с иностранными государствами, межгосударственными объединениями с участием российской и международных финансовых организаций;
- подписания и ратификации международных договоров и соглашений в сфере деятельности министерства;
- эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг, предоставления государственных гарантий Российской Федерации;
- управления государственным долгом и финансовыми активами Российской Федерации;
- компенсационных выплат и погашения государственных ценных бумаг бывшего СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР, государственных долговых товарных обязательств.

Помимо этого Минфин России разрабатывает и утверждает методологию эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг, предоставления государственных гарантий Российской Федерации; порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации.

Кроме того, министерство осуществляет:

- экспертизу проектов о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства;
- управление государственным внутренним и внешним долгом и финансовыми активами РФ;
- функции эмитента государственных ценных бумаг РФ;
- ведение государственной долговой книги РФ и реестра государственных ценных бумаг РФ;
- государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг РФ и муниципальных ценных бумаг;
- участие от имени Правительства РФ в деятельности Парижского клуба и других клубов и форумов, подписание от имени Правительства РФ многосторонних соглашений с должниками в рамках указанных клубов и форумов.

Одной из важнейших функций Минфина России, которая также определяет его основополагающую роль в сфере управления госдолгом, является учет государственных заимствований. Учет является обязательным условием эффективного функционирования любой управленческой системы.

В области управления государственным долгом Российской Федерации установлена единая система учета и регистрации государственных заимствований (ст. 120 БК РФ). Субъекты РФ, муниципальные образования регистрируют свои заимствования в Минфине России.

Минфин России осуществляет ведение государственных книг внутреннего и внешнего долга, составляющих Государственную долговую книгу РФ. Информация о долговых обязательствах должна вноситься в нее соответствующими уполномоченными органами в срок, не превышающий три дня с момента возникновения соответствующего обязательства. В Государственную долговую книгу РФ вносятся сведения об объеме долговых обязательств (в том числе гарантий) Российской Федерации, о дате возникновения обязательств, формах их обеспечения, об исполнении указанных обязательств полностью или частично, а также другая информация. Состав, порядок и сроки представления информации устанавливаются Правительством РФ (ст. 121 БКРФ).

Осуществляя управление государственным долгом, субъекты управления используют широкий набор инструментов:

Среди инструментов, используемых по управлению государственным долгом, наиболее распространенными являются:

- реструктуризация долга,
- рефинансирование,
- конверсия,
- консолидация,
- унификация,
- пролонгация.

Все они связаны с изменением государственных долговых обязательств.

Согласно ст. 105 БК РФ под, *реструктуризацией* понимается основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения. Понятие «реструктуризация» вбирает в себя следующие инструменты управления государственным долгом: пролонгация, конверсия, консолидация, унификация, отсрочка, аннулирование.

Пролонгация государственного долга означает продление срока действия обязательства и производится с целью облегчения выплаты долга.

Конверсия представляет собой изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентной ставки дохода, выплачиваемого государством своим кредиторам. Выделяют несколько видов конверсии — факультативную (кредиторы могут отказаться или согласиться с новыми условиями), обязательную (кредиторы могут принять новые условия или получить обратно внесенную сумму), принудительную, которая предполагает одностороннее изменение условий займов1. Конверсии государственных займов применяются в тех случаях, когда у государства отсутствует достаточное количество финансовых ресурсов, чтобы погасить долги.

Консолидацией является изменение срока действия ранее выпущенных займов с целью легальной отсрочки платежа.

По решению государственных органов конверсия и консолидация могут сочетаться с унификацией. *Унификация* - объединение обращающихся займов в один вновь выпускаемый. Особенностью данной операции является то, что она проводилась, как правило, одновременно с изменением ставки процента (конверсией) и/или срока обращения (консолидацией).

Помимо использования вышеназванных инструментов государство в целях погашения накопившейся части задолженности в случаях недостаточности средств централизованного денежного фонда использует *рефинансирование*. Под рефинансированием понимается выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств.

Кроме названных инструментов управления государственным долгом финансовая наука выделяет следующие:

обмен облигаций по регрессивному соотношению, когда несколько ранее выпущенных облигаций приравниваются к одной новой облигации;

отсрочка погашения займов;

аннулирование государственного долга - отказ государства от долговых обязательств, как это сделало советское правительство в 1918 г., отказавшись платить по царским долгам.

Отдельными новыми инструментами, активно используемыми государством по управлению государственным долгом на современно этапе в целях погашения существующего долга, стали операции с государственными ценными бумагами на открытом рынке:

- свопы (операции по обмену обязательствами),
- фьючерсы и опционы (сделки купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой исполнения на биржевом и внебиржевом рынках).

5. Правовое регулирование государственного внутреннего долга Российской Федерации.

Внутренний долг Российской Федерации формируется из обязательств, возникающих в валюте РФ. Внутренний долг РФ связан с осуществлением государственных внутренних заимствований.

Государственные внутренние заимствования Российской Федерации представляют собой займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, выраженные в валюте РФ (ст. 89 БК РФ).

От имени Российской Федерации право осуществления государственных внутренних заимствований и выдачи государственных гарантий другим заемщикам для привлечения кредитов (займов) принадлежит Правительству РФ либо уполномоченному им ответственному федеральному органу исполнительной власти.

От имени субъекта РФ право осуществления государственных внутренних заимствований и выдачи государственных гарантий другим заемщикам для привлечения кредитов (займов) принадлежит уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Федерации.

От имени муниципального образования право осуществления муниципальных внутренних заимствований и выдачи муниципальных гарантий другим заемщикам для привлечения кредитов (займов) принадлежит уполномоченному органу местного самоуправления в соответствии с уставом муниципального образования.

Государственные внутренние заимствования осуществляются на основании программы государственных внутренних заимствований.

Программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований представляет собой перечень внутренних заимствований Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований на очередной финансовый год по видам заимствований, а также определяет общий объем заимствований, направляемых на покрытие дефицита бюджета и погашение государственных, муниципальных долговых обязательств.

Программа государственных внутренних заимствований представляется

соответствующему законодательному (представительному) органу в виде приложения к проекту закона (решения) о бюджете на очередной финансовый год. В программу в обязательном порядке включаются соглашения о займах, заключенные в предыдущие годы, если такие соглашения не утратили силу.

В объем государственного внутреннего долга Российской Федерации включаются:

основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ;

объем основного долга по кредитам, полученным РФ; объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным РФ от бюджетов других уровней;

объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Основными видами государственных ценных бумаг, выраженных в валюте РФ и включаемых в состав государственного внутреннего долга, являются государственные краткосрочные обязательства (ГКО) и облигации федерального займа (ОФЗ).

Правовое регулирование государственных краткосрочных бескупонных облигации (ГКО), порядка их эмиссии, обращения и выкупа осуществляется на основании: Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг», постановления Правительства РФ от 16 октября 2000 г. № 790 «Об утверждении Генеральных условий эмиссии и обращения государственных краткосрочных бескупонных облигаций», приказов Минфина РФ. Государственные краткосрочные облигации являются именными краткосрочными (до одного года) государственными ценными бумагами и предоставляют их владельцам право на получение номинальной стоимости облигации при ее погашении. По срокам обращения государственные краткосрочные бескупонные облигации являются краткосрочными долговыми обязательствами Российской Федерации. Номинальная стоимость государственных краткосрочных облигаций выражается в валюте РФ и составляет 1000 руб.

Эмитентом государственных краткосрочных бескупонных облигаций от имени Российской Федерации является Министерство финансов РФ. Оно определяет условия эмиссии и обращения государственных краткосрочных бескупонных облигаций и принимает решение об эмиссии отдельного выпуска. Объем каждого выпуска определяется Минфином России исходя из предельного объема эмиссии этих облигаций, установленного Правительством РФ на соответствующий год. Владельцами государственных краткосрочных бескупонных, облигаций могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Доходом по государственным краткосрочным облигациям считается дисконт, полученный в виде разницы между ценой размещения (покупки) и ценой погашения (продажи).

Государственные краткосрочные облигации размешаются путем проведения аукциона. Выпуск считается состоявшимся, если на аукционе размещено не менее 20% облигаций от объявленного объема эмиссии данного выпуска.

Банк России является генеральным агентом по обслуживанию выпусков государственных краткосрочных облигаций. Все операции по размещению и обращению государственных краткосрочных облигаций, включая расчеты по ним и учет прав владельцев на государственные краткосрочные облигации, осуществляются через учреждения Банка России или уполномоченные им организации. Погашение и выкуп государственных краткосрочных облигаций осуществляется Банком России по поручению эмитента за счет средств федерального бюджета.

По поручению эмитента Банк России может осуществлять на вторичном рынке дополнительную продажу государственных краткосрочных облигаций выпуска, не размещенных на аукционе, а также выкуп до срока погашения государственных краткосрочных облигаций ранее размещенных выпусков.

Облигации федеральных займов (ОФЗ) представляют собой именные купонные среднесрочные (от одного года до пяти лет) и долгосрочные (от пяти до 30 лет)

государственные ценные бумаги, выраженные в валюте РФ. Владелец облигаций имеет право на получение при их погашении суммы основного долга (номинальной стоимости), а также дохода в соответствии с условиями выпуска в виде процентов, начисляемых на номинальную стоимость облигаций. В соответствии с утвержденными нормативными актами эмитентом ОФЗ от имени РФ выступает Минфин России, который определяет объем каждого выпуска исходя из предельного объема эмиссии этих облигаций, установленного Правительством РФ на соответствующий год, условия эмиссии и обращения облигаций и принимает решение об эмиссии отдельных выпусков. Решение о выпуске принимает Минфин России в виде приказа.

Облигации федеральных займов выпускаются в документарной форме с обязательным централизованным хранением. Владельцами облигаций федеральных займов могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Генеральным агентом по обслуживанию выпусков облигаций федеральных займов является ЦБ РФ.

В зависимости от условий выплаты купонного дохода существуют несколько видов ОФЗ.

В целях активного привлечения средств населения для финансирования стабилизации экономики и обеспечения гарантий сохранности сбережения населения в 1995 г. выпущены в обращение облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ), которые являются государственными ценными бумагами на предъявителя.

Эмитентом облигаций является Министерство финансов РФ. Общий объем эмиссии государственного сберегательного займа определяется Минфином в пределах лимита государственного внутреннего долга, устанавливаемого федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год. Облигации государственного сберегательного займа выпускаются в документарной форме, являются государственными ценными бумагами, выраженными в рублях, на предъявителя и подлежат обязательному централизованному хранению. Эмиссия облигаций проводится в форме отдельных выпусков.

ОГСЗ на вторичном рынке не обращаются. Передача владельцем облигаций прав на получение номинальной стоимости при погашении облигаций и купонных выплат, а также их залог не допускаются.

6. Правовое регулирование государственных внешних заимствований Российской Федерации и международного кредитования.

Внешний долг Российской Федерации составляют обязательства, возникающие в иностранной валюте (ст. 6 БК РФ). Государственный внешний долг образуется посредством осуществления внешних заимствований.

Внешние заимствования Российской Федерации представляют собой займы, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций в иностранной валюте, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в иностранной валюте (ст. 89 БК РФ).

Право осуществления государственных внешних заимствований РФ и заключения договоров о предоставлении государственных гарантий для привлечения внешних кредитов (займов) принадлежит РФ. От ее имени осуществлять внешние заимствования может Правительство РФ либо уполномоченный им ответственный федеральный орган исполнительной власти.

Предельные объемы государственного внешнего долга на очередной финансовый год утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год с разбивкой долга по формам обеспечения обязательств.

Основной формой рыночных инструментов внешних заимствований российского государства являются облигации, выраженные в иностранной валюте. Различают

облигации в иностранной валюте и еврооблигации. Еврооблигации - это ценные бумаги, эмитированные в валюте, отличной от национальной денежной единицы эмитента и имеющие средне- или долгосрочное обращение на территории иностранных государств, кроме страны эмитента.

Кредиты, оформленные кредитными соглашениями и договорами, на протяжении последних лет формировали основной объем государственного внешнего долга Российской Федерации.

В отношениях по заключению кредитных договоров и соглашений, ведущих к образованию государственного долга, в роли заемщика всегда выступает Российская Федерация в лице ее уполномоченных органов. Они наделены правом заключать подобного рода соглашения с иностранными государствами, а также международными финансовыми организациями, которые в данных отношениях выступают в качестве кредитора. От имени Российской Федерации осуществлять внешние заимствования может Правительство РФ или уполномоченный им ответственный орган исполнительной власти (ст. 103 БК РФ).

Задолженность Российской Федерации по кредитам правительств иностранных государств в структуре государственного внешнего долга России занимает ведущее положение. В общем объеме долговых обязательств по кредитам, полученным от правительств иностранных государств, основной объем долга составляют обязательства перед странами - членами Парижского клуба кредиторов. К обязательствам Российской Федерации перед Парижским клубом кредиторов относится также задолженность по кредитам, предоставленным иностранными банками в рамках межправительственных соглашений под гарантии своих правительств или застрахованными правительственными страховыми организациями.

Задолженность по кредитам иностранных коммерческих банков и фирм в основном объеме включает в себя обязательства перед Лондонским клубом кредиторов.

Внешняя задолженность Российской Федерации в части международных финансовых организаций включает в себя государственные долговые обязательства перед следующими организациями:

- Международным валютным фондом (МВФ);
- Международным банком реконструкции и развития (МБРР);
- Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР).

Государство на рынке долговых обязательств может выступать не только в качестве заемщика и гаранта, но и в качестве кредитора, за счет чего формируется активный внешний долг Российской Федерации.

Правовой режим кредитования иностранных государств Российской Федерацией определен в гл. 15 БК РФ.

Российская Федерация является одним из крупнейших мировых кредиторов. На сегодняшний день долг иностранных государств перед Российской Федерацией вполне сопоставим с ее внешним долгом.

Предоставление государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям является исключительной прерогативой Российской Федерации.

Пределы и объемы предоставления государственных кредитов на очередной финансовый год определяются федеральным законом о бюджете. Сведения о размерах и структуре долга иностранных государств перед Российской Федерации по видам долговых обязательств и по заемщикам представляются в Государственную Думу в составе документов и материалов, представляемых одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Кредиты иностранным государствам и иным субъектам международного права предоставляются на основании программы предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и

международным организациям за счет средств федерального бюджета. Программа представляет собой перечень кредитов на очередной финансовый год с указанием цели предоставления кредитов, наименования их получателей, общего объема кредитов, объема кредитов, предоставленных в данном финансовом году.

Программа предоставления государственных кредитов на очередной финансовый год утверждается при рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении в качестве отдельного приложения к этому закону.

Выделение иностранных государственных кредитов осуществляется на основании подписания соответствующего межправительственного соглашения (договора) с заемщиком. Договоры о предоставлении государственных кредитов Российской Федерацией подлежат утверждению Федеральным Собранием в форме федерального закона:

- если предусмотренные этими договорами государственные кредиты не включены в программу предоставления Российской Федерацией государственных кредитов и (или) предоставляемые по ним финансовые средства превышают сумму, эквивалентную 10 млн. долл. США, на весь срок кредита;
- если исполнение таких договоров требует увеличения предельного объема предоставления государственных кредитов, утвержденных федеральным законом о федеральном бюджете;
- по другим основаниям, предусмотренным законодательством РФ (ст. 126БКРФ).

Действующее законодательство предусматривает возможность регулирования долга иностранных государств перед Российской Федерацией. В части регулирования отношений по государственному кредиту допускается возможность реструктуризации долга иностранных государств.

Под реструктуризацией долга иностранных государств перед Российской Федерацией понимается погашение иностранными государствами своих долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятием на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долговых обязательств и сроков их погашения. Реструктуризация долга иностранных государств перед Российской Федерацией может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы задолженности (ст. 124 БК РФ).

Договоры о реструктуризации задолженности или списании задолженности иностранных государств перед Российской Федерацией подлежат ратификации Государственной Думой, за исключением случаев реструктуризации задолженности и ее списания в рамках участия Российской Федерации в международных финансовых организациях и финансовых клубах на условиях, общих и единых для всех участников этих организаций и клубов.

ТЕМА 10. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА РФ

1. Налоги: понятие, юридические признаки, классификация.

Налог в современном обществе является сложным социальным институтом, имеющим длительную историю развития. Данные обстоятельства позволяют давать различные определения налогам. С экономических позиций ***налог*** *- часть национального дохода, взимаемая государством в виде обязательных платежей с юридических и физических лиц в государственный бюджет в заранее установленных законом размерах и в определенные сроки.*

В российской юридической литературе также немало внимания уделено проблемам выработки дефиниций налога. В настоящее время в литературе встречаются различные

варианты трактовки рассматриваемой категории. Закрепленная в ст. 8 НК РФ дефиниция термина «налог» в целом отражает современное понимание сущности и назначения налога. Согласно НК, *налог - установленная законно сформированным представительным органом форма ограничения права собственности или иного законного владения путем отчуждения части материальных благ, принадлежащих частным лицам, в пользу публичных образований, в денежной форме, в безвозвратном, безвозмездном и обязательном порядке, обусловленная необходимостью решения общественных задач, основанная на принципах всеобщности, равенства, соразмерности.*

Из положения НК РФ (ст.3, ст.8) вытекают следующие неотъемлемые признаки любого налога, взимаемого на территории РФ:

- налог устанавливается законно избранными представителями народа (т.е. законно сформированным
- представительным органом);
- налог ограничивает право собственности или иное законное владение путем отчуждения части материальных благ в пользу публичных образований;
- он социально обусловлен;
- безвозвратен;
- безвозмезден;
- общеобязателен;
- имеет стоимостный (денежный) характер;
- основан на принципах всеобщности, равенства, соразмерности.

Остановимся подробнее на перечисленных признаках.

1. Налог устанавливается законно избранными представителями народа (т.е. законно сформированным представительным органом). Общественная жизнь объективно порождает определенные коллективные потребности, которые могут быть удовлетворены лишь коллективными усилиями. Обществу необходимо через свои специально созданные институты представительства точно оценить свои коллективные (общие) потребности, выбрать те из них, которые являются наиболее существенными и подлежат удовлетворению в соответствующий период; затем принять решение о формах, порядке и способах распределения среди своих членов обязанностей по финансированию мероприятий по их (потребностей) удовлетворению, т.е. выразить свое согласие на налог.

Согласие на налог законно избранных представителей народа должно быть выражено в конкретных процедурных формах, регламентированных правом. Оно (согласие на налог) может быть признано состоявшимся, если:

- выражено в форме федерального закона о конкретном налоге (актах представительных органов субъектов Федерации или местного самоуправления в том случае, если речь идет соответственно о региональном или местном налоге);
- федеральный закон (акт другого представительного органа) принят полномочным органом с соблюдением установленного регламента и его положения не нарушают принципы конституционно-правового значения;
- содержание принятого закона (акта представительного органа) позволяет со всей однозначностью определить налогоплательщика и обязательные элементы налогообложения применительно к данному налогу: объект налогообложения, налоговую базу, налоговый период, налоговую ставку, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога (ст. 17 НК РФ);
- федеральный закон (акт представительного органа) опубликован и введен в действие в установленном законодательством о налогах и сборах порядке.

2. Налог - ограничение права собственности, заключающееся в законном отчуждении ее части в пользу публичных образований. Взимание налога следует рассматривать в качестве одного из оснований прекращения права собственности (с гражданско-правовой точки зрения). Наряду с национализацией, конфискацией и

реквизицией, взимание налога относится к числу публичных актов. Поэтому взимание налога является юридическим фактом. На его основании происходит, с одной стороны, прекращение налоговой обязанности налогоплательщика по уплате конкретного налога, с другой - прекращение права собственности налогоплательщика на вносимые в качестве налогов денежные средства. В последней ситуации налогоплательщик лишается имущества в виде денежных средств. В определенных случаях объектом взимания налога являются материальные блага, не принадлежащие лицу на праве собственности. В связи с этим следует учитывать, что и налог может проявлять себя не только как форма ограничения права собственности, но и как ограничение вещного права. Однако налог является не просто ограничением названного права, это ограничение права собственности в конкретной форме, заключающееся в законном отчуждении ее части с возложением на собственника обязанностей предпринять активные действия по ее передаче государству (или муниципальному образованию). Этим налог отличается от других смежных институтов. Поскольку налог является ограничением именно права собственности частных лиц, а не иных их прав (неимущественного характера), постольку налог должен иметь экономическое основание.

3. Налог - это ограничение права собственности, которое социально обусловлено. Обязательным признаком налога является характер цели его взимания, а именно — его социальная обусловленность. Налог уплачивается в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. В то же время, как следует из ст. 18 Конституции РФ, не что иное, как права и свободы граждан, определяют смысл и назначение деятельности государства и его органов. Именно социальная обусловленность налога позволяет юридически «оправдать» возможность взимания подобного обязательного, безвозвратного, безвозмездного платежа. Ранее отмечалось, что налог является ограничением права собственности граждан и их объединений. В силу ст. 35, 56 Конституции РФ право собственности принадлежит к числу конституционных прав, реализация которого может быть ограничена в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства. Следовательно, именно рассматриваемый признак налога - социальная обусловленность необходимости его взимания - позволяет говорить о принципиальной возможности установления легитимной системы налогообложения.

4. Налог общеобязателен (императивен), взимание налога строится на основе общеобязательности и императивности. Обязательность и императивность налога проявляется в двух аспектах. Во-первых, налог взимается вне зависимости от воли отдельного лица, обязанного его уплачивать. Во-вторых, обязательность и императивность налога выражается в изначальной определенности его содержания, государство и частное лицо, взаимодействующие при взимании налога, не вправе изменить его (взимания) условия и порядок.

5. Налог индивидуально безвозмезден (или неэквивалентен). Налог является индивидуально безвозмездным платежом. Его уплата плательщиком непосредственно не порождает никаких четко определенных юридических обязательств у получателя налога - государства. Государство в лице своих служб будет обязано предоставлять соответствующие услуги конкретному плательщику налога, даже если он не выполнил надлежащим образом свои налоговые обязательства. Таким же образом и невыполнение государством своего социального предназначения юридически не освобождает граждан от налогообложения. Лицо, исполнившее свою налоговую обязанность, не вправе требовать что-либо взамен у государства. Вместе с тем, с позиций общества налог возмезден. Возмездность налога в социально-экономическом плане, проявляется в возможности получения от государства различного рода общественно значимых гарантированных услуг.

6. Налог индивидуально безвозвратен. Безвозвратность налога предполагает, что его

уплата связана с прекращением права собственности частных лиц и возникновением публичной собственности на соответствующее имущество (наличные деньги, имущественные права при безналичном перечислении суммы налога. Безвозвратность налога предполагает также отсутствие у плательщика прав требовать назад ранее законно уплаченные или взысканные суммы налога (за исключением случаев оговоренных законодательством).

7. Налог - это денежный платеж. Налог представляет собой денежный платеж. Материальным объектом данных отношений должны быть, по общему правилу, именно денежные средства. Нельзя не обратить внимания на то, что даже в тех случаях, когда закон предусматривает возможность обращения взыскания на имущество неисправного налогоплательщика, непосредственно исполнение налоговой обязанности производится в денежной форме после реализации имущества, на которое было обращено взыскание.

8. Налог основан на принципах всеобщности, равенства, соразмерности. К налогу должны привлекаться все члены общества, т.е. публичные расходы на удовлетворение общественно значимых коллективных потребностей должны распределяться между всеми. Второй и третий предполагают равное участие в финансировании публичных расходов, что, естественно, подразумевает не арифметическое равенство, а равенство исходя из платежных возможностей каждого индивидуума, т.е. соразмерность участия в финансировании публичных расходов.

Формулирование общего понятия налога не исключает существенных различий между отдельными налогами. Известны классификации налогов по самым различным критериям.

Так, НК РФ выделяет:

- федеральные;
- региональные;
- местные налоги (ст. 12 - 15).

К федеральным относятся налоги, которые устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на территории всей РФ. Региональными признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ. Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны на территории соответствующих муниципальных образований. При установлении региональных и местных налогов представительные органы власти соответственно регионального или местного уровня вправе определять в порядке и пределах, предусмотренных НК РФ: налоговые ставки; порядок и сроки уплаты налогов; налоговые льготы.

Не менее распространена как в экономической, так и в юридической науке классификация налогов по экономическим критериям. Различают:

- налоги на доход;
- налоги на капитал;
- налоги на расходы.

К налогам на доходы относятся налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, взимаемый в рамках одноименного специального налогового режима, единый социальный налог в случае его взимания с дохода предпринимателей и адвокатов. К налогам на капитал, как правило, относят поимущественные налоги, в частности, налог на имущество организаций и налог на имущество физических лиц. К налогам на расходы, как правило, причисляют все косвенные налоги, а именно акцизы и НДС. Кроме того, к налогам на расходы необходимо отнести единый социальный налог в части, взимаемой с лиц, производящих выплаты физическим лицам.

Широко распространено деление налогов по критериям «технического» характера (в зависимости от порядка исчисления и взимания налога): В соответствии с указанным

критерием налоги бывают:

- прямые и косвенные;
- личные и реальные;
- пропорциональные и прогрессивные (регрессивные).

Так, в российском налоговом законодательстве предусматривается взимание налогов, одни из которых по своим характеристиками могут быть отнесены к числу косвенных налогов (НДС, акцизы), другие - к прямым (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц и т.д.). Под прямым налогом понимают любой налог, который налагается непосредственно на лиц и их имущество и который переходит непосредственно от уплачивающего налогоплательщика субъекту, уполномоченному осуществлять взимание. Косвенные налоги именуются косвенными потому, что вместо того, чтобы быть непосредственно и поименно установленными в отношении определенных лиц, они налагаются в общем на объекты потребления (товары), оказываемые услуги или выполняемые работы и только с этого момента могут быть выплачиваемыми косвенно теми, кто хочет потреблять определенные товары, работы или пользоваться услугами, облагаемыми налогом.

Прямые налоги, в свою очередь, делятся на личные (например, налог на доходы физических лиц) и реальные (налог на землю, на имущество физических лиц и т.п.). Личные налоги непосредственно направлены на оценку налогоспособности конкретного плательщика и призваны в наибольшей степени принимать во внимание его личную экономическую ситуацию: полученные доходы и понесенные расходы. Напротив, реальные налоги в большей степени должны быть нацелены на вещь, на налогооблагаемый предмет, наличие которого в распоряжении налогоплательщика уже само по себе свидетельствует о некотором уровне его платежеспособности, что и учитывается при взимании реального налога.

По другому критерию выделяют налоги пропорциональные и прогрессивные (регрессивные). Основная масса налогов, взимаемых в России, является пропорциональными, т.е. размер налоговых начислений пропорционален величине налоговой базы, однако при увеличении налоговой базы сама налоговая ставка не увеличивается (не уменьшается). Если же налоговая ставка увеличивается при возрастании налоговой базы, налог является прогрессивным (во многих современных странах подоходный налог является прогрессивным и взимается по сложной шкале возрастающих ставок). В тех случаях, когда ставка уменьшается при возрастании налоговой базы, налог признается регрессивным (к таким налогам по законодательству РФ относится единый социальный налог).

По направлениям расходования средств, поступивших от изъятия налога они подразделяются на:

- общие (использование не определено);
- специальные (целевое использование).

Подавляющее большинство налогов являются общими, что обусловлено существованием принципа функционирования бюджетной системы РФ, определяющего общее покрытие расходов бюджета его доходами. Однако иногда устанавливаются особые налоги, предназначенные для финансирования не в целом расходной части бюджета, а лишь отдельных, строго определенных государственных задач. Так, гл. 24 НК РФ вводит единый социальный налог, зачисляемый в том числе и в государственные внебюджетные фонды - Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования. Применительно к целевым налогам, их взимание обусловлено конкретной социально значимой программой, реализация которой предусмотрена конкретными действующими федеральными законами. Также известно, что налог является индивидуально безвозмездным платежом, однако уплата целевого налога может быть в большей степени связана с некоторым встречным предоставлением. Таким образом, целевой налог - это налог, установление, введение и взимание которого обусловлено (полностью или в

части) конкретной социальной программой, предусмотренной федеральными законами, поступления от которого направляются исключительно на мероприятия по ее финансированию.

2. Понятие и юридические признаки сбора.

В силу п. 1 ст. 8 НК РФ под *сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действии, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.* В НК РФ понятие «сбор» имеет собирательное значение. Оно охватывает как собственно сборы (платежи за обладание специальным правом), так и пошлины. В свете изложенного и руководствуясь п. 2 ст. 8 НК РФ, к числу сборов относят государственную пошлину, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами. Данная легальная дефиниция является определенным нововведением в сфере налогового права. Ранее в российском законодательстве отсутствовало общее определение сбора.

Важным моментом является разграничение дефиниций «налог» и «сбор». Налог - это индивидуально безвозмездный и неэквивалентный платеж. Сбора и (или) пошлины имеют признаки, черты, отличающие их от налога. Сборы и пошлины отличаются от налогов по значению для бюджета; по цели; по обстоятельствам, в связи с которыми уплачиваются; по характеру обязанности плательщиков; по периодичности; по возмездности. Сбором в основном называют платежи за обладание специальным правом (сбор за право торговли, сбор за использование местной символики и т.п.). К пошлинам относятся средства, уплачиваемые за совершение в пользу налогоплательщиков юридически значимых действий (оказание административных услуг: выдача паспорта, регистрация актов гражданского состояния, принятие дела к судебному рассмотрению).

Вместе согласно ныне действующему законодательству нет оснований для исключения сборов любого вида из сферы действия налогового законодательства, тем более что термин «неналоговый сбор» в действующем праве не определен и в нормативных правовых актах последнего времени практически не используется. Обоснованность регулирования отношений по установлению, введению и взиманию налогов и сборов единой отраслью налогового законодательства (законодательства о налогах и сборах) убедительно подтверждает уже сам по себе факт наличия в части первой НК РФ многочисленных принципов, норм и положений, в одинаковой степени применяемых как в отношении налогов, так и в отношении сборов.

Разграничить понятия «налог» и «сбор» помогают также признаки, присущие сборам, в их сопоставлении с рассмотренными ранее признаками налога.

1. Сбор - это установленное с согласия представительного органа власти обязательное взимание, осуществляемое в денежной форме, т.е. безвозмездное (или неэквивалентное) отчуждение материальных благ, принадлежащих на законных основаниях частным лицам, в пользу публичных образований или уполномоченных ими организаций, осуществляемое на началах обязательности, не носящее характер санкции за правонарушение. Сбор, как и налог, должен быть установлен представительным органом власти. Однако налог означает введение в установленном порядке законно сформированным представительным органом постоянной и всеобщей меры ограничения конституционного права собственности или иного законного владения путем отчуждения части материальных благ в пользу государства. Сбор обычно не имеет такого макроэкономического и общесоциального значения, как налог. Установление сбора выступает как определенная мера, ограничивающая свободу действий (деятельности лица). Так, неуплата государственной пошлины ограничивает действия лица по защите своих прав в судебном порядке.

Налог выступает как мера ограничения конституционного права собственности, и его уплата является закономерным результатом любой эффективной экономической деятельности. Общеобязательность сбора не столь всеохватывающая.

Кроме того, принцип установления сбора представительным органом власти не вполне тождествен идее обязательного согласия законно избранных представителей народа на налог. В случае со сбором судебная практика нередко допускает возможность делегирования полномочий представительного органа по определению некоторых условий взимания сбора (элементов обложения) исполнительным органам власти. В тех случаях, когда отдельные элементы обложения по сбору (порядок исчисления сбора, порядок и сроки его уплаты, льготы) устанавливаются исполнительными органами, общественное согласие на сбор, взимаемый в соответствующем порядке, не выражается прямо через институты народного представительства, а лишь предполагается.

2. Сбор - это взимание, обусловленное совершением со стороны публичных образований или уполномоченных ими организаций в пользу плательщика определенного встречного предоставления. Это предоставление может выражаться в определенных действиях активного характера, имеющих юридическое значение, в предоставлении плательщику особого права.

При этом сбором (а также государственной пошлиной) принято именовать денежную повинность, взимаемую в индивидуальном порядке в связи с услугой (действием) публично-правового характера. При внесении этих платежей всегда присутствует специальная цель (за что конкретно уплачивается сбор или пошлина) и специальные интересы (плательщик в той или иной мере непосредственно ощущает возмездность платежа).

3. Сбор - взимание, основанное на принципах равенства и соразмерности. Отличительным признаком сбора является установление его размера исходя из сопоставимости предполагаемой заинтересованности (выгоды) плательщика, а иногда и тех расходов, которые несет государство при осуществлении соответствующих действий, имеющих юридическое значение. Подчеркнем, в данном случае речь идет не о арифметическом соответствии размера сбора, например расходам его получателя (иначе появились бы основания трактовать сбор как цену государственных услуг), имеется в виду сопоставимость (соразмерность) размера сбора и выгод или защищаемых интересов плательщика или объема государственных расходов.

3. Принципы российского налогового права.

Российское налоговое право основано на взаимосвязанной системе налогово-правовых принципов, которые определяют общие закономерности построения современного налогового права, базовые правила применения налогово-правовых норм и подходы к разрешению возникающих противоречий и коллизий. Рассмотрим данные принципы, закрепленные в целом в ст. 3 НК РФ и более подробно раскрытые в складывающейся судебной практике.

1. Принцип регулирования налоговых отношений законом. Принцип регулирования налоговых отношений законом означает, что правовые акты представительных органов власти (в частности, федеральные и региональные законы о налогах и сборах) рассматриваются как основные инструменты регулирования налоговых отношений. Однако данный принцип - это не просто формальное предписание, характеризующее состав налогово-правовых источников, он решающим образом влияет на весь механизм правового регулирования в налоговом праве, ограничивая свободу какого бы то ни было усмотрения исполнительных органов власти при решении конкретных налоговых дел. Помимо этого, необходимым условием признания налогов и сборов «законно установленными» является установление их соответствующими представительными органами путем принятия федерального (регионального) закона или решения представительного органа власти местного самоуправления с соблюдением установленной в РФ процедуры. Кроме этого

содержание акта о налогах и сборах должно отвечать определенным требованиям, поэтому не может считаться законно установленным обязательный платеж, не соответствующий по существу конституционным принципам и отражающим их основным началам законодательства о налогах и сборах.

2. Принцип равенства и всеобщности налогообложения. Принцип равенства и всеобщности налогообложения закреплен в тексте ст. 3 НК РФ. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев. Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.

Принцип равенства и всеобщности является не менее значимым для налогового права принципом, нежели принцип регулирования налоговых отношений законом. Значение этого принципа настолько велико, что позволяет вводить указание на этот принцип непосредственно в определение понятия налога. Значительное нарушение принципа равенства и всеобщности при установлении конкретного налога ведет к тому, что соответствующий платеж не приобретает свойств собственно налога, а может быть квалифицирован как незаконное фискальное взимание - противоправный, безосновательный побор.

Вместе равенство в сфере налогов не означает полную тождественность правового статуса. Принцип равенства предполагает лишь недопустимость установления законом необоснованных различий в правовом положении. Различие в правовом положении не является нарушением принципа равенства всех перед законом, который гарантирует одинаковые права и обязанности для субъектов, относящихся к одной категории, и не исключает возможность установления различных условий привлечения к ответственности для различных категорий субъектов права. Такие различия, однако, не могут быть произвольными, они должны основываться на объективных характеристиках соответствующих категорий субъектов.

Другим проявлением принципа равенства является всеобщий, всеохватывающий характер налогообложения. Принцип всеобщности налогообложения (как особое проявление принципа равенства), по существу, означает, что требование равенства перед налогом применимо не только в отношении лиц, признаваемых законом налогоплательщиками, но оно может стать основанием для проверки и конституционной обоснованности непризнания определенных лиц налогоплательщиками по конкретному налогу. Налог, если нет веских экономических оснований для отступления от общего принципа, должен касаться всех субъектов, у которых может появиться соответствующий объект налогообложения.

3. Принцип определенности налогообложения. Пункт 6 ст. 3 НК РФ устанавливает, что 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 платить. Нарушение принципа определенности налогообложения и требований к ясности налогового закона являются основаниями для проверки конституционности положений нормативного акта. Неопределенность (неясность) налоговой нормы может привести к произвольному и дискриминационному ее применению государственными органами и должностными лицами в рамках их отношений с налогоплательщиками. По этой причине, предусмотренный в дефектных (с точки зрения требований юридической техники) нормах налог не может считаться законно установленным.

При рассмотрении порядка применения принципа определенности налогообложения обсуждается проблема автономии налогового законодательства. Суть проблемы состоит в поиске ответа на следующий вопрос: можно ли применять налогово-правовые нормы, содержащиеся в нормативных правовых источниках иной (неналоговой) отраслевой

принадлежности? В целом помещение налогово-правовых норм в неналоговых законах является нарушением конституционного принципа определенности налогообложения.

4. Принцип минимально необходимого ограничения прав частных субъектов налогового права. Принцип минимально необходимого ограничения прав частных субъектов налогового права - это принцип, сущность которого вытекает из закрепленного в п. 3 ст. 55 Конституции РФ положения о том, что права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

В соответствии с этим НК РФ закрепляют недопустимость налогов и сборов, препятствующих реализации гражданами своих конституционных прав. Не допускается также устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство РФ и, в частности, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

Сущность принципа минимально необходимого ограничения прав частных субъектов налогового права тесно взаимосвязана с самим понятием налога и целей его взимания. Налог выступает в качестве инструмента справедливого распределения бремени публичных расходов между гражданами и их объединениями, в связи с этим он неминуемо ограничивает право собственности частных лиц. Однако согласно своему основному назначению налог не призван ограничивать иные права субъектов, препятствовать реализации их экономических и социальных прав, признаваемых иными отраслями российского права. В этом отношении налогообложение должно быть нейтральным.

5. Принцип экономической обоснованности (соразмерности) ограничения экономических интересов.

Согласно п. 3 ст. 3 НК РФ налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Таким образом, экономическая обоснованность налогообложения предполагает, что условия возникновения налоговой обязанности у налогоплательщика и объем данной обязанности строго предопределены его индивидуальной экономической ситуацией и в полной мере ей соответствуют. В качестве конкретной юридической конструкции, призванной отразить экономическую обоснованность любого налога (сбора), традиционно выступает прежде всего понятие объекта налогообложения.

В соответствии с п. 1 ст. 38 НК РФ объектами налогообложения могут являться: операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

6. Принцип защиты добросовестного участника налогового отношения и недопустимости злоупотребления правом. Данный принцип основан на разграничении добросовестных действий налогоплательщика и так называемых недобросовестных, т.е. связанных с злоупотреблением принадлежащими лицу субъективными правами. Под недобросовестными действиями (злоупотреблением правом) в сфере налогообложения, как правило, понимаются действия, хотя и не запрещенные конкретной налогово-правовой нормой, но направленные на получение налогоплательщиком особых налоговых преимуществ по сравнению с другими налогоплательщиками в результате создания им совершенно искусственных ситуации и использования неадекватных гражданско-правовых конструкций (например, заключения притворных и мнимых гражданско-

правовых сделок), не имеющих какой-либо экономической цели и какого-либо экономического и (или) социального смысла за исключением получения указанных налоговых преимуществ. Недобросовестность налогоплательщика должна быть доказана налоговым органом.

7. Принцип налогового федерализма. Значение принципа федерализма в российском налоговом праве непосредственно связано с государственным устройством, с необходимостью обеспечения баланса общегосударственных интересов и интересов субъектов РФ в сфере налогообложения. В российской Конституции основы принципа налогового федерализма выражены достаточно четко. Важнейшим конституционно-правовым положением, характеризующим выражение принципа федерализма применительно к сфере налогообложения, относится положение обеспечивающее единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности. На территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств. Эти положения Конституции РФ фактически воспроизводит п. 4 ст. 3 НК РФ, указывая на недопустимость установления налогов и сборов, нарушающих единое экономическое пространство РФ, в частности, прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение в пределах территории РФ товаров (работ, услуг).

Традиционного выделяются следующие относительно самостоятельные характеристики налогового федерализма:

- недопустимость установления налогов и сборов, нарушающих единое экономическое пространство РФ;
- приоритет федерального законодательства о налогах и сборах над региональным и местным;
- согласование федеральных, региональных и местных интересов при установлении налогов и сборов;
- справедливое разграничение налоговых юрисдикции различных регионов и местных сообществ (между собой).

В целом можно дать следующее общее определение принципа налогового федерализма - это система нормативных предписаний, вытекающих из положений законодательства о налогах и сборах, согласно которым обеспечивается баланс интересов Российской Федерации и субъектов РФ в сфере налогообложения при сохранении единства налоговой системы и справедливом разграничении фискальной компетенции различных регионов между собой исходя из их равенства в отношениях с федеральным центром.

4. Субъекты налогового права.

Субъектами российского налогового права именуются индивидуумы и коллективные образования, способные участвовать в налоговых отношениях и выступающие как носители налоговых прав и обязанностей, предусмотренных законодательством РФ, законодательством субъектов РФ, нормативными актами органов местного самоуправления, международно-правовыми актами. Признание физического лица, организации, государственного (муниципального) органа субъектом налогового права происходит в силу распространения на данное лицо, организацию, государственный (муниципальный) орган действия налоговых законодательных актов. Каждый субъект налогового права в силу самого действия названных законодательных актов, т.е. независимо от участия в тех или иных налоговых правоотношениях, обладает определенным комплексом прав и обязанностей. Все эти права и обязанности составляют содержание налоговой правосубъектности.

Налоговая правосубъектность - это установленная нормами налогового права способность быть носителем юридических прав и обязанностей в сфере организационно-

имущественных и организационных отношений по установлению, введению и уплате налогов и сборов, а также в иных отношениях, неразрывно связанных с перечисленными. Налоговая правосубъектность - один из видов правосубъектности, поэтому наряду с общими чертами ей присущи некоторые свойства, обусловленные спецификой налоговых отношений и правового воздействия на них. Рассмотрим эти свойства.

1. Налоговая правосубъектность любого субъекта налогового права всегда является специальной. Правосубъектность в сфере действия налогового права специализирована по своему конкретному содержанию. Налоговые правосубъектности физических лиц, организаций, некоторых государственных органов исполнительной власти, представительных органов изначально предполагают участие каждого из названных субъектов лишь в определенных группах налоговых отношений, при этом в качестве строго определенной стороны в соответствующих налоговых правоотношениях. Более того, каждый из субъектов налогового права может обладать строго ограниченным перечнем налоговых прав и обязанностей из их абстрактного перечня, предусмотренного всей совокупностью налоговых норм. Например, очевидно, что отдельное физическое лицо не может непосредственно участвовать в отношениях по установлению налогов и сборов и ни при каких условиях не может быть носителем таких налоговых прав, как право на установление налога, на осуществление выездной налоговой проверки, на получение инвестиционного налогового кредита.

2. Налоговая правосубъектность позволяет подразделить ее на два основных вида: частную и публичную. Под частной налоговой правосубъектностью необходимо понимать предусмотренную законодательством о налогах и сборах способность индивидуальных и коллективных субъектов, исходя из собственного (частного) интереса и подчиняясь в установленных законом случаях публичному интересу, выступать в качестве функционально подчиненной стороны в налоговых правоотношениях, а именно в качестве налогоплательщиков, налоговых агентов и иных участников налоговых правоотношений, не обладающих властными полномочиями. Соответственно носителями правосубъектности этого вида являются граждане, иностранные граждане, лица без гражданства (подданства), а также организации. Под публичной налоговой правосубъектностью есть основания понимать способность (а нередко и обязанность) государственных (муниципальных) органов и публично-территориальных образований, руководствуясь на основании закона публичными интересами, выступать в налоговых правоотношениях в качестве управомоченной стороны, обладающей властными полномочиями. Носителями правосубъектности этого вида - государственные (муниципальные) органы, обладающие властными полномочиями в области налогообложения, общественно-территориальные образования (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования).

3. Налоговая правосубъектность во многих случаях является производной от другой отраслевой правосубъектности. При этом публичная налоговая правосубъектность выступает в качестве производной от конституционной или административной правосубъектности, частная налоговая правосубъектность нередко производна от гражданско-правовой. Так, для того чтобы быть полноправным участником налоговых правоотношений, государственный орган должен быть учрежден (образован) в соответствии с действующим конституционным или (и) административным законодательством. Производный от гражданской правосубъектности характер частной налоговой правосубъектности выражается в том, что признание лица субъектом гражданского права предопределяет возможность его самостоятельного участия в имущественных отношениях. В то же время именно реализация имущественных прав, составляющих содержание гражданской правосубъектности, является основанием для привлечения лица к налогообложению, возложения на него налоговых прав и обязанностей, другими словами, для вступления его в налоговые отношения. Таким образом, реализация тех или иных субъективных гражданских прав и обязанностей

нередко рассматривается налоговыми нормами в качестве юридического факта, влекущего возникновение, изменение, прекращение налоговых правоотношений.

4. Налоговая правосубъектность коллективных субъектов характеризуется неравенством ее носителей. Как правило, один из участников налоговых отношений функционально подчинен другому.

Субъекты налогового права, обладая налоговой правосубъектностью, весьма многообразны. В целом в юридической литературе по общей теории права принято подразделять всех субъектов права на три основные группы: 1) индивиды; 2) организации; 3) общественные (общественно-территориальные) образования. Однако деление на виды субъектов налогового права вышеуказанным образом не отражает в полной мере специфику круга субъектов налогового права. Применительно к налоговому праву следует использовать иной подход. И хотя в законодательстве о налогах и сборах не используется термин «субъект налогового права», но ряд налоговых норм имеет непосредственное отношение к рассматриваемой проблеме.

Статья 9 НК РФ закрепляет, что в налоговых отношениях участвуют:

- организации и физические лица, признаваемые налогоплательщиками или плательщиками сборов;
- организации и физические лица, признаваемые налоговыми агентами;
- налоговые органы;
- таможенные органы;
- государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления, другие уполномоченные ими органы и должностные лица, осуществляющие в установленном порядке помимо налоговых и таможенных органов прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов (сборщики налогов и сборов);
- органы государственных внебюджетных фондов.

Вместе с тем указанный перечень участников налоговых отношений не является полным. В число участников, например, не включены представительные органы власти. Эти органы являются основными участниками отношений по установлению и введению налогов и сборов являются представительные органы власти.

Поэтому целесообразно разделить субъектов налогового права на основе целого комплекса признаков и свойств, выделив следующие виды субъектов:

- физические лица (граждане, иностранные граждане, лица без гражданства);
- организации;
- государственные (муниципальные) органы;
- публично-территориальные образования (Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования).

Остановимся на анализе данных субъектов налогового права.

1. Физические лица. Термин «физическое лицо» охватывает всех индивидуальных субъектов, пребывающих на территории государства: граждан Российской Федерации, иностранцев и лиц без гражданства. Характер прав и обязанностей, предоставляемых индивиду, зачастую зависит от гражданства. Но в налоговом праве гражданство решающим образом не влияет на содержание правосубъектности (налогово-правовой статус). В отличие от других отраслей публично-правового цикла, где во главу угла ставятся политико-правовые отношения лица и государства, в налоговом праве учитываются прежде всего экономические связи индивида с государством. Экономические отношения физического лица и государства определяются посредством принципа постоянного местопребывания (резидентства), согласно которому лиц подразделяют на имеющих постоянное место пребывания в определенном государстве (резидентов) и не имеющих в нем постоянного места пребывания (нерезидентов).

Особую категорию субъектов налогового права, охватываемую понятием «физическое лицо», составляют в настоящее время индивидуальные предприниматели.

Ими являются лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и прошедшие в установленном порядке государственную регистрацию в качестве индивидуальных предпринимателей. К числу индивидуальных предпринимателей относится также глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица.

В соответствии с п. 2 ст. 11 НК РФ под индивидуальными предпринимателями понимаются физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты. Налогообложение указанных лиц имеет свои особенности по сравнению с налогообложением физических лиц, не обладающих статусом предпринимателя.

Правосубъектность физического лица включает в себя два основных структурных элемента: способность обладания правами и несения обязанностей (правоспособность) и способность к самостоятельному осуществлению прав и обязанностей (дееспособность). Налоговая правоспособность возникает у физического лица с момента рождения. Реализация правоспособности осуществляется с помощью дееспособности. Дееспособность физического лица наступает по достижении определенного возраста.

Согласно НК РФ (п. 1 ст. 45) гласит, что налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах. Однако в силу п. 2 ст. 107 физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с шестнадцатилетнего возраста. Способность нести самостоятельную ответственность за свои действия традиционно считается составной частью дееспособности. Следовательно, возраст наступления деликтоспособности и дееспособности в целом должны совпадать, так как недопустимо самостоятельное участие в налоговых отношениях лиц, не несущих налоговой ответственности за свои действия (бездействие), т.е. граждан моложе шестнадцати лет. Соответствующие налоговые обязанности и права лиц в возрасте до шестнадцати лет могут реализовать их законные представители. Пункт 2 ст. 27 уточняет, что законными представителями налогоплательщика - физического лица признаются лица, выступающие в качестве его представителей в соответствии с гражданским законодательством.

Таким образом, в налоговом праве возможна ситуация, когда налоговая правоспособность одного лица дополняется дееспособностью другого.

2. Организация. НК РФ (ст. 9) называет в качестве участников налоговых отношений организации, признаваемые в соответствии с Кодексом налогоплательщиками и (или) плательщиками сборов или налоговыми агентами. Пункт 2 ст. 11 НК РФ определяет, что под организациями в налоговом законодательстве понимаются юридические лица, образованные в соответствии с законодательством (российские организации), 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 на территории РФ (иностранные организации).

Из приведенного определения следует, что по крайней мере три вида образований, не обладающих статусом юридического лица, рассматриваются действующим налоговым законодательством РФ в качестве полноправных участников налоговых отношений (субъектов налогового права). К таковым следует отнести:

- компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и не обладающие статусом юридического лица;
- филиалы и представительства юридических лиц, созданных на территории иностранных государств в соответствии с законодательством этих государств;
- филиалы и представительства международных организаций.

Особый интерес представляет вопрос о налоговой правосубъектности филиалов и

других обособленных подразделений российских организаций. В соответствии с НК РФ филиалы, представительства и иные структурные подразделения российских юридических лиц не являются самостоятельными налогоплательщиками. Статья 19 НК РФ устанавливает, что в порядке, предусмотренном Кодексом, филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту нахождения этих филиалов и иных обособленных подразделений. При этом обособленное подразделение организации - это любое территориально обособленное от нее подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места. Признание обособленного подразделения организации таковым производится независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение. Таким образом, понятие обособленного подразделения организации в НК РФ способно охватить по своему смыслу функционирующие филиалы и представительства российских организаций. Филиалы и представительства российских организаций (обособленные подразделения) в отличие от филиалов и представительств иностранных и международных организаций сами по себе формально не признаются организациями, а значит, не могут выступать в качестве самостоятельных налогоплательщиков.

Несовпадение по смыслу понятия «организация» с понятием юридического лица заставляет выделить ряд общих признаков организации в налоговом праве. К ним относятся:

- во-первых, определенная степень организационной обособленности. Организационная обособленность является обязательным признаком любого юридического лица. Но согласно законодательства о налогах и сборах обособленное образование может одновременно выступать как неотъемлемая часть другой, более крупной организации (юридического лица), и это само по себе не исключает возможности признания за данным коллективным образованием налоговой правосубъектности (например, филиалы и представительства иностранных компаний);
- во-вторых, определенная степень имущественной обособленности организации, позволяющая ей самостоятельно или как обособленному подразделению сложной организации выступать в налоговых отношениях. Наличие собственного (отдельного) балансового учета доходов и расходов выступает в качестве наглядного показателя определенной степени имущественной обособленности общественного образования и является важнейшим внешним показателем налоговой правосубъектности организации.

3. Государственные органы и органы местного самоуправления. Субъектами налогового права РФ являются государственные органы и органы местного самоуправления.

Особенность государственных органов заключается прежде всего в том, что для осуществления функций государства они располагают такими средствами и возможностями, которых не имеет никакая другая организация. Эти средства в юридической литературе обычно обозначаются терминами «властная сила», «властное полномочие» и т.п. Именно наличие властного полномочия дает возможность государственному органу выступать от лица государства.

В зависимости от выбираемого критерия органы государственной власти могут быть классифицированы различным образом. В соответствии со ст. 10 Конституции РФ государственная власть в РФ осуществляется на основе разделения на:

- законодательную;
- исполнительную;
- судебную.

Участниками налоговых отношений в РФ могут быть государственные органы,

представляющие лишь первые две из названных ветвей власти

Органы исполнительной власти, в свою очередь, могут быть классифицированы следующим образом:

- органы, осуществляющие руководство и координацию на определенном уровне управления, иными словами,- органы общей компетенции (Президент РФ, Правительство РФ, главы исполнительной власти и правительств субъектов РФ);
- органы межотраслевой координации (Министерство финансов РФ);
- органы, выполняющие специальные функции, как-то: контрольные, надзорные (например, таможенные и налоговые органы).

В налоговых отношениях весьма велика роль контрольных органов, хотя, конечно, органы общей компетенции также являются непременными участниками указанных отношений. Таким образом, важнейшим моментом, на котором следует делать акцент, при характеристике государственных органов как субъектов налогового права, является контрольный характер их полномочий. Основными государственными органами, участвующими в налоговых отношениях, являются налоговые органы. Согласно ст. 30 НК РФ налоговые органы составляют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей. В указанную систему входят федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы. Налоговые органы осуществляют свои функции и взаимодействуют с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами посредством реализации полномочий, предусмотренных ПК РФ.

В частности, налоговые органы вправе:

- требовать от налогоплательщика документы, служащие основаниями для исчисления и уплаты налогов;
- проводить налоговые проверки; осматривать (обследовать) используемые налогоплательщиком для извлечения дохода производственные, складские и торговые помещения и территории;
- взыскивать недоимки по налогам и сборам, а также взыскивать пени в порядке, установленном НК РФ;
- реализовывать многие иные права, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Среди обязанностей налоговых органов выделяются обязанность осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц, бесплатно информировать (в том числе в письменной форме) налогоплательщиков о действующих налогах и сборах.

4. Российская Федерация, субъекты Федерации и муниципальные образования. Считается общепризнанным, что государство как целое выступает участником некоторых видов правоотношений. Однако нет единства в вопросе о том, в каких именно правоотношениях участвует государство. Все сходятся в том, что государство - носитель суверенитета, участник международных отношений, внутренних отношений, в которых выражается суверенитет. Общепризнанно также то, что разносторонняя деятельность государства осуществляется его органами, выступающими в качестве самостоятельных участников правоотношений. Налоговые отношения относятся к числу тех отношений, в которых государство иногда участвует непосредственно. По этой причине оно и признается субъектом налогового права. Действительно, государственный суверенитет находит свое выражение в том, что государство утверждает собственный бюджет,

устанавливает и получает налоги, руководит денежной и кредитной системой, заключает и предоставляет займы. В связанных с этой деятельностью налоговых и бюджетных правоотношениях государство является непосредственным участником.

Роль государства как непосредственного участника налоговых правоотношений определяется прежде всего тем, что оно действует как организатор иных субъектов налоговых правоотношений и как субъект, выступающий в качестве получателя сумм налогов и сборов, перечисляемых соответственно налогоплательщиками и плательщиками сбора. Очевидно, что одной из сторон налогового правоотношения является государство, которое присутствует в отношении в лице налогового органа, однако налогоплательщик выполняет свою обязанность не в пользу отдельного государственного органа (налогового органа), а в целом в пользу государства, которое выступает как кредитор в том или ином налоговом обязательстве. Именно государство как целое наделено правом присвоения сумм, поступающих в качестве налогов и сборов. В рамках данных налоговых отношений с участием государства и происходит формирование доходов федерального бюджета, т.е. государственной собственности, которая призвана служить общегосударственным задачам и за счет которой должны покрываться все текущие расходы государства.

Исходя из указанного подхода определяется и роль субъектов Российской Федерации (т.е. отдельных регионов), а также муниципальных образований в налоговых отношениях. Виды налогов и сборов, которые может устанавливать субъект РФ или муниципальное образование, определяются конституционным статусом данного образования и установленным в налоговых отношениях разграничением предметов ведения названных субъектов. Однако субъекты РФ и муниципальные образования обладают полномочиями на получение и соответственно присвоение не только сумм соответствующих региональных (налога на имущество организаций, налога на игорный бизнес, транспортного налога) и местных налогов (земельного налога, налога на имущество физических лиц), но и в определенной доле отчислений по федеральным налогам (например, субъекты РФ - по налогу на прибыль организаций).

ТЕМА 11. НАЛОГОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

1. **Установление и введение налогов и сборов.**

Так в ст. 12 НКРФ определяются виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации, а также очерчивается порядок их установления и ведения. В упомянутой статье декларируется, что федеральными признаются налоги, устанавливаемые Кодексом и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации. В соответствии с этим *федеральные налоги* устанавливаются и вводятся НК РФ.

Далее следует, что *региональными признаются налоги*, устанавливаемые Кодексом и законами субъектов РФ о налогах, вводимые в действие в соответствии с Кодексом законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.

При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами субъектов РФ определяются следующие элементы налогообложения:

1) налоговые ставки в порядке и пределах, установленных НК РФ;

2) порядок и сроки уплаты налога.

Иные элементы налогообложения устанавливаются непосредственно НК РФ. При установлении регионального налога законодательными (представительными) органами, субъектов РФ могут также предусматриваться налоговые льготы, основания и порядок их применения.

Таким образом, на уровне региональных налогов законодатель впервые четко разграничивает понятия «установление налога» и «введение налога». Из формулировки ст. 12 НК РФ следует, что это два относительно самостоятельных нормотворческих

действия, реализуемые в определенной последовательности. *Региональный налог устанавливается на федеральном уровне* путем определения основных элементов налогообложения (объекта налогообложения, налоговой базы и т.п.), а вводится на региональном - путем регламентации не урегулированных на федеральном уровне элементов обложения (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты и т.д.). Однако *введение регионального налога* - это не только вопрос регламентации некоторых элементов обложения, но» в целом решение принципиального вопроса о введении соответствующего регионального налога на территории некоторого субъекта РФ.

Аналогичным образом решается проблема установления и введения местных налогов и сборов. *Местными признаются налоги,* установленные НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Стоит также заметить, что, если *установление налога и сбора* в своей основе сводится прежде всего к регламентации отдельных элементов обложения (налогообложения), образующих в своей совокупности конструкцию налога (сбора), то *введение налога в действие* - это более многоплановое явление. Введение налога должно также сопровождаться распространением информации о налоге (сборе), одновременно должен решаться вопрос о времени вступлении в силу налога (сбора). Затронутые вопросы в общей форме оговариваются в ст. 5 НК РФ, регламентирующей действие актов законодательства о налогах и сборах во времени. В п. 1 данной статьи закрепляется, что *акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее, чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу, за исключением случаев, предусмотренных данной статьей. Акты законодательства о сборах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования, за исключением случаев, предусмотренных данной статьей. Федеральные законы, вносящие изменения в Кодекс в части установления новых налогов и (или) сборов, а также акты законодательства о налогах и сборах субъектов РФ и акты представительных органов местного самоуправления, вводящие налоги и (или) сборы, вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования.*

Описанный выше порядок введения налога (сбора) исключает вступление в силу соответствующего нормативного правового акта с обратной силой. Однако это ограничение не касается так называемого отрицательного нормотворческого действия - отмены налога или сбора. Согласно п. 4 ст. 5 НК РФ *акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устраняющие обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.*

Как было отмечено выше, установление и введение налога (сбора) означает решение вопроса о регламентации его элементов налогообложения (обложения). Пункт 6 ст. 3 НК РФ подчеркивает, что 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 платить. Статья 17 НК РФ, озаглавленная «Общие условия установления налогов и сборов», предусматривает, что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения. *При этом под налогоплательщиками понимаются организации и физические лица, на которых в соответствии* с *НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги (ст.*. 19 *НК РФ).* К числу основных *элементов налогообложения* относятся:

- объект налогообложения;

- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;
- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.

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

Менее отчетливо решается вопрос со сборами и специальными налоговыми режимами. Согласно п. 3 ст. 17 НК РФ при установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам. Таким же образом в ст. 18 НК РФ говорится лишь о том, что при установлении специальных налоговых режимов отдельные элементы налогообложения, а также освобождение от обязанностей по уплате отдельных налогов и сборов (налоговые льготы) могут определяться в особом порядке, предусмотренном НК РФ и законодательством о налогах и сборах. Таким образом, перечень элементов обложения при установлении сборов и специальных налоговых режимов остается без четкой и однозначной регламентации. Однако в НК РФ, по крайней мере, достаточно однозначно определяются все основные элементы налогообложения по налогу.

1.Объект налогообложения. В силу п. 1 ст. 38 НК РФ *объектами налогообложения могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.*

В данной статье между тем нет определения объекта налогообложения в точном смысле слова, а дан лишь примерный перечень материальных благ и экономических явлений, которые могут быть признаны объектами налогообложения. Этими объектами выступают:

- имущество (в целях налогообложения) - это виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ;
- товар (в целях налогообложения) - любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации;
- работа (в целях налогообложения) - деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организаций и (или) физических лиц;
- услуга (в целях налогообложения) - деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности;
- реализация товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем - это соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу – на безвозмездной основе;
- доход - экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Общим свойством объектов налогообложения выступают измеримость и исчисляе-

мость исходя из некоторой стоимостной, количественной или физической характеристики.

2. Налоговая база. В ст. 53 НК РФ определяются понятия других важнейших элементов налогообложения - «налоговая база» и «налоговая ставка». Согласно п. 1 этой статьи *налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения.* В такой трактовке объект налогообложения и налоговая база оказываются практически неразделимыми экономическими явлениями; налоговая база выступает как основная и неотъемлемая черта объекта налогообложения, отличающая его от иных объектов, таковыми не являющимися, т.к. объект налогообложения определяется как объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики. Т.е. объект налогообложения - это объект, имеющий налоговую базу. Между тем логика НК РФ подсказывает, что в рамках конструкции любого налога налоговая база имеет свое собственное юридическое значение. Так, п. 1 ст. 54 устанавливает, что налогоплательщики-организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением. Значит, налоговая база - это не просто характеристика объекта налогообложения, но конкретная исчисляемая величина. Например, по налогу на доходы физических лиц налоговая база - это конкретная величина дохода за соответствующий налоговый период, к которой применяется налоговая ставка. Таким образом, в общем плане налоговая база - это некоторая характеристика объекта налогообложения в ее конкретном выражении, которая подлежит исчислению за соответствующий налоговый период в отношении конкретного лица (налогоплательщика) и к которой применяется ставка налога.

3. *Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.* Налоговый кодекс РФ, определяя понятие налоговой ставки, сосредоточивается прежде всего, на порядке ее установления по тому или иному налогу. В частности, закрепляется, что налоговые ставки по федеральным налогам устанавливаются Кодексом. В случаях, указанных в Кодексе, ставки федеральных налогов могут устанавливаться Правительством РФ в порядке и пределах, определенных Кодексом. Ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов РФ, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в пределах, установленных НК РФ.

4. Налоговый период - это элемент налогообложения тесно связанный с налоговой базой, позволяющий установить ее временные границы. В соответствии со ст. 55 НК РФ под *налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени (иногда - месяц, квартал) применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.* Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи. В случае создания или ликвидации организации в течение налогового периода (равного календарному году) закон в определенных случаях предусматривает соответственно сокращение налогового периода (а иногда и продление - при создании организации в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря). В некоторых случаях законодатель стремится для удобства налогообложения определить длительность налогового периода исходя из периода фактического обладания объектом налогообложения. Так, согласно п. 5 ст. 55 НК РФ, если имущество, являющееся объектом налогообложения, было приобретено, реализовано (отчуждено или уничтожено) после начала календарного года, налоговый период по налогу на это имущество в данном календарном году определяется как период времени фактического нахождения имущества в собственности налогоплательщика. Такое сокращение налогового периода и времени обладания объектом налогообложения должно соразмерно влиять и на уровень бремени налогообложения. Этот вопрос, как правило,

решается в рамках установления порядка взимания конкретных поимущественных налогов (налога на имущество физических лиц; транспортного налога).

5. Порядок исчисления налога - это достаточно многоплановый элемент налогообложения, определяющий порядок расчета суммы налога на основе применения установленной ставки налога к базе налогообложения, сформировавшейся в течение налогового периода. При этом следует учитывать, что многие современные налоги рассчитываются поэтапно - первоначально за промежуточные отчетные периоды и лишь в итоге сумма налога определяется в целом за весь налоговый период.

В ст. 52 НК РФ, непосредственно посвященной порядку исчисления налога, этот элемент налогообложения раскрывается путем указания на субъекта, которому вменяется в обязанность произвести исчисление налога.

Существует три различных порядка исчисления налога:

- налогоплательщик (по общему правилу) самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот;
- обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган. В этих случаях не позднее30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление. В нем должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога;
- обязанность по исчислению налога может быть возложена на налогового агента. В силу п. 1 ст. 24 НК РФ налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

6. Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору и определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено. Сроки совершения действий участниками налоговых правоотношений устанавливаются Кодексом применительно к каждому такому действию. На практике уплата большинства налогов за отдельный налоговый период, как правило, осуществляется не единовременно (т.е. не в один установленный срок), а поэтапно путем осуществления так называемых авансовых платежей по целой системе определенных законодателем сроков.

Статья 57 НК РФ закрепляет, что изменение установленного срока уплаты налога и сбора допускается только в порядке, предусмотренном Кодексом. Такой порядок установлен отдельной главой НК РФ гл. 9, предусматривающей случаи изменения срока исполнения налоговой обязанности в различных правовых формах (отсрочка, рассрочка, налоговый кредит, инвестиционный налоговый кредит). Иногда фактический перенос срока уплаты налога может произойти по причине ненадлежащего исполнения уполномоченным государственным органом своей обязанности по исчислению налога. В случаях, когда расчет налоговой базы производится налоговым органом, обязанность по уплате налога возникает не ранее даты получения налогового уведомления. По общему же правилу, любая уплата налога и (или) сбора с нарушением срока уплаты влечет начисление пени в порядке ст. 75 НК РФ.

Сроки уплаты определяются *порядком уплаты налогов и сборов.* В ст. 58 НК РФ понятие порядка уплаты налогов и сборов раскрывается в двух основных аспектах:

- число действий, опосредующих уплату налога. Согласно п. 1 ст. 57 НК РФ уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном Кодексом и другими актами законодательства о налогах и сборах. Под иным по рядком в данном случае понимается прежде всего наиболее часто устанавливаемый поэтапный порядок уплаты налога путем внесения

налогоплательщиком причитающихся с него авансовых платежей по налогу. Авансовые платежи по различным налогам устанавливаются обычно в виде *двух* разновидностей:

- авансовые платежи, определяемые на основе фактически сформировавшейся части налоговой базы за отчетный период;
- авансовые платежи, рассчитываемые на основе предполагаемого размера налоговой базы (часто с учетом информации за прошлый налоговый период).

- способ платежа. В соответствии с п. 3 ст. 58 НК РФ уплата налогов производится в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщик или налоговый агент, являющиеся физическими лицами, могут уплачивать налоги через кассу сельского или поселкового органа местного самоуправления либо через организацию связи. Согласно положениям ст. 78 НК РФ уплата налога или сбора может быть «заменена» зачетом, что также предполагает прекращение налоговой обязанности налогоплательщика (плательщика сбора).

7. Налоговая льгота это факультативный (не обязательный) элемент налогообложения (ст.17 НК РФ). Факультативность налоговой льготы как элемента налогообложения проявляется не только в том, что ее установление не обязательно при регламентации элементов налогообложения по конкретному налогу, но и в том, что нормы о налоговых льготах не обладают абсолютной императивностью в отношении налогоплательщиков. В соответствии с п. 2 ст. 56 налогоплательщик вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено НК РФ. Согласно ст. 56 НК РФ *льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.* Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуального характера.

2. **Налоговое обязательство.**

Термин «налоговое обязательство» («обязательство по уплате налога») встречается в российском законодательстве лишь эпизодически. Вместе с тем это понятие становится все более используемым и в большей степени в практике отечественных судов.

НК РФ не дает определения налогового обязательства. Трансформируя определение ГК РФ (ст. 307), можно утверждать, что *в силу налогового обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие по уплате денег, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.* Налоговые обязательства возникают исключительно из оснований, указанных в налоговом законе (НК РФ).

Вместе с тем данного общего определения, построенного по образцу определения гражданско-правового обязательства, недостаточно для точного выявления сущности налогового обязательства. С позиции финансового права *налоговое обязательство - это правовая форма присвоения публично-территориальными образованиями налоговых доходов бюджетов.* Если попытаться дать точное определение налогового обязательственного отношения, то можно прийти к выводу о том, что *это урегулированная нормами налогового права правовая связь, в силу которой публично-территориальное образование (налоговый кредитор) правомочно требовать от субъекта частного права (налогового должника) денежного предоставления, а субъект частного права обязан осуществить это предоставление.*

Налоговое обязательство - это налоговое правоотношение, для которого характерны все типичные свойства последнего: оно выступает как основной канал реализации норм

налогового права; закрепляет модель поведения участников налоговых отношений. Налоговому обязательству присуще строение, свойственное любому правоотношению. В качестве его элементов выступают:

- цель;
- участники обязательства;
- объект обязательства;
- содержание обязательства.

1. Цель налогового обязательства - безусловная и безвозмездная передача определенных денежных средств от налогового должника налоговому кредитору для формирования публичной собственности, предназначенной на покрытие публичных расходов.

2. Участники налогового обязательства. Как известно, состояние *лиц,* вступивших в обязательство, обозначается выражениями: кредитор и должник. Эти термины считаются общеупотребительными, без различия происхождения обязательства и применимы к налоговым обязательствам. Наименования «налоговый кредитор», «налоговый должник» выражают определенное правовое положение субъекта в правоотношении. На стороне налогового кредитора всегда правомочие требовать от должника предоставления денежных средств в известном объеме, на стороне должника обязанность предоставить их кредитору.

Исходя из системы организации публичной власти, правомочия *налогового кредитора* могут принадлежать самой Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям. Право требования налогового кредитора основано на его положении как публичного института, наделенного правом присвоения сумм, поступающих в качестве налогов или сборов. Чтобы выступать в качестве налогового кредитора в налоговом обязательстве субъект должен обладать конституционными основаниями на обладание публичной собственностью, основные источники формирования которой - налоги и сборы. Налоговый кредитор не тождествен органу, наделенному правомочиями на взимание налогов. Последний реализует от имени налогового кредитора те или иные правомочия на взимание денежного предоставления в рамках налогового обязательства. Однако он не наделен правом на присвоение исполненного по налоговому обязательства исполнение всегда адресовано непосредственно налоговому кредитору.

Налоговый должник - это лицо, обязанное в силу определенных экономических оснований и прямого указания налогового закона произвести денежное предоставление в известном размере в пользу налогового кредитора (налоговых кредиторов). Можно выделить следующие виды налоговых должников: налогоплательщики, плательщики сбора; налоговые агенты; банки или иные кредитные организации, осуществляющие перечисление сумм налогов или сборов в бюджет; производные должники.

Налогоплательщики и плательщики сборов - это организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы. При этом филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций не признаются самостоятельными налогоплательщиками, но исполняют в случаях, установленных НК РФ, обязанности этих организаций по уплате налогов и сборов по месту своего нахождения.

Налоговыми агентами согласно ст. 24 НК РФ признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов. Например, функциями налогового агента наделяется организация - работодатель при удержании сумм налога на доходы физических *лиц* с сумм заработной платы, выплачиваемых физическому лицу - работнику. Налоговый агент в отличие от налогоплательщика исполняет налоговую обязанность не за счет собственных средств, а за счет средств, выплачиваемых им налогоплательщику.

Под банками, обязанными перечислять суммы налогов и сборов в бюджет, понимаются банки, обязанные в силу общего указания ст. 60 НК РФ исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, установленной гражданским законодательством.

Производные должники. Под ними понимаются лица, обязанные произвести предоставление в пользу налогового кредитора вместо или наряду с основным налоговым должником. К таковым могут быть отнесены, в частности, поручитель или залогодатель по отсроченному налоговому долгу (гл. 9, 10 НК РФ), лица, обязанные в установленных случаях нести субсидиарную или солидарную ответственность по налоговому долгу (ст. 49, 50 и др. НК РФ) и т.п.

3. *Объект налогового обязательства - это то материальное благо, на которое направлено притязание налогового кредитора и по поводу которого возникает обязанность налогового должника.* Таким образом, типичный объект налогового обязательства - денежные средства в определенной сумме.

Объектом налогового обязательства могут быть деньги как наличные, так и безналичные. В последнем случае объектом налогового обязательственного правоотношения становится не вещь, а имущественное право - право требования к соответствующей кредитной организации. Налоговое обязательство основано на принципе номинализма, его материальный объект, по общему правилу, не изменяется в связи с происходящими инфляционными процессами. Вместе с тем следует учитывать, что при расчете налога может использоваться так называемый метод индексации, т.е., например, база расчета налога может определяться на основе величины минимального размера оплаты труда, который периодически индексируется.

Содержание налоговых обязательств составляют права и обязанности его участников. Остановимся на перечне основных прав и обязанностей наиболее типичных участников налоговых обязательственных отношений. *Налогоплательщик.* Действующее законодательство о налогах и сборах закрепляет следующие основные права и обязанности этого участника налоговых обязательственных отношений:

- право использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- право получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных НК РФ;
- право на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;
- обязанность уплачивать законно установленные налоги;
- обязанность вести в установленном порядке учет своих доходов
- (расходов) и объектов налогообложения;
- представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов.

Налоговые агенты. Как отмечалось выше, налоговыми агентами признаются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов. По общему правилу, налоговые агенты имеют те же права, что и налогоплательщики. Однако перечень их обязанностей несколько отличен. Среди них особо необходимо выделить следующие:

- правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;
- в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего

учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;

- вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику.

Налоговые органы. Налоговый орган является основным субъектом, уполномоченным представлять налогового кредитора в налоговом обязательственном отношении. К числу его основных прав в сфере налоговых обязательств относятся следующие:

- требовать от налогоплательщика или налогового агента документы, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов;
- приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов;
- определять суммы налогов, подлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет (внебюджетные фонды), расчетным путем на основании имеющейся у них информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках в установленных законом случаях;
- взыскивать недоимки по налогам и сборам, а также взыскивать пени в порядке, установленном НК РФ;
- осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и пеней в порядке, предусмотренном НК РФ;
- направлять налогоплательщику или налоговому агенту в случаях, предусмотренных НК РФ, налоговое уведомление и требование об уплате налога и сбора.

В зависимости от субъектного состава выделить три *основных структурных типа налоговых обязательств*:

- обязательство «налогоплательщик (плательщик сбора) - публично-территориальное образование»;
- обязательство «налогоплательщик - налоговый агент - публично-территориальное образование»;
- обязательство «банк (осуществляющий перечисление налога, сбора) - публично-территориальное образование».

Первый и наиболее простой структурный тип налоговых обязательств в полной мере соответствует базовому определению налогового обязательства. Более сложными являются налоговые обязательственные отношения с участием налоговых агентов. В рамках этих отношений налогоплательщик *(налоговый должник)* обязан уплатить определенную в установленном порядке сумму налога в бюджет, налоговый агент *(должник-посредник)* управомочен ее удержать и перечислить, а публично-территориальное образование *(налоговый кредитор)* управомочено требовать сумму налога с налогоплательщика *(налогового должника)* при ее неудержании или с налогового агента *(должника-посредника)* при ее удержании и не перечислении в бюджет. Данное обязательство можно представить в виде цепочки двух взаимосвязанных более простых обязательственных отношений.

Налоговые обязательства с участием банков, осуществляющих перечисление сумм налогов и сборов в бюджет, обладают иной структурой. Банки, в отличие от налоговых агентов, не выполняют функции посредника, в сложном правоотношении. В момент, когда налогоплательщик, плательщик сбора или налоговый агент отдает распоряжение банку о перечислении денежных средств в счет уплаты налога (сбора), его налоговое обязательство перед публично-территориальным образованием, по общему правилу,

прекращается исполнением (п. 2 СТ. 45 НК РФ). Принятие указанных средств и исполнение банком поручения упомянутых лиц основаны на гражданско-правовых отношениях этого банка с названными лицами (например, отношения из договора банковского счета). Но одновременно соответствующие действия порождают и самостоятельное налоговое обязательство между данной кредитной организацией и-публично-территориальным образованием. Это новое обязательство юридически независимо от налогового обязательства налогоплательщика, плательщика сбора, налогового агента, надлежащее исполнение которого его (это новое обязательство) и породило. Необходимо обратить внимание на то, что налогоплательщик, плательщик сбора; налоговым агент вправе уплатить сумму налога или сбора, воспользовавшись услугами практически любого банка, расположенного на территории РФ.

3. **Возникновение, изменение и прекращение налоговых обязательств.**

Согласно п. 1 ст. 44 НК РФ налоговое обязательство возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных НК РФ или иным актом законодательства о налогах и сборах.

Налоговое обязательство возникает с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога или сбора. Указанную выше норму НК РФ необходимо понимать с учетом ее системных связей со ст. 38 НК РФ, согласно которой *именно объект налогообложения* понимается как экономическое основание, обусловливающее возникновение налогового обязательства и конкретной обязанности налогоплательщика (плательщика сбора) по уплате налога. Обязанность налогового агента является производной от налоговой обязанности налогоплательщика; следовательно, налоговые обязательства с участием налоговых агентов возникают в целом по тем же основаниям, что и простые налоговые обязательства. Налоговое обязательство банка по перечислению суммы налога (сбора) в бюджет возникает, по общему правилу, в момент принятия банком соответствующего платежного документа к исполнению.

Прекращение налогового обязательства. Пункт 3 ст. 44 НК РФ предусматривает *четыре самостоятельных основания для прекращения налогового обязательства:*

- во-первых, уплата налога и (или) сбора налогоплательщиком или плательщиком сбора. В данном случае налоговое обязательство прекращается надлежащим исполнением;
- во-вторых, смерть налогоплательщика или признание его умершим в порядке, установленном гражданским законодательством РФ. Однако в ряде случаев смерть лица не предполагает прекращение налогового обязательства, а влечет лишь замену должника в правоотношении в порядке наследственного правопреемства. Так, задолженность по поимущественным налогам умершего лица либо лица, признанного умершим, погашается в пределах стоимости наследственного имущества;
- в-третьих, ликвидация организации-налогоплательщика после проведения ликвидационной комиссией всех расчетов с бюджетами (внебюджетными фондами) в соответствии со ст. 49 НК РФ. При этом следует учитывать, что при определенных обстоятельствах в соответствии с гражданским законодательством и законодательством о несостоятельности (банкротстве) при ликвидации организации (юридического лица) налоговое обязательство может быть сохранено, а ответственность по его исполнению возложена на иное лицо в субсидиарном порядке (на субсидиарного налогового должника);
- в-четвертых, возникновение обстоятельств, с которыми законодательство о налогах и (или) сборах связывает прекращение обязанности по уплате данного налога (сбора). Данное положение СТ. 44 НК РФ фактически свидетельствует об открытом характере перечня оснований для прекращения налогового

обязательства. К числу подобных оснований, прямо не названных в СТ. 44, можно отнести, в частности, закрепленные в СТ. 59 НК РФ основания для списания безнадежной задолженности по налогам (с формально-юридической точки зрения основанием для прекращения налогового обязательства по СТ. 59 будет являться правоприменительный акт компетентного органа власти о списании безнадежного налогового долга).

Наиболее типичным и желательным с точки зрения закона основанием для прекращения налогового обязательства является его прекращение надлежащим исполнением.

Для решения вопроса о том, является ли исполнение налоговой обязанности надлежащим, принципиальным является *момент исполнения налогового обязательства.* По общему правилу, в силу п. 2 ст. 45 НК РФ обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика, а при уплате налогов наличными денежными средствами - с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк или кассу органа местного самоуправления либо уполномоченную организацию связи. Налог не признается уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата банком налогоплательщику платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет (внебюджетный фонд), а также если на момент предъявления налогоплательщиком в банк поручения на уплату налога этот налогоплательщик имеет иные неисполненные требования, предъявленные к счету, которые в соответствии с гражданским законодательством РФ исполняются в первоочередном порядке, и налогоплательщик не имеет достаточных денежных средств на счете для удовлетворения всех требований.

Кроме того, обязанность по уплате налога считается исполненной также после вынесения налоговым органом или судом в порядке, установленном ст. 78 НК РФ, решения о зачете излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов.

В случае взыскания налога за счет имущества налогового должника обязанность по уплате налога считается исполненной с момента реализации имущества и погашения задолженности налогового должника за счет вырученных сумм.

Следует учитывать, что если обязанность по исчислению и удержанию налога возложена в соответствии с НК РФ на налогового агента, то обязанность налогоплательщика по уплате налога считается выполненной с момента удержания налога налоговым агентом.

Необходимо также обратить внимание на *особенности исполнения налогового обязательства банками, осуществляющими перечисление сумм налогов и сборов в бюджет.* Налоговый кодекс РФ отдельно регламентирует порядок реализации налогового обязательства банками в части исполнения поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов. Устанавливается, что банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора на перечисление налога в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности, предусмотренной гражданским законодательством (п. 4 СТ. 46 НК РФ). Поручение на перечисление налога или решение о взыскании налога исполняется банком в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения (п. 6 СТ. 46 НК РФ). За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей банки несут ответственность, установленную НК РФ, а именно гл. 18 Кодекса

Принудительное исполнение налогового обязательства обеспечивается процедурами взыскания налога и (или) сбора.

Принудительное исполнение налогового обязательства в отношении организации и индивидуального предпринимателя различается по процедуре в зависимости от того, на

какое имущество обращается взыскание. Прежде всего налоговый орган должен попытаться принудительно исполнить налоговое обязательство *за счет денежных средств, находящихся на счетах организации и индивидуального предпринимателя в банках.* Статья 46 НК РФ предусматривает, что в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика или налогового агента на счетах в банках. *Формальным основанием для обращения взыскания* на указанные *денежные средства* является *решение налогового органа,* которое принимается после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога. Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк, в котором открыты счета организации, индивидуального предпринимателя, инкассового поручения (распоряжения) на списание и перечисление в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды) необходимых денежных средств. Данное инкассовое поручение подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством РФ.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах организации или отсутствии информации о счетах налоговый орган вправе взыскать налоговый долг *за счет иного имущества организации или индивидуального предпринимателя* в соответствии со СТ. 47 НК РФ, в том числе за счет наличных денежных средств организации или индивидуального предпринимателя.

Формальным основанием для взыскания налогового долга *за счет иного имущества* организации или индивидуального предпринимателя является *решение руководителя* (заместителя) *налогового органа,* исполняемое путем направления соответствующего постановления судебному приставу-исполнителю

Принудительное исполнение налогового обязательства в отношении физического лица осуществляется без дифференциации процедур в зависимости от того, на какое имущество обращается взыскание. Во всех случаях при неисполнении физическим лицом в установленный срок обязанности по уплате налога налоговый орган (таможенный орган) вправе обратиться в суд с требованием о взыскании налога за счет имущества, в том числе денежных средств на счетах в банке и наличных денежных средств данного налогового должника. Заявление о взыскании налога за счет имущества физического лица подается в суд общей юрисдикции (в отношении имущества физического лица, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя). Такое заявление о взыскании может быть подано в соответствующий суд в течение шести месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога.

Обеспечения исполнения налогового обязательства осуществляется через публично-правовые меры трех видов:

- *пени;*
- *приостановление операций по счетам;*
- *арест имущества.*

Пеней признается предусмотренная ст. 75 НК РФ денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора. При этом пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора; процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Приостановление операций по счетам в банке, по общему правилу, применяется для

обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора с организации. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Однако указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов. Приостановление операций по счетам организации отменяется решением налогового органа непозднее одного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение указанным лицом решения о взыскании налога.

Кроме того, решение о приостановлении операций организации и индивидуального предпринимателя по их счетам в банке может также приниматься руководителем (его заместителем) налогового органа в случае непредставления этими лицами налоговой декларации в налоговый орган в течение двух недель по истечении установленного срока представления такой декларации, а также в случае отказа от представления налоговых деклараций. Приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления этими налогоплательщиками налоговой декларации.

Такая мера публично-правового обеспечения исполнения налогового обязательства, как арест имущества, обеспечивает исполнение решения о взыскании налога. Арестом имущества признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении его имущества. Арест имущества производится в случае неисполнения организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога и при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться либо скрыть свое имущество. Арест имущества может быть полным или частичным. *Полным арестом* признается такое ограничение прав организации в отношении ее имущества, при котором она не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового ИЛИ таможенного органа. *Частичным арестом* признается такое ограничение прав организации в отношении ее имущества, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа.

Изменение налогового обязательства. Условия исполнения налогового обязательства предопределены законом, вследствие этого оно не может быть произвольным, определяемым по инициативе налогового должника или налогового кредитора. Вместе с тем НК РФ предусматривает специальную процедуру, позволяющую при определенных условиях изменить такое условие налогового обязательства, как срок его исполнения. В частности, Кодекс предусматривает четыре возможные формы изменения срока уплаты налога:

- отсрочку;
- рассрочку;
- налоговый кредит;
- инвестиционный налоговый кредит.

Отсрочка или рассрочка по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных ст. 64 НК РФ, на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности. Отсрочка или рассрочка по уплате налога могут быть предоставлены заинтересованному лицу при наличии особых оснований, к числу которых относятся:

- причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
- задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного

этим лицом государственного заказа;

- угроза банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога;
- если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;
- если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер;
- некоторые иные основания.

В зависимости от основания на сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной одной второй ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей за период отсрочки или рассрочки, либо на сумму задолженности проценты не начисляются (если речь идет о первых двух основаниях). Отсрочка или рассрочка предоставляются по заявлению заинтересованного лица решением уполномоченного органа (как правило, налогового органа (ст. 63 НК РФ).

Налоговый кредит (ст. 65 НК РФ) представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года при наличии хотя бы одного из трех первых вышеперечисленных оснований (для предоставления отсрочки или рассрочки). Налоговый кредит предоставляется заинтересованному лицу по его заявлению и оформляется договором установленной формы между соответствующим уполномоченным органом и указанным лицом. Если налоговый кредит предоставлен в связи с причинением ущерба в результате стихийного бедствия и т.п. либо в связи с задержкой этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа, про центы на сумму задолженности не начисляются.

Инвестиционный налоговый кредит занимает особое место в системе форм изменения срока исполнения налогового обязательства. Необходимо обратить внимание на то, что если на изменение срока уплаты налога в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита могут претендовать как организации, так и физические лица, то инвестиционный налоговый кредит может быть получен только организацией. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен:

- по налогу на прибыль организации;
- по региональным и местным налогам.

В соответствии с п. 1 ст. 66 НК РФ инвестиционный налоговый кредит представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии соответствующих оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Инвестиционный налоговый кредит обладает рядом отличительных признаков:

- обязательным условием его предоставления является определенная социально значимая деятельность организации-налогоплательщика. К такой деятельности в силу п. 1 ст. 67 НК РФ относится научно-исследовательская, опытно-конструкторская деятельность, либо деятельность по перевооружению собственного производства, инновационная деятельность и т.п.;
- проценты на сумму кредита устанавливаются в диапазоне от одной второй до трех четвертых ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на день заключения договора об инвестиционном налоговом кредите (п. 6 ст. 67 НК РФ);
- инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на значительный срок (от одного года до пяти лет);
- установлен особый порядок предоставления и возврата инвестиционного налогового кредита. В первый период действия договора об инвестиционном налоговом кредите организация вправе регулярно уменьшать налоговые платежи в соответствующий бюджет на определенную сумму, во второй период организация (наряду с исполнением обязанностей по уплате иных налоговых

платежей) осуществляет поэтапную выплату сумм кредита и начисленных на нее процентов.

ТЕМА 12. СИСТЕМА НАЛОГОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Понятие системы налогов и ее модели.

Система налогов - это совокупность отдельных налогов, обладающая организационно-правовым и экономическим единством.

Организационно-правовое единство системы налогов выражается в централизованном порядке установления видов налогов и основных элементов их юридического состава.

Понятие «налоговая система» характеризует налоговый правопорядок в целом, система налогов - только элемент налоговой системы.

Система налогов - плод исторического национального развития. Однако есть и общеэкономические факторы, обусловливающие выбор конкретных видов налогов, их соотношение и значение.

В мировой практике выделяют четыре базисные модели системы налогов в зависимости от ролей различных видов налогов.

Англосаксонская модель ориентирована на прямые налоги с физических лиц, доля косвенных налогов незначительна. В США, например, подоходный налог с населения формирует 44% доходов бюджета. Платежи населения превышают налоги с предприятий. Эта модель применяется также в Австралии, Великобритании, Канаде и других странах.

Евроконтинентальная модель отличается высокой долей отчислений на социальное страхование, а также значительной долей косвенных налогов: поступления от прямых налогов в несколько раз меньше поступлений от косвенных. К примеру, в Германии доля поступлений на социальное страхование составляет 45% доходов бюджета, от косвенных налогов — 22%, а от прямых налогов - всего 17%. Аналогичны показатели и других стран, ориентированных на эту модель, - Нидерландов, Франции, Австрии, Бельгии.

Латиноамериканская модель рассчитана на сбор налогов в условиях инфляционной экономики. Косвенные налоги наиболее чутко реагируют на изменение цен, лучше защищают бюджет от инфляции, поэтому они и составляют основу системы налогов. По механизму взимания и контроля косвенные налоги более просты, чем налоги прямые. Они не требуют развитого аппарата налоговых служб и изощренной системы расчетов. Поэтому, как правило, в менее развитых странах доля косвенных налогов выше. Кроме того, доходы населения в этих странах ниже, чем в преуспевающих странах, что также определяет незначительный уровень прямых налогов.

Доли косвенных налогов в доходах бюджетов Чили, Боливии и Перу составляют соответственно 46, 42 и 49%.

Смешанная модель, сочетающая черты других моделей, применяется во многих странах. Государства выбирают ее для того, чтобы диверсифицировать структуру доходов, избежать зависимости бюджета от отдельного вида или группы налогов.

В России используется смешанная модель системы налогов. Особенностью является существенный перевес доли прямых налогов с организаций над долей прямых налогов с физических лиц.

Экономическое единство системы налогов — непременное условие реализации принципа обоснованности в макроэкономическом масштабе. При разработке системы налогов должно учитываться влияние налогообложения на экономику страны в целом.

Наиболее обобщенным показателем, характеризующим это влияние, является налоговый гнет (налоговое бремя). Он определяется как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту. Иными словами, налоговое бремя показывает, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется через бюджетные механизмы. Без этого показателя «невозможно определить ту черту, за

пределы которой государство, уточняя перечень налогов, изменяя ли налоговые ставки и отменяя налоговые льготы, не имеет права переступать».

Налоговый гнет в странах с развитой экономикой колеблется от 54,2% в Швеции до 28,6% в Японии. Мировая практика показывает, что если у налогоплательщика изымается более 40—50% доходов, то эффективность системы налогов снижается из-за подрыва стимулов к предпринимательству, расширения практики уклонения от налогообложения, сужения налоговой базы.

Этот показатель ориентирован на среднестатистического налогоплательщика. Реальное налоговое давление на конкретного налогоплательщика может существенно различаться. Так, в России уровень налоговых изъятий за годы налоговой реформы не превышал 33% ВВП, однако реальное налоговое давление на предприятия (особенно законопослушные) в значительной степени выше, чем в странах с развитой рыночной экономикой.

2. Налоги, уплачиваемые физическими лицами.

Существуют различные варианты классификации входящих в налоговую систему платежей: по экономической природе; по объектам налогообложения; в зависимости от порядка установления или зачисления в бюджеты различных уровней и др.

С точки зрения налогоплательщика, входящие в систему налогов платежи целесообразно разделить на группы по субъектам платежа. Можно выделить налоги, уплачиваемые физическими лицами; налоги, уплачиваемые организациями; налоги, уплачиваемые всеми группами налогоплательщиков.

К группе налогов уплачиваемых физическими лицами относятся: налог на доходы физических лиц, налоги на имущество физических лиц, а также несколько других, менее значительных налогов.

Налог на доходы физических лиц. В настоящее время налог взимается на основании гл. 23 НК РФ. Этот налог традиционно является основным среди налогов с населения. Налог на доходы - общегосударственный налог, взимаемый на всей территории страны по единым ставкам. Действующее законодательство не предусматривает установления в Российской Федерации местных налогов на доходы физических лиц.

Большая сумма поступлений от налога на доходы зачисляется в бюджеты субъектов Федерации. В федеральный бюджет поступает меньшая доля. Статьей 56 БК РФ установлено, что в бюджеты субъектов Федерации зачисляется 70% собранных сумм налога на доходы физических лиц.

Налог на доходы построен на резидентском принципе, для определения налогового статуса физического лица используется тест физического присутствия. Полную налоговую обязанность несут лица, проживающие на территории России не менее 183 дней в календарном году. Лица, проживающие на территории России менее этого срока, несут ограниченную налоговую обязанность, т. е. уплачивают налог только с доходов, полученных от источников в Российской Федерации. К таким относятся, например, доходы от использования имущества, находящегося в России; доходы от использования в России авторских прав, дивиденды и проценты от российских организаций, вознаграждение за выполнение в России трудовых обязанностей.

Возраст лица не влияет на его статус налогоплательщика. От лица детей (недееспособных) налог уплачивают их родители (опекуны, попечители).

Налогообложению в России подлежат доходы, полученные:

- резидентами Российской Федерации, где бы то ни было;
- от источников в Российской Федерации независимо от национального или юридического статуса их получателей.

Налогообложению подлежит доход, полученный как в денежной, так и в натуральной форме, а также в форме материальной выгоды (экономии) за календарный год. При этом доход может быть получен непосредственно из кассы или на расчетный

счет либо косвенно в форме оплаты счетов налогоплательщика и т. п. Законодательство Российской Федерации предусматривает налогообложение некоторых привилегий и благ, получение которых в обычных условиях потребовало бы от плательщика дополнительных затрат: получение беспроцентных ссуд или займов по льготным ставкам, приобретение товаров (работ, услуг) по ценам ниже рыночных у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, и др.

Любые получаемые налогоплательщиком суммы или имущество являются для целей налогообложения его доходом, если они не входят в исчерпывающий перечень необлагаемых доходов, приведенный в НК РФ.

В отношении дохода, полученного в форме материальной выгоды, действует другой принцип: учитываются только те виды экономии, которые прямо указаны в НК РФ.

Налоговым периодом признается календарный год. Налоговая база учитывается в основном по кассовому методу: доходом считаются суммы, действительно полученные плательщиком в конкретном периоде в той или иной юридической форме,- наличными денежными средствами из кассы организации, поступлением средств на счет в банке (перечислением по его поручению на счета третьих лиц) и др., а расходом — реально выплаченные суммы (документально подтвержденные). Накопительный метод используется при получении дохода в виде оплаты труда: датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

Глава 23 НК РФ предусматривает довольно широкий круг льгот, относящихся как к скидкам, так и к изъятиям.

При определении совокупного дохода доходы налогоплательщика, как правило, уменьшаются на сумму так называемого необлагаемого минимума. Налогообложению подлежат лишь доходы налогоплательщика, превышающие этот минимум. Размер необлагаемого минимума должен совпадать с размером прожиточного минимума. В настоящее время в Российской Федерации в отношении налогоплательщиков с невысоким уровнем дохода применяется так называемый стандартный налоговый вычет в твердо установленной законодательством сумме, не достигающей прожиточного минимума. Для налогоплательщиков с высоким уровнем дохода применение стандартного вычета ограничено.

Важное социальное значение имеет стандартный вычет из совокупного дохода на содержание ребенка. Подлежащий налогообложению доход каждого из родителей (опекуна, попечителя) уменьшается на сумму в размере, устанавливаемом налоговым законодательством. В настоящее время государство не предоставляет такую льготу лицам с высоким уровнем доходов и, наоборот, увеличивает ее размер в два раза вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям.

Главой 23 НК РФ введен новый вид вычетов, предоставляемый плательщикам налога на доходы, - так называемые социальные вычеты. Налогооблагаемая база может быть уменьшена на суммы, уплаченные налогоплательщиком как за свое обучение, так и за обучение своего ребенка в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую государственную лицензию. Предоставление социального вычета на обучение ограничено в законодательстве определенным размером.

К социальным вычетам относится также вычет из полученного дохода расходов, понесенных налогоплательщиком в связи с оплатой лекарств и услуг по лечению, предоставленных ему и членам его семьи медицинскими учреждениями Российской Федерации. Виды медицинской помощи, а также перечень лекарств устанавливаются Правительством РФ. Размер такого вычета также лимитирован законодательством.

В настоящее время в отдельную группу выделены и строго регламентированы в части размера и порядка предоставления имущественные вычеты: суммы, полученные от

продажи имущества, в том числе недвижимости, расходы на строительство и приобретение жилья, затраты на покупку ценных бумаг.

Налоговый кодекс предоставляет право налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ и оказания услуг по гражданско-правовым договорам, индивидуальным предпринимателям и лицам, получающим авторские вознаграждения за создание литературных произведений и произведений искусства, применить профессиональные вычеты в документально подтвержденном размере либо в соответствии с установленными Кодексом нормативами расходов.

Исключение из совокупного дохода физических лиц отдельных видов доходов, освобождение от обложения подоходным налогом отдельных категорий физических лиц, а также предоставление других льгот проводятся только в соответствии с НК РФ. Так, помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые были получены ветеранами Великой Отечественной войны, инвалидами Великой Отечественной войны, вдовами военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовами умерших инвалидов Великой Отечественной войны и бывшими узниками нацистских концлагерей, тюрем и гетто, а также бывшими несовершеннолетними узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны, в части, не превышающей 10 000 рублей за налоговый период, были исключены из объекта налогообложения специальными поправками в НК РФ, внесенными в 2005 г.

В пределах размеров социальных и имущественных налоговых вычетов, установленных НК РФ, законодательные органы субъектов Федерации могут устанавливать иные размеры вычетов с учетом региональных особенностей.

Ставки налога на доходы в настоящее время установлены по пропорциональному методу. Доходы основных видов (от работы по найму, от предпринимательской деятельности и др.) облагаются по ставке 13% независимо от общей суммы совокупного дохода. Любые доходы нерезидентов облагаются по ставке 30%.

Налог на доходы физических лиц (подоходный налог) в первое время после его введения в России был построен по глобальной (синтетической) системе: доходы, полученные из разных источников (так называемый совокупный доход), облагались налогом по единым ставкам. Деление доходов на виды было проведено лишь в связи с различными процедурами налогообложения разных доходов. В дальнейшем из совокупного дохода в отдельный вид (шедулу) доходов были выделены выигрыши и призы, выплачиваемые организаторами конкурсов и игр, носящих рекламный характер, страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения установленных НК РФ размеров, процентный доход по вкладам в банках в части превышения размера, установленного НК РФ, суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств, дивиденды. С этих доходов налог исчисляется и удерживается по повышенной ставке - 35%.

В отдельную шедулу выделены доходы физических лиц от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов. К этим доходам в настоящее время применяется пониженная ставка - 9%.

Налог на доходы, как правило, исчисляют и удерживают из дохода плательщика налоговые агенты - лица, производящие выплату дохода субъекту налогообложения (уплата налога у источника выплаты дохода). Отдельные группы налогоплательщиков - индивидуальные предприниматели, частные нотариусы и др. - обязаны представить декларацию о совокупном доходе за отчетный год. Срок представления декларации — 30 апреля года, следующего за отчетным. Разница между налогом, исчисленным на основе декларации и фактически уплаченным (удержанным), подлежит внесению в бюджет до 15 июля года, следующего за отчетным.

В целях обеспечения достоверности указанных в декларации данных лица,

занимающиеся предпринимательской деятельностью, обязаны вести специальную книгу учета доходов и расходов, записывать фамилии и адреса клиентов, пациентов и т. п.

В настоящее время большинство налогоплательщиков освобождены от обязанности по подаче декларации. Это связано с отказом от применения прогрессивной шкалы налогообложения и переходом к пропорциональному методу налогообложения.

Налоговые агенты обязаны ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представлять налоговым органам сведения о суммах, выплаченных физическим лицам, и об удержанных из этих сумм налогах (так называемая косвенная декларация).

Налоги на имущество физических лиц. В настоящее время объем поступлений в бюджет от налогов на имущество физических лиц незначителен. Налоги на имущество дорогостоящи в административном обслуживании, так что порой доходы от них не покрывают затрат, связанных с учетом и оценкой облагаемого имущества, сбором налогов. С развитием частной собственности и улучшением благосостояния граждан, а также совершенствованием процедуры регистрации объектов недвижимости доля этих налогов должна увеличиться.

Налоги на имущество физических лиц базируются на территориальном принципе. Налогообложению в настоящее время подлежит недвижимость - жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, находящиеся на территории Российской Федерации, независимо от национального или юридического статуса их собственника.

Налоговая база определяется на основе инвентаризационной стоимости недвижимого имущества по состоянию на 1 января года налогового периода. Ставки налога изменяются в зависимости от размера базы, т. е. налог является прогрессивным. Федеральным законом установлены предельные ставки налогов, которые могут дифференцироваться представительными органами местного самоуправления.

Льготы по налогу на недвижимость предоставляются в основном на основе социальных критериев: инвалидность, достижение пенсионного возраста, особые заслуги перед обществом и государством и т. п.

Обязанность исчислять налог на имущество возложена на налоговые органы, которые получают от организаций, осуществляющих учет недвижимости, соответствующую информацию, на ее основе рассчитывают налог и вручают налогоплательщику налоговое уведомление.

Налог на имущество плательщик уплачивает самостоятельно в два срока - к 15 сентября и 15 ноября года, за который производится оплата. В настоящее время он в полном объеме зачисляется в местные бюджеты по месту нахождения объекта налогообложения.

3. Налоги, уплачиваемые организациями.

Группа налогов, уплачиваемых организациями, многочисленна. Между тем не все входящие в нее налоги имеют одинаковое значение как для самих налогоплательщиков, так и для бюджета. Наиболее важны налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на имущество. Для предприятий, производящих и продающих алкогольную продукцию, велико значение сборов за выдачу лицензий и за право производства и оборота такой продукции; для добывающих отраслей важен налог на добычу полезных ископаемых.

Налог на прибыль организаций. В настоящее время правовой основой взимания налога на прибыль является гл. 25 НК РФ. Как и налог на доходы физических лиц, налог на прибыль является прямым, личным налогом, основанным на принципе резидентства. Резидентами, уплачивающими налог с прибыли, полученной как в России, так и за рубежом, являются юридические лица, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Иностранные юридические лица

уплачивают в России налог на прибыль, полученную от деятельности через постоянное представительство, а также налог на доходы, полученные из источников на территории Российской Федерации.

Филиалы или иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налога на прибыль по месту своего нахождения.

Не являются плательщиками налога на прибыль малые предприятия, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, а также организации, ведущие предпринимательскую деятельность в сферах, для которых предусмотрена уплата единого налога на вмененный доход.

Прибыль предприятия, выступающая объектом налогообложения, представляет собой доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Доход организации является результатом сложения дохода от реализации продукции (работ, услуг) и имущественных прав, и дохода от внереализационных операций, т. е. непроизводственной (неосновной) деятельности.

Доход от реализации определяется как выручка от реализации товаров (работ, услуг), выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав за минусом затрат.

Законодательство о налоге на прибыль предусматривает два способа определения выручки. Основной состоит в том, что выручка равна сумме средств, полученной от реализации продукции (работ, услуг), уменьшенной на величину косвенных налогов (налога на добавленную стоимость, акцизов и экспортных пошлин). Дополнительный способ может применяться в нескольких случаях: когда сделка заключена между взаимозависимыми лицами; если имели место бартерные операции; при совершении внешнеторговых сделок; при отклонении цены сделки более чем на 20% от обычного уровня цен. В этих случаях налоговый орган вправе определить сумму выручки на основе рыночных цен на реализованную продукцию (работу, услугу) с соблюдением ряда правил, установленных в ст. 40 ч. I НК РФ.

Налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов. Под последними понимаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные налогоплательщиком. Затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), включаются в расходы налогоплательщика вне зависимости от того, упомянуты они прямо в соответствующем перечне, установленном в гл. 25 НК РФ, или нет. Иными словами, действует принцип: «Затраты, связанные с производством и реализацией продукции (работ, услуг), относятся к расходам налогоплательщика, если иное не установлено Налоговым кодексом». Помимо связи с производством продукции (работ, услуг) налогоплательщику приходится доказывать обоснованность затрат, т. е. подтверждать, что понесенные расходы были экономически оправданны.

Расходы, связанные с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг), включают в себя материальные затраты, затраты на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие затраты, связанные с производством и реализацией. К последним, в частности, относятся расходы налогоплательщика на командировки, на сертификацию продукции и услуг и др.

Доход от внереализационных операций определяется как разница между доходами от таких операций и понесенными в связи с ними расходами. К внереализационным доходам относятся доходы от сдачи имущества в аренду; доходы от долевого участия в других предприятиях; доходы от операций купли-продажи иностранной валюты, доход в виде процентов, полученных по договору займа и кредита; доход от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности, другие подобные доходы. Внереализационные расходы должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены.

Налоговым кодексом РФ право определять доходы от реализации кассовым методом предоставлено только организациям с небольшим объемом выручки (в среднем по году до 1 млн. руб. в квартал).

Налог на прибыль является шедулярным налогом. Налоговым кодексом количество шедул сокращено до трех:

- прибыль от основной деятельности;
- дивиденды;
- доход от отдельных видов долговых обязательств.

С 2002 г. основная ставка налога устанавливается в размере 24%, из них ставка налога на прибыль, зачисляемого в федеральный бюджет, составляет 6,5%, в региональные бюджеты - 17,5%. Законодательные органы субъектов Федерации вправе изменять налоговые ставки по сумме налога, подлежащей зачислению в их бюджет, только в сторону понижения, причем ставка не может быть понижена больше, чем на 4%.

В отношении иных шедул ставки полностью определяются федеральным законодательством.

Так, в отношении дивидендов, применяются следующие ставки:

- 9% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами — налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 15% -по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

К доходам от отдельных видов долговых обязательств применяются ставки 15 и 9%. Доходы в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также доходы в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г. освобождены от налогообложения.

Федеральным законодательством установлены ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство - 20%, 10% - от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок.

По ставке 0% облагается прибыль, полученная Центральным банком РФ от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Плательщик определяет сумму налога самостоятельно на основании данных специального налогового учета, ведение которого регламентировано гл. 25 НК РФ. Налог рассчитывается, как правило, ежеквартально. В течение отчетного периода вносятся ежемесячные либо ежеквартальные авансовые платежи, размер которых определяется методом «от достигнутого».

Налоговым периодом считается год. В течение этого периода налогооблагаемая прибыль и подлежащая уплате сумма налога исчисляются нарастающим итогом.

Налог на имущество организаций. Цель введения налога на имущество организаций в налоговую систему России - стимулировать производительное использование имущества предприятий, сократить неиспользуемые запасы сырья и материалов.

Налог начисляется на движимое и недвижимое имущество предприятий - резидентов, учитываемое на их балансе по правилам бухгалтерского учета в качестве объектов основных средств, за исключением земельных участков и других объектов природопользования. Не является объектом налогообложения имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны,

гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

У нерезидентов, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, налогом облагаются основные средства, находящиеся на территории России. У остальных нерезидентов - принадлежащее им на праве собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации. Среднегодовая стоимость облагаемого имущества в целях налогообложения определяется путем сложения стоимостей имущества на начало каждого месяца и деления полученного результата на число месяцев. Налоговая база определяется исходя из стоимости основных средств, отражаемой в активе баланса по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Налоговой базой в отношении объектов недвижимого имущества нерезидентов признается их инвентаризационная стоимость по данным органов технической инвентаризации.

Льготы предоставляются в двух формах. Одни направлены на освобождение от налогообложения всего имущества некоторых категорий налогоплательщиков, например специализированных протезно-ортопедических предприятий; коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций. Другие предполагают вычет из среднегодовой стоимости имущества организаций балансовой стоимости некоторых его видов: у религиозных организаций - имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности; у других организаций - железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи; объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения; объектов социально-культурной сферы, используемых ими для нужд культуры и искусства, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения и социального обеспечения.

Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия установлен на федеральном уровне и не может превышать 2,2%. Конкретная ставка устанавливается представительными органами власти субъектов Федерации при введении налога на имущество на территории региона. Устанавливать индивидуальные ставки налога для отдельных предприятий не разрешается. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков либо имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Налоговым периодом является календарный год, отчетным — квартал. Налог исчисляется нарастающим итогом, вносится в бюджет поквартально и в конце года проводится его перерасчет. Налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если законом субъекта Федерации не предусмотрено иное.

Устанавливая налог, законодательные органы субъектов Федерации определяют порядок и сроки уплаты налога, форму отчетности по налогу.

3. Налоги, уплачиваемые физическими и юридическими лицами.

К этой группе относится ряд налогов, среди которых наиболее значительными являются НДС, акцизы, единый социальный налог, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вмененный доход, налог на игорный бизнес, налог на добычу полезных ископаемых, водный и земельный налоги, транспортный налог.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (НДС)-косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров (работ, услуг). В теории налогообложения он получил название универсального акциза. Взимание НДС построено на территориальном принципе: налогообложению подлежат как резиденты, так и нерезиденты, совершающие на территории Российской Федерации операции, признаваемые объектами налогообложения.

Правовой основой исчисления и взимания НДС является гл. 23 НК РФ.

Система взимания НДС, используемая в России, не предусматривает непосредственного определения добавленной стоимости, т. е. суммы, добавленной производителем товара к стоимости сырья, материалов, некоторых других затрат, понесенных в связи с производством. Вместо этого ставка применяется к компонентам добавленной стоимости: к стоимости реализованного товара и к стоимости производственных затрат. Этот метод расчета НДС называется методом зачета по счетам, или инвойсным методом.

Налогоплательщик выписывает покупателю товара (работы, услуги) специальный (по установленной Правительством РФ форме) счет-фактуру, увеличивая цену товара (работы, услуги) на сумму налога, которая указывается отдельно. Из полученного от покупателя налога налогоплательщик вычитает сумму налога, уплаченного им при приобретении необходимых для производственных нужд товаров (работ, услуг) и выделенного в счете-фактуре поставщика. Разница вносится в бюджет.

Таким образом, продавец товара теоретически не несет экономического бремени, связанного с уплатой НДС, при покупке сырья и материалов, так как покупатель его товара компенсирует эти затраты. Процесс переложения налога завершается, когда товар приобретает конечный потребитель, поэтому НДС традиционно относят к косвенным налогам (налогам на потребление).

Добавленная стоимость не является объектом налогообложения. Обязанность заплатить налог в бюджет связана с фактом реализации товаров (работ, услуг). Иными словами, передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг одним лицом другому лицу на возмездной и безвозмездной основе являются обстоятельством, порождающим обязанность налогоплательщика заплатить налог, т. е. объектом налогообложения.

К объектам налогообложения отнесены также передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных непроизводственных нужд и выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Другим объектом НДС является импорт товаров. Налог взимается таможенными органами на основе таможенной стоимости товара.

Закон устанавливает несколько ставок налога: нулевую, стандартную, пониженную и расчетную. *Пониженная ставка* (10%) применяется при налогообложении основных продовольственных товаров и товаров детского ассортимента по перечню, установленному в Налоговом кодексе РФ. Налогообложение производится по *расчетным ставкам* налога при получении авансовых платежей, при удержании налога налоговыми агентами, при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки.

При экспорте товаров и услуг НДС взимается по *нулевой ставке.* Облагаются по нулевой ставке и услуги по сопровождению, транспортировке, погрузке, перегрузке экспортируемых и импортируемых товаров, транзиту иностранных грузов через территорию Российской Федерации, а также услуги по переработке товаров, помещенных под таможенные режимы переработки товаров на таможенной территории и под таможенным контролем.

Нулевая ставка в настоящее время применяется в отношении товаров и услуг, предназначенных для официального пользования иностранными дипломатическими представительствами и их персоналом, включая проживающих вместе с ними членов их семей.

Налогоплательщикам, применяющим нулевую ставку, возмещаются из бюджета суммы налога, уплаченные ими при приобретении товаров, работ, услуг, использованных при производстве облагаемой по ставке 0% продукции (товаров, работ и услуг). Возмещение производится путем возврата или зачета уплаченных сумм налога на основании решения налогового органа, в который налогоплательщик представляет отдельную

декларацию.

Ряд товаров и услуг полностью освобожден от налогообложения. Большая часть из льготируемых услуг носит социальную направленность: услуги по содержанию детей в дошкольных учреждениях, ритуальные и медицинские услуги, квартирная плата, услуги городского пассажирского транспорта и др. Одним из обязательных условий применения льгот по НДС является наличие у налогоплательщика лицензии на занятие тем видом льготируемой деятельности, которая подлежит обязательному лицензированию.

В соответствии со сложившейся международной практикой не облагается НДС реализация на территории Российской Федерации услуг по сдаче в аренду служебных и жилых помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в Российской Федерации. Льгота предоставляется только на условиях взаимности: в случаях, если национальным законодательством аккредитующего государства установлена аналогичная льгота в отношении российских граждан и организаций, аккредитованных в этом иностранном государстве, либо если такая норма предусмотрена международным соглашением Российской Федерации.

Налог, уплаченный в связи с приобретением товаров (работ, услуг), необходимых для производства необлагаемых товаров или оказания необлагаемых услуг, либо компенсируется налогоплательщику из бюджета, либо включается в себестоимость продукции.

Сроки составления и представления в налоговый орган расчетов НДС, а также его уплаты зависят в основном от масштаба деятельности налогоплательщика. При больших оборотах налог уплачивается по истечении каждого налогового периода - ежемесячно, при незначительных - реже. Для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки, не превышающими 2 млн руб., налоговый период устанавливается как квартал.

Для организаций и предпринимателей, у которых сумма выручки за три последовательных календарных месяца не превысила в совокупности установленный налоговым законодательством размер (с 1 января 2006 г. - 2 млн. руб.), предусмотрена возможность получения освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика.

С 1 января 2006 г. налогоплательщики лишаются права выбора метода учета налоговой базы, которое им было предоставлено ранее действовавшим законодательством. Для большинства осуществляемых ими операций моментом определения налоговой базы устанавливается наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Фактически такой порядок означает переход к накопительному методу учета налоговой базы.

Акцизы. В отличие от многоступенчатого НДС акцизы уплачиваются в бюджет один раз производителем подакцизного товара и перекладываются на потребителя. Поэтому косвенные налоги, в том числе акцизы, носят регрессивный характер. С целью ослабить их негативное влияние на малообеспеченные слои населения в число подакцизных товаров традиционно включают предметы роскоши (ювелирные изделия, легковые автомобили и т. п.) и товары, пользующиеся повышенным спросом, но не дорогие в производстве (спиртные и табачные изделия, бензин и т. п.).

Экономическая роль акциза заключается в перераспределении доходов и препятствии образованию сверхвысокой прибыли. С этой же целью акцизами традиционно облагаются компании, добывающие минеральное сырье.

В РФ перечень подакцизных товаров включает спиртосодержащую продукцию, пиво, табачные изделия, легковые автомобили, моторное масло, автомобильный бензин, дизельное топливо и прямогонный бензин.

Перечень подакцизных товаров, ставки акцизов, в том числе по товарам, ввозимым

на территорию Российской Федерации, едины на всей территории Российской Федерации и установлены в Налоговом кодексе РФ.

Действующие ставки акцизов являются специфическими, устанавливаемые в твердых суммах к единице измерения подакцизного товара. Так, для бензина автомобильного применяются специфические ставки к одной тонне веса, а к алкогольной продукции - к одному литру объема.

Объектами акцизов являются факты реализации (передачи) налогоплательщиком подакцизных товаров (в том числе и из давальческого сырья), а также импорт подакцизных товаров. В гл. 22 НК РФ установлен накопительный метод учета налоговой базы: моментом реализации подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья, за исключением моторного масла, является день их отгрузки. Сумму акциза плательщики определяют самостоятельно. При этом сумма акциза, как и НДС, в счетах-фактурах выделяется отдельной строкой.

В целях расширения экспорта готовой продукции и недопущения двойного налогообложения акциз не взимается либо возвращается (возмещается) из бюджета в случае поставок большинства подакцизных товаров за пределы государств - участников СНГ.

Сроки уплаты налога и представления отчетности определяются в зависимости от величины оборота по реализации соответствующего товара и вида производимой продукции. Наиболее часто уплачивают акциз производители этилового спирта и ликероводочных изделий.

В качестве особой меры контроля за своевременным и полным внесением акцизов в бюджет применяется обязательная маркировка акцизными марками и специальными региональными марками табака и табачных изделий, алкогольной продукции, как производимых на территории Российской Федерации, так и ввозимых на ее таможенную территорию.

В Российской Федерации акцизы отнесены к федеральным налогам, но они ежегодно зачисляются в региональные бюджеты в размерах от 50 до 100% сумм акцизов, собранных на территории субъектов Федерации.

Единый социальный налог. Единый социальный налог заменил собой несколько видов обязательных платежей - страховых взносов, которые ранее уплачивались в государственные внебюджетные фонды, предназначенные для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь. Он зачисляется в федеральный бюджет и государственные внебюджетные фонды: Фонд социального страхования РФ и в фонды обязательного медицинского страхования. Плательщиками налога являются работодатели, осуществляющие выплаты наемным работникам, предприниматели и адвокаты.

Для работодателей объектом налогообложения являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг. Не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности на имущество, а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества: аренды, купли-продажи и др. Работодатель включает в налогооблагаемую базу выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой они осуществляются: в том числе оплату за работников и членов их семьи предназначенных для их потребления товаров, работ, услуг, имущественных или иных прав: например, оплату коммунальных услуг, стоимости приобретаемых квартир и др. Также включаются в налогооблагаемую базу выплат: в натуральной форме, при этом применяются рыночные цены на передаваемые товары (работы, услуги).

Налоговый кодекс РФ устанавливает широкий круг изъятий в основном социального характера. Так, не подлежат включению в налогооблагаемую базу государственные

пособия, компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; оплата стоимости и выдача натурального довольствия и др. Кроме того, у работодателей-организаций не облагаются выплаты, не относящиеся к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль.

От уплаты единого социального налога освобождены организации-работодатели с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение года установленного законодательством размера на каждого работника-инвалида; работодатели-учреждения, созданные общественными организациями инвалидов для достижения социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям.

Объектом налогообложения у предпринимателей и адвокатов являются их собственные доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением. У индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, объектом налогообложения является валовая выручка, налогооблагаемая база определяется как произведение валовой выручки и установленного коэффициента.

Ставки единого социального налога для отдельных групп налогоплательщиков установлены федеральным законодательством. Таких групп в Налоговом кодексе РФ выделено четыре: работодатели; работодатели-сельскохозяйственные товаропроизводители и родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования; предприниматели и адвокаты. В отношении каждой группы действует своя шкала налогообложения, носящая регрессивный характер: с ростом налогооблагаемой базы по единому социальному налогу понижаются его ставки. При этом пониженные ставки применяются в отношении возросшей части налогооблагаемой базы. В каждой шкале установлены разряды: размеры ставок налога, зачисляемого в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования - Федеральный и территориальные.

Работодатели вправе уменьшить сумму единого социального налога, направляемую в Фонд социального страхования РФ, на сумму произведенных ими расходов на цели государственного социального страхования - оплату больничных листов, приобретение путевок в санаторно-курортные учреждения и др. В отношении суммы налога, направляемой в федеральный бюджет, предоставляется налоговый вычет в размере начисленных взносов на обязательное пенсионное страхование согласно действующему законодательству.

Налоговым периодом по единому социальному налогу является календарный год. Налогоплательщики-работодатели в течение года уплачивают ежемесячные авансовые платежи. Адвокаты и предприниматели перечисляют авансовые платежи на основании уведомлений налоговых органов к трем срокам -15 июля, 15 октября текущего и 15 января следующего года.

Уплата как самого налога, так и авансовых платежей по нему осуществляется отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Упрощенная система налогообложения состоит в замене уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за год.

Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности), налога на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) и единого социального налога с доходов,

полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за год, либо стоимости патента за выбранный отчетный период.

Организации и предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Упрощенная система налогообложения не применяется к банкам, страховщикам, инвестиционным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ломбардам, а также организациям и индивидуальным предпринимателям, занимающимся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, игорным бизнесом.

Налоговый кодекс РФ устанавливает два объекта налогообложения: доходы либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Налогоплательщик на весь срок применения упрощенной системы выбирает один из объектов налогообложения.

При определении как доходов, так и расходов применяется кассовый метод: датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав, расходами признаются затраты только после их фактической оплаты.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала календарного года.

Налоговым периодом признается календарный год. Установлены и отчетные периоды: I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Ставки налога зависят от выбранного объекта налогообложения: в отношении доходов налоговая ставка устанавливается в размере 6%; в случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в большем размере - 15%.

Исчисление и уплата налога производятся налогоплательщиком самостоятельно, он уплачивает квартальные авансовые платежи, по окончании года делается окончательный перерасчет.

Если по итогам отчетного или налогового периода доход налогоплательщика или остаточная стоимость его имущества, превысят установленный законодательством размер, такой налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором было допущено это превышение.

В случае если законами субъекта Российской Федерации принято решение о возможности применения индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения на основе патента, индивидуальные предприниматели, осуществляющие один из видов предпринимательской деятельности, перечисленных в утвержденном субъектом Федерации перечне (в пределах, предусмотренных НК РФ), вправе перейти на упрощенную систему налогообложения на основе патента. Условием применения упрощенной системы налогообложения на основе патента является как осуществление одного из предусмотренных видов деятельности, так и отсутствие у предпринимателя наемных работников, в том числе привлекаемых по договорам гражданско-правового характера.

Заявление на получение патента подается индивидуальным предпринимателем в налоговый орган по месту его постановки на учет в налоговом органе не позднее чем за 1 месяц до начала применения индивидуальным предпринимателем упрощенной системы налогообложения на основе патента. Налогоплательщик самостоятельно определяет период, на который ему выдается патент: I квартал, полугодие, 9 месяцев, год.

Форма указанного заявления утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Годовая стоимость патента определяется как соответствующая налоговой ставке, предусмотренной для единого налога на доходы, процентная доля установленного по каждому виду предпринимательской деятельности, потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода. В случае получения индивидуальным предпринимателем патента на более короткий срок (квартал, полугодие, 9 месяцев) стоимость патента подлежит пересчету в соответствии с продолжительностью того периода, на который был выдан патент.

Размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода устанавливается законами субъектов Федерации по каждому из видов предпринимательской деятельности, по которому разрешается применение индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения на основе патента. При этом допускается дифференциация такого годового дохода с учетом особенностей и места ведения предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями на территории соответствующего субъекта Федерации.

Вторым видом особого режима налогообложения является *единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности*.

В отличие от упрощенной системы налогообложения применение налога на вмененный доход обязательно для налогоплательщиков, перечень которых установлен федеральным законом и законом субъекта Федерации, вводящим налог на своей территории. Плательщиками этого налога являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в определенных сферах, к которым, например, относятся: бытовые, ветеринарные услуги, общественное питание, розничная торговля, перевозка пассажиров и др. С момента введения налога на вмененный доход на территориях соответствующих субъектов Федерации с плательщиков этого налога не взимается основная часть налогов от предпринимательской деятельности и фонда оплаты труда. Исчисление и уплата иных налогов и сборов, не указанных в НК РФ, осуществляются налогоплательщиками в соответствии с общим режимом налогообложения.

Объектом налогообложения является так называемый вмененный доход - потенциально возможный доход плательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода.

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности. Физическими показателями, характеризующими определенный вид предпринимательской деятельности, могут быть площадь торгового зала либо зала ресторана, количество работников, количество автомобилей. Базовая доходность за месяц установлена в зависимости от вида деятельности: самый высокий размер на количество работников установлен в отношении ремонта и технического обслуживания автотранспортных средств, самый низкий - на площадь стоянки при оказании услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках.

Налоговым периодом по единому налогу признается квартал.

Федеральным законом установлена ставка налога в размере 15% вмененного дохода.

Сумма единого налога рассчитывается с учетом ставки, значения базовой доходности, числа физических показателей, влияющих на результаты предпринимательской деятельности, а также корректирующих коэффициентов базовой доходности, которые могут определяться представительными органами субъекта Федерации.

Уплата налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Суммы налога распределяются между бюджетами разных уровней и

государственными внебюджетными фондами.

На федеральном уровне установлены основания и условия налогообложения вмененного дохода организаций и индивидуальных предпринимателей, занимающихся определенными видами деятельности. Законами субъектов Федерации определяются виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится единый налог, в пределах федерального перечня, значение корректирующего коэффициента базовой доходности, учитывающего совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности.

Применение налога на вмененный доход, в основе которого лежит предполагаемая, а не реальная доходность налогоплательщика, наряду с упрощением порядка налогообложения направлено прежде всего на достижение определенных фискальных целей в той сфере экономики, где уклонение от налогов считается наиболее распространенным.

Единый сельскохозяйственный налог. В особую группу налогоплательщиков, к которым применяется специальный налоговый режим, выделены сельскохозяйственные производители - организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию и выращивающие рыбу, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку и реализующие эту продукцию и рыбу, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций или индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции и (или) выращенной ими рыбы, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья собственного производства и (или) выращенной ими рыбы, составляет не менее 70%.

Не вправе перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога:

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;

- организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в соответствии с гл. 26^3 НК РФ;

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства. Сельскохозяйственные товаропроизводители, изъявившие желание перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога, подают в налоговый орган по своему местонахождению заявление.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетным - полугодие.

Налоговая ставка устанавливается федеральным законодательством в размере 6%.

Налогоплательщики по итогам отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания полугодия.

Уплата единого налога освобождает сельскохозяйственных товаропроизводителей от внесения в бюджет большинства других налогов от предпринимательской деятельности и фонда оплаты труда.

Налог на добычу полезных ископаемых. Налог на добычу полезных ископаемых, установленный и введенный в действие гл. 26 НК РФ, заменил собой целый ряд действовавших ранее рентных платежей и акцизов на некоторые виды минерального сырья.

По своей правовой природе налог на добычу полезных ископаемых относится к таким доходным источникам бюджета, как регалии. Налог на добычу полезных ископаемых взимается с организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся пользователями недр, т. е. получивших государственную лицензию на пользование

участками недр, либо пользующихся недрами на условиях соглашения о разделе продукции. Особенности правового статуса пользователей недр и порядок предоставления им участков недр для добычи полезных ископаемых, строительства и эксплуатации подземных сооружений, а также в соответствии с соглашением о разделе продукции при разведке и добыче минерального сырья определены Законом «О недрах».

Пользователи недр подлежат постановке на специальный налоговый учет по месту нахождения предоставленного им в использование участка недр. Если добыча полезных ископаемых осуществляется на континентальном шельфе, в исключительной экономической зоне, а также за пределами России, но на территориях, находящихся под ее юрисдикцией, то специальный налоговый учет осуществляется по месту нахождения плательщика налога.

Предметом налогообложения являются полезные ископаемые, перечень которых установлен в Налоговом кодексе РФ. Это уголь, торф, углеводородное сырье, товарные руды, сырье редких металлов, природные алмазы, хлористый натрий (соль), минеральные воды и др. Объект налогообложения - их добыча или извлечение из отходов добывающего производства. Так называемые общераспространенные полезные ископаемые, добытые индивидуальными предпринимателями и используемые ими непосредственно для личного потребления, а также минералогические, палеонтологические и другие геологические коллекционные материалы исключены из предмета налогообложения.

Налог на добычу полезных ископаемых является территориальным налогом, и налоговая юрисдикция России распространяется на полезные ископаемые, добытые (извлеченные) из недр на ее территории либо на территориях, арендуемых у иностранных государств или используемых на основании международного договора.

Налоговой базой выступает стоимость добытых полезных ископаемых, оцениваемая самими налогоплательщиками одним из установленных способов. Оценка стоимости добытых полезных ископаемых может быть определена либо исходя из цен реализации добытых полезных ископаемых, либо из их так называемой расчетной стоимости. При формировании расчетной стоимости добытого полезного ископаемого полностью учитываются прямые и частично так называемые косвенные расходы налогоплательщика за налоговый период, которым является квартал. Налогооблагаемая база определяется отдельно по каждому виду добытого полезного ископаемого. Исключением из общего правила выступает налоговая база при добыче природного горючего газа, она определяется как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении.

Ставки налога установлены в процентах к налогооблагаемой базе. Исключение составляют временно действующие специфические ставки (в твердой сумме) в отношении нефти и газового конденсата. Размер ставки зависит от вида добытых полезных ископаемых. Самые высокие ставки установлены в отношении углеводородного сырья, самые низкие - угля и калийной соли. Освобождение от налогообложения в форме нулевой ставки применяется в отношении, попутного газа, подземных вод, содержащих полезные ископаемые, извлечение которых связано с разработкой других видов полезных ископаемых, минеральных вод, используемых исключительно в лечебных и курортных целях без их непосредственной реализации, и некоторых других видов полезных ископаемых, указанных в Налоговом кодексе РФ.

Налогоплательщики исчисляют и уплачивают сумму налога по итогам месяца в отношении каждого вида добытых полезных ископаемых.

Водный налог. Водный кодекс РФ предусматривает платность пользования водными объектами, расположенными на территории страны. В состав водных объектов входят поверхностные водные объекты, внутренние морские воды, территориальное море Российской Федерации, подземные водные объекты и др.

В систему платежей, связанных с пользованием водными объектами, входит водный налог. С 1 января 2005 г. он заменил ранее действовавшую плату за пользование водными объектами. Правовой основой взимания водного налога является гл. 24^2 НК РФ. В

соответствии с данной главой плательщиками водного налога признаются как организации, так и физические лица при наличии у них объекта налогообложения - осуществления ими специального или общего водопользования в соответствии с Водным кодексом РФ. Налоговый кодекс РФ конкретизирует виды пользования водными объектами, образующие объект налогообложения. К ним он относит забор воды, использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики, использование акватории водных объектов, использование водных объектов для целей лесосплава в плотах и кошелях.

В то же время в Кодексе предусмотрен и целый ряд изъятий из объекта налогообложения. Например, к таким изъятиям отнесены: забор из подземных водных объектов термальных вод, забор воды из водных объектов для обеспечения пожарной безопасности, а также для ликвидации стихийных бедствий и последствии аварий; забор воды из водных объектов для санитарных, экологических и судоходных попусков; забор морскими судами, судами внутреннего и смешанного (река - море) плавания воды из водных объектов для обеспечения работы технологического оборудования; забор воды из водных объектов и использование акватории водных объектов для рыбоводства и воспроизводства водных биологических ресурсов, забор воды из водных объектов для орошения земель сельскохозяйственного назначения (включая луга и пастбища), полива садоводческих, огороднических, дачных земельных участков, земельных участков личных подсобных хозяйств граждан, для водопоя и обслуживания скота и птицы, которые находятся в собственности сельскохозяйственных организаций и граждан; забор из подземных водных объектов шахтно-рудничных и коллекторно-дренажных вод.

Не является объектом налогообложения использование акватории водных объектов для плавания на судах, в том числе на маломерных плавательных средствах, а также для разовых посадок (взлетов) воздушных судов; использование акватории водных объектов для размещения и стоянки плавательных средств, размещения коммуникаций, зданий, сооружений, установок и оборудования для осуществления деятельности, связанной с охраной вод и водных биологических ресурсов, защитой окружающей среды от вредного воздействия вод, а также осуществление такой деятельности на водных объектах; использование акватории водных объектов для проведения государственного мониторинга водных объектов и других природных ресурсов, а также геодезических, топографических, гидрографических и поисково-съемочных работ; использование акватории водных объектов для размещения и строительства гидротехнических сооружений гидроэнергетического, мелиоративного, рыбохозяйственного, водно-транспортного, водопроводного и канализационного назначения; использование акватории водных объектов для организованного отдыха организациями, предназначенными исключительно для содержания и обслуживания инвалидов, ветеранов и детей; использование водных объектов для проведения дноуглубительных и других работ, связанных с эксплуатацией судоходных водных путей и гидротехнических сооружений; особое пользование водными объектами для обеспечения нужд обороны страны и безопасности государства; использование акватории водных объектов для рыболовства и охоты.

Налоговая база определяется налогоплательщиками отдельно по каждому виду пользования водным объектом. Например, при заборе воды налоговая база определяется как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период. Налоговым периодом по данному налогу является квартал. Объем воды, забранной из водного объекта, определяется на основании показаний водоизмерительных приборов, отражаемых в журнале первичного учета использования воды. В случае отсутствия водоизмерительных приборов объем забранной воды определяется исходя из времени работы и производительности технических средств. В случае невозможности определения объема забранной воды исходя из времени работы и производительности технических средств объем забранной воды определяется исходя из норм водопотребления.

При использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики

налоговая база определяется как количество произведенной за налоговый период электроэнергии.

При использовании акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотах и кошелях, налоговая база определяется как площадь предоставленного водного пространства. Площадь предоставленного водного пространства определяется по данным лицензии на водопользование (договора на водопользование), а в случае отсутствия в лицензии (договоре) таких данных по материалам соответствующей технической и проектной документации.

При использовании водных объектов для целей лесосплава в плотах и кошелях налоговая база определяется как произведение объема древесины, сплавляемой в плотах и кошелях, за налоговый период, выраженного в тысячах кубических метров, и расстояния сплава, выраженного в километрах, деленного на 100.

В случае если в отношении водного объекта установлены различные налоговые ставки, налоговая база определяется налогоплательщиком применительно к каждой налоговой ставке.

Налоговые ставки установлены в Кодексе по бассейнам рек, озер, морей и экономическим районам в зависимости от вида водопользования.

При заборе воды в пределах установленных лимитов ставка установлена в рублях за 1000 $м^3$ воды, забранной из поверхностных и подземных водных объектов, территориального моря Российской Федерации и внутренних морских вод. Самая высокая ставка - 678 руб. установлена для забора подземной воды из озера Байкал, самая низкая - 4,32 руб. - в отношении Чукотского моря.

При заборе воды сверх установленных квартальных (годовых) лимитов водопользования налоговые ставки в части такого превышения устанавливаются в пятикратном размере указанных ставок. В случае отсутствия у налогоплательщика утвержденных квартальных лимитов квартальные лимиты определяются расчетно как одна четвертая утвержденного годового лимита.

Ставка водного налога при заборе воды из водных объектов для водоснабжения населения устанавливается в размере 70 рублей за 1000 $м^2$ воды, забранной из водного объекта, независимо от категории водного объекта.

При использовании акватории ставки установлены в тысячах рублей в год за 1 $м^2$ используемой акватории. Самая высокая ставка установлена для Северо-Кавказского экономического региона - 3444000 руб., самая низкая - в отношении Чукотского моря - 1 404 000 руб.

При использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики налоговые ставки установлены в рублях за 1000 кВт-ч электроэнергии. Самая высокая ставка установлена в отношении бассейна реки Енисей - 13,7 руб., самая низкая - 4,8 руб. в отношении бассейнов рек и озер, не вошедших в установленный Кодексом список.

При использовании водных объектов для целей лесосплава в плотах и кошелях самая высокая ставка в рублях за 1000 $м^3$ сплавляемой древесины на каждые 100 км сплава установлена для рек бассейнов Ладожского и Онежского озер и озера Ильмень - 1705,2 руб. Самая низкая - 1454,4 руб. для рек и озер, не вошедших в установленный Кодексом перечень.

Общая сумма исчисленного налогоплательщиком налога уплачивается по местонахождению объекта налогообложения, т. е. по месту осуществления водопользования. Изменениями в Бюджетный кодекс РФ, вступившими в силу с 1 января 2005 г., предусмотрено зачисление водного налога в полном объеме в федеральный бюджет. Налог подлежит уплате в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Транспортный налог. Транспортный налог, введенный в налоговую систему России в 2003 г., заменил собой налог с владельцев транспортных средств и налог на имущество физических лиц в части некоторых видов транспортных средств. Это поимущественный,

реальный налог, вводимый на территории субъекта Федерации актом представительного органа, в котором определяются ставка налога, порядок и сроки его уплаты, форма отчетности.

Налог уплачивают организации и физические лица, на которых в установленном порядке зарегистрированы транспортные средства. При этом не имеет значения, находится ли данное транспортное средство в собственности налогоплательщика.

Федеральным законодательством установлен перечень транспортных средств, подлежащих налогообложению. В него включены зарегистрированные в России автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые) суда и другие водные и воздушные транспортные средства. Освобождены от налогообложения весельные и моторные лодки с небольшой мощностью двигателя, автомобили, предназначенные для использования инвалидами, промысловые суда, сельхозтехника. При установлении налога законами субъектов Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

Налоговая база в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, установлена как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах. В отношении воздушных транспортных средств, для которых определяется тяга реактивного двигателя, - как паспортная статическая тяга реактивного двигателя (суммарная паспортная статическая тяга всех реактивных двигателей) воздушного транспортного средства на взлетном режиме. В отношении других транспортных средств - как валовая вместимость в регистровых тоннах либо как единица транспортного средства. Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Федерации в размерах, определенных НК РФ. Размеры последних могут быть уменьшены либо увеличены, но не более чем в пять раз.

Для физических и юридических лиц установлен различный порядок налогообложения.

Организации исчисляют сумму налога самостоятельно, предоставляя в налоговый орган налоговую декларацию.

Налоговое уведомление о подлежащей уплате сумме налога вручается налогоплательщику, являющемуся физическим лицом, налоговым органом в срок не позднее 1 июня года налогового периода. Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые им представляются органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации. На органы, осуществляющие государственную регистрацию транспортных средств, возложена обязанность сообщать в налоговые органы по месту своего нахождения о транспортных средствах, зарегистрированных или снятых с регистрации в этих органах, а также о лицах, на которых зарегистрированы транспортные средства, в течение 10 дней после их регистрации или снятия с регистрации.

Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Федерации.

Налог на игорный бизнес. Плательщиками налога на игорный бизнес являются организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса. Данный налог относится к прямым, реальным налогам, его взимание основано на предположении о возможной доходности объектов налогообложения: игрового стола, игрового автомата, кассы тотализатора, кассы букмекерской конторы. Все перечисленные объекты подлежат постановке на учет в налоговом органе по месту регистрации налогоплательщика. На каждый

зарегистрированный объект налогоплательщику выдается свидетельство по установленной форме.

По каждому из объектов налогообложения налоговая база определяется ежемесячно отдельно как общее количество соответствующих объектов налогообложения.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Федерации в твердой сумме в рублях за каждый объект налогообложения, Федеральным законодательством определен нижний и верхний предел ставок. В случае если ставки налогов не установлены законами субъектов Федерации, действует нижний предел ставки, установленной в НК РФ.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения.

Налог, подлежащий уплате по итогам налогового периода, уплачивается налогоплательщиком не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Земельный налог. Земельный налог - поимущественный налог рентного типа, к которым также относится налог на добычу полезных ископаемых. Он построен таким образом, чтобы изъять часть доходов налогоплательщика, которые получены не в результате его личных усилий, а являются следствием относительно более благоприятных условий хозяйствования на земле, в которые объективно поставлен налогоплательщик: участок более плодороден, имеет лучшее расположение и т. п.

Земельный налог относится к группе местных налогов, он устанавливается гл. 31 НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, вводится в действие и прекращает действовать в соответствии с Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. В городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге налог вводится в действие и прекращает действовать в соответствии с Кодексом и законами Москвы и Санкт-Петербурга.

При установлении налога представительные органы муниципальных образований определяют налоговые ставки в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога. Они также могут устанавливать налоговые льготы, основания и порядок их применения, включая установление размера не облагаемой налогом суммы для отдельных категорий налогоплательщиков.

Земельный налог уплачивают организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог. Изъятиями из объекта налогообложения являются земельные участки, выведенные из оборота и ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации. К таковым, например, относятся земельные участки, занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, а также предоставленные для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд; земельные участки в пределах лесного фонда и занятые находящимися в государственной собственности водными объектами в составе водного фонда.

Налоговой базой земельного налога выступает кадастровая стоимость соответствующих земельных участков, определяемая в соответствии с земельным законодательством Российской Федерации по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом. По результатам проведения государственной кадастровой оценки земель кадастровая стоимость земельных участков по состоянию на 1 января календарного года подлежит доведению до сведения налогоплательщиков в порядке,

определяемом органами местного самоуправления, не позднее 1 марта соответствующего года.

Налоговая база определяется отдельно в части долей в праве общей собственности на земельный участок, в отношении которых налогоплательщиками признаются разные лица либо установлены различные налоговые ставки.

Организации и индивидуальные предприниматели, использующие землю в предпринимательских целях, определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

Налоговая база для физических лиц определяется налоговыми органами на основании сведений, представляемых органами, осуществляющими ведение государственного земельного кадастра, органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и органами муниципальных образований. Для большой группы налогоплательщиков - физических лиц из налоговой базы делается вычет в размере 10000 руб. на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образования. Такой вычет предоставляется Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации, полным кавалерам ордена Славы, инвалидам, ветеранам и другим лицам, имеющим право на получение социальной поддержки.

За земельные участки, предназначенные для обслуживания строения, находящегося в раздельном пользовании нескольких юридических лиц или граждан, земельный налог начисляется отдельно каждому пропорционально площади строения, находящегося в их раздельном пользовании. За земельные участки, предназначенные для обслуживания строения, находящегося в общей долевой собственности нескольких юридических лиц или граждан, земельный налог начисляется каждому из этих собственников соразмерно их доле на эти строения. В отношении земельных участков, находящихся в общей совместной собственности, налоговая база определяется для каждого из налогоплательщиков, являющихся собственниками данного земельного участка, в равных долях.

Налоговым периодом признается календарный год. Для организаций и предпринимателей установлены отчетные периоды - I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года,

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, однако они не могут превышать установленные Кодексом:

а) 0,3% в отношении земельных участков:

- отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в поселениях и используемых для сельскохозяйственного производства;

- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, приходящейся на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или предоставленных для жилищного строительства;

- предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства;

б) 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Не платят налог организации и учреждения уголовно-исполнительной системы Министерства юстиции РФ - в отношении земельных участков, предоставленных для непосредственного выполнения возложенных на эти организации и учреждения функций; организации — в отношении земельных участков, занятых государственными автомобильными дорогами общего пользования; религиозные организации - в отношении

принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания, строения и сооружения религиозного и благотворительного назначения; общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, - в отношении земельных участков, используемых ими для осуществления уставной деятельности; научные организации Российской академии наук, Российской академии медицинских наук, Российской академии сельскохозяйственных наук, Российской академии образования, Российской академии архитектуры и строительных наук, Российской академии художеств - в отношении земельных участков, находящихся под зданиями и сооружениями, используемыми ими в целях научной (научно-исследовательской) деятельности.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков.

Организации и предприниматели самостоятельно рассчитывают сумму авансового платежа и налога на основе налоговых расчетов и деклараций, а для землевладельцев - физических лиц это делают налоговые органы.

Декларации по налогу представляются налогоплательщиками не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Расчеты сумм по авансовым платежам по налогу представляются налогоплательщиками в течение налогового периода, не позднее последнего числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

ТЕМА 13. НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

1. Понятия «налоговое правонарушение» и «налоговая ответственность».

Понятие налогового правонарушения содержится в ст. 106 НК РФ. ***Налоговым правонарушением*** признается виновно совершенное противоправное (т.е. в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность.

Субъектами ответственности признаются организации и физические лица. При этом физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с 16-летнего возраста.

Важно четко разграничивать понятия «налоговое правонарушение» и «нарушение законодательства о налогах и сборах».

Нарушение законодательства о налогах и сборах может быть квалифицировано не только как налоговое правонарушение, но и как уголовное преступление, а иногда и как административное правонарушение.

Таким же образом необходимо отличать понятие «налоговая ответственность» (или «ответственность за совершение налогового правонарушения») от понятия «ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах». Факт нарушения налогового законодательства о налогах и сборах может порождать охранительные правоотношения различной отраслевой природы. Если налоговая ответственность регулируется лишь налоговым правом, то ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах является, по существу, комплексной, поскольку регламентируется нормами не только налогового, но также административного (ст. 15.3-15.9 КоАП РФ) и уголовного права. В частности, УК РФ предусматривает уголовную ответственность за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица (ст. 198) и уклонение от

уплаты налогов и (или) сборов с организации (ст. 199), за неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199^1) и за сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов (ст. 199^2).

Налоговая ответственность регламентируется нормами, содержащимися в НК РФ. Институт налоговой ответственности направлен на регулирование налоговых охранительных отношений, возникающих в установленных случаях при виновном неисполнении предписаний законодательства о налогах и сборах. Предмет данного института составляют отношения, порождаемые фактом совершения налогового правонарушения и складывающиеся между государством, от лица которого выступают налоговый орган, а затем суд, наделенные полномочиями на установление размера причитающихся налоговых санкций, с одной стороны, и организациями и физическими лицами, допустившими налоговое правонарушение и обязанными произвести выплату сумм соответствующих налоговых санкций, с другой стороны.

В НК РФ определены *общие условия привлечения к ответственности* за совершение налогового правонарушения. Основные из них следующие:

- ответственность за деяние, совершенное физическим лицом, наступает, если оно не содержит признаков состава преступления, предусмотренного уголовным законодательством РФ;

- привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами РФ;

- лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.

Таким образом, лицо может быть привлечено к налоговой ответственности при наличии доказательств его виновности. Виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. *Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно*, если лицо осознавало противоправный характер своих действий (бездействия), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия). *Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности,* если лицо не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредный характер последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать. При этом вина организации в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного налогового правонарушения.

Перечень обстоятельств, смягчающих и отягчающих ответственность за совершение налогового правонарушения, определен ст. 112 НК РФ. Обстоятельствами, смягчающими ответственность, признаются:

1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;

2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

3) иные обстоятельства, которые судом или налоговым органом, рассматривающим дело, могут быть признаны смягчающими ответственность.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение.

Мерой налоговой ответственности являются налоговые санкции. Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных статьями гл. 16 НК РФ. При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше, чем в два раза по сравнению с размером, установленным соответствующей статьей НК РФ. При наличии отягчающего вину обстоятельства размер штрафа увеличивается на 100%. При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения более строгой санкцией менее строгой.

Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков в следующем порядке:

- на основании решения руководителя (его заместителя) налогового органа, если сумма штрафа, налагаемого на налогоплательщика - индивидуального предпринимателя, не превышает 5 тыс. руб. по каждому неуплаченному налогу за налоговый период и (или) иному нарушению законодательства о налогах и сборах, а на организацию - 50 тыс. руб. по каждому неуплаченному налогу за налоговый период и (или) иному нарушению законодательства о налогах и сборах;
- в судебном порядке, если сумма штрафа, налагаемого на налогоплательщика - индивидуального предпринимателя, превышает 5 тыс. руб., на организацию - 50 тыс. руб., а также в случае, если к ответственности привлекается физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем.

Налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее шести месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (срок давности взыскания санкции). При этом должны соблюдаться и общие правила о давности привлечения к ответственности - лицо не привлекается к ответственности, если со дня совершения налогового правонарушения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекли три года.

Анализируя общие правила привлечения к налоговой ответственности, необходимо отметить, что практика Конституционного Суда РФ, а также арбитражных судов иногда отрицает существование самостоятельной налоговой ответственности, рассматривая ее как разновидность административной. Однако такой подход не адекватен складывающейся в Настоящее время ситуации. На практике в качестве основного критерия разграничения налоговой и административной ответственности постепенно устанавливается субъектный критерий. Административная ответственность за нарушения законодательства о налогах и сборах может применяться к должностным лицам тех организаций (КоАП РФ), которые участвуют в налоговых отношениях. Сами по себе указанные должностные лица (например, директор организации) участниками налоговых отношений не являются. Налоговая ответственность, напротив, должна применяться именно к непосредственным участникам налоговых отношений, т.е. к организациям и физическим лицам, выступающим в роли налогоплательщиков, налоговых агентов и некоторых иных участников налоговых отношений, определенных НК РФ.

2. Основные составы налоговых правонарушений и меры налоговой ответственности.

К числу основных налоговых правонарушении, влекущих налоговую ответственность (гл.16 НК РФ), необходимо отнести следующие:

1) нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 116);

2) уклонение от постановки на учет в налоговом органе (ст. 117);

3) нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке (ст. 118);

4) непредставление налоговой декларации (ст. 119);

5) грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения (ст. 120);

6) неуплата или неполная уплата сумм налога (ст. 122);

7) невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов (123);

8) несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест (ст. 125);

9) непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст. 126);

10) ответственность свидетеля (ст. 128);

11) отказ эксперта, переводчика или специалиста от участия в проведении налоговой проверки, дача заведомо ложного заключения или осуществление заведомо ложного перевода (ст. 129);

12) неправомерное несообщение сведений налоговому органу (129^{1}).

Остановимся подробнее на основных составах налоговых правонарушений.

1. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 116). В силу п. 1 ст. 116 нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе, по общему правилу, влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб. В соответствии с п. 2 ст. 116 нарушение налогоплательщиком установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 дней влечет взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб. При применении этой статьи необходимо учитывать, что не на всех налогоплательщиков возложена обязанность предпринимать какие-либо активные действия по постановке на налоговый учет. Например, физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, ставятся на налоговый учет непосредственно налоговыми органами на основе информации, которая

имеется в их распоряжении. Государственные органы, осуществляющие регистрацию актов гражданского состояния физических лиц, и иные регистрирующие органы, а также некоторые учреждения, организации, должностные лица обязаны информировать налоговые органы в установленном законом порядке (ст. 85 НК РФ).

2. Уклонение от постановки на учет в налоговом органе (ст. 117), т.е. ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет. Согласно указанной статье ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере 10% доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. руб. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более трех месяцев влечет взыскание штрафа в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней.

3. Непредставление налоговой декларации. Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, по общему правилу, влечет взыскание штрафа в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. В то же время непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации влечет взыскание штрафа в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня.

Согласно сложившейся правоприменительной практике штраф за непредставление налоговой декларации по ст. 119 подлежит наложению даже в том случае, если по

декларации фактически не должны уплачиваться какие-либо налоги данным конкретным налогоплательщиком, обязанным подать декларацию. В этом случае с налогоплательщика взыскивается минимальная сумма штрафа - 100 руб.

4. Неуплата или неполная уплата налога. Согласно данной норме неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) влечет взыскание штрафа в размере 20% неуплаченных сумм налога. Те же деяния, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере 40% неуплаченных сумм налога.

При применении данного состава обязательно должна быть установлена виновность налогоплательщика, так как стечение тяжелых экономических обстоятельств или иные факторы могут объективно препятствовать ему исполнить его налоговую обязанность. В этом случае с налогоплательщика может взыскиваться пени по ст. 75 НК РФ как мера, компенсирующая убытки бюджета вне зависимости от степени непосредственной виновности налогоплательщика, однако санкция по ст. 122 не будет подлежать взысканию.

5. Грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения. Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей ст. 120 понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Согласно п. 1 ст. 120 грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, по общему правилу, влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб. В силу п. 2 этой статьи те же деяния, если они совершены в течение более одного налогового периода, влекут взыскание штрафа в размере 15 тыс. руб. В соответствии с п. 3 ст. 120 грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если они повлекли занижение налоговой базы, влекут взыскание штрафа в размере 10% суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб.

6. Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов. В силу этой нормы неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20% суммы, подлежащей перечислению.

При применении данного состава необходимо учитывать, что ответственность наступает как в случае неудержания налоговым агентом сумм налога, так и в случае их удержания, но неперечисления в бюджет. Хотя в первом случае непосредственно обязанность по уплате налога перейдет на налогоплательщика (п. 2 ст. 45 НК РФ) и последний может своевременно внести в бюджет сумму причитающегося налога, налоговый агент все же понесет ответственность за допущенное им нарушение.

Иногда налоговый агент объективно может не иметь возможности произвести удержания сумм налога, например, если налогоплательщику производится не денежная выплата, а он получает доход в натуральной форме. В подобных случаях законодатель предусматривает освобождение налогового агента от исполнения его обязанности по удержанию (например, п. 5 ст. 226 НК РФ по налогу на доходы физических лиц). Следовательно, не может применяться и ответственность за неисполнение отсутствующей у налогового агента обязанности.

7. Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля. Согласно НК РФ непредставление в установленный срок налогоплательщиком (налоговым агентом) в налоговые органы документов и (или) иных

сведений, предусмотренных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах, влечет взыскание штрафа в размере 50 руб. за каждый непредставленный документ. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации предоставить имеющиеся у нее документы, предусмотренные НК РФ, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от предоставления таких документов либо предоставление документов с заведомо недостоверными сведениями влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб.

Состав, предусмотренный ст. 126, необходимо разграничивать с составом ст. 129', определяющим ответственность за неправомерное несообщение сведений налоговому органу.

8. Неправомерное несообщение (несвоевременное сообщение) лицом сведений, которые в соответствии с НК РФ это лицо должно сообщить налоговому органу, при отсутствии признаков налогового правонарушения, предусмотренного ст. 126, влечет взыскание штрафа в размере 1000 руб. Те же деяния, совершенные повторно в течение календарного года, влекут взыскание штрафа в размере 5000 руб. Субъектами ответственности по ст. 129^{1} (в отличие от ст. 126) являются органы, осуществляющие регистрацию физических лиц по месту жительства или регистрацию актов гражданского состояния, органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, осуществляющие регистрацию транспортных средств и иные лица, обозначенные в ст. 85 НК РФ.

Отдельно в НК РФ выделяется перечень видов нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение (гл. 18), а именно ответственность за следующие нарушения:

1) нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику (ст. 132);

2) нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора (ст. 133);

3) неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента (ст. 134);

4) неисполнение банком решения о взыскании налога и сбора, а также пени (ст. 135);

5) непредставление налоговым органам сведений о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков - клиентов банка (ст. 135^{1}).

При этом в данных статьях объединены собственно налоговые санкции (штрафы), применяемые за перечисленные правонарушения, и пени, начисляемые в качестве меры обеспечения за допущенные неисполнения налоговой обязанности без учета виновности в этом банка (ст. 75, ст. 133 и 135). Однако порядок наложения и взыскания штрафов и пени в отношении банков остается различным. Штрафы, указанные в ст. 132-134, взыскиваются в порядке, аналогичном предусмотренному НК РФ порядку взыскания санкций за налоговые правонарушения, установленному в гл. 15. Пени, указанные в ст. 133 и 135, взыскиваются в порядке, предусмотренном ст. 60 НК РФ, которая, в свою очередь, отсылает к ст. 46 НК РФ.

ТЕМА 14. ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

1. Понятие финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.

Финансы предприятий, составной частью которых являются государственные и муниципальные предприятия, являются звеном финансовой системы Российской Федерации. Роль финансов предприятий в жизнедеятельности любого государства очень велика. Они обеспечивают не только материальное производство и социальную сферу самого предприятия, но и используются для образования денежных фондов в других

сферах: пенсионном обеспечении, социальном и медицинском страховании, служат источником доходов бюджета и Т.Д. В связи С этим финансы предприятий являются исходной основой для всей финансовой системы страны.

Финансы предприятий относятся к децентрализованным финансовым ресурсам, т.е. таким, которые образуются на конкретных предприятиях и используются на производственные и социальные цели этих предприятий.

Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий - это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений субъектов хозяйствования на производственное и социальное развитие.

Для этого рода финансов характерны те же *признаки,* что и для финансов в целом. Иначе говоря, финансы предприятий - это всегда:

а) денежные отношения;

б) распределительные отношения;

в) безэквивалентные отношения;

г) их движение осуществляется в форме финансовых ресурсов через денежные фонды.

Все финансовые отношения, складывающиеся на государственных и муниципальных унитарных предприятиях, могут быть подразделены на три группы:

1) денежные отношения, связанные с формированием и частично использованием целевых фондов внутрихозяйственного значения, т.е. уставного фонда, а также фондов, сформированных из прибыли предприятия. Одни из них используются не удовлетворение производственных потребностей, другие имеют потребительский характер;

2) денежные отношения между предприятием и государством, связанные с формированием бюджетных и внебюджетных фондов, а также использование этих фондов на нужды предприятий. Данные денежные отношения получают форму налогов, не налоговых платежей, а также в случае получения средств от государства - форму бюджетных ассигнований, бюджетных кредитов;

3) некоторые денежные отношения между предприятиями, связанные с внесением средств в уставные фонды других предприятий, участием в распределении прибыли этих предприятий и т.д.

Специфика всех вышеназванных финансовых отношений предприятия заключается в их распределительном характере, ибо основная часть финансов предприятия возникает в результате распределения выручки от реализации продукции, работ, услуг, валового и чистого дохода предприятия. Так, в результате распределения выручки, а затем валового и чистого дохода (не включая прибыль) на предприятии возникают: финансовые отношения с бюджетом по уплате НДС, акцизов, других налогов и неналоговых платежей; финансовые отношения с государственными внебюджетными фондами по уплате страховых взносов и т.д.

В результате распределения прибыли как составной части чистого дохода предприятия возникают: финансовые отношения с бюджетом по уплате налога на прибыль; финансовые отношения по поводу формирования целевых фондов внутрихозяйственного назначения.

К числу финансовых следует отнести и некоторые отношения, возникающие в ходе *использования денежных накоплений* государственных и муниципальных предприятий. Эти отношения в своей сущности также являются распределительными. Среди них отношения по уплате в бюджет штрафов за нарушения налогового законодательства, перечисления в бюджет части прибыли государственных унитарных предприятий и др.

Центральное место в системе финансовых отношений предприятия отводится отношениям по формированию и использованию внутрихозяйственных фондов. Это обусловлено тем, что только они позволяют предприятию в полной мере вести процесс расширенного воспроизводства, удовлетворять свои разнообразные потребности, а в

конечном итоге - создавать новую стоимость и распределять ее. Собственно, вся финансовая деятельность предприятия, которая представляет собой организуемый руководителем предприятия процесс формирова*ния,* распределения и использования денежных доходов и накоплений предприятия, направлена на формирование и использование целевых внутрихозяйственных фондов.

2. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий как объект финансово-правового регулирования.

Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования представляют собой денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений этих субъектов. Будучи урегулированы нормами финансового права, они являются правоотношениями.

К числу *финансово-правовых отношений,* возникающих на государственных и муниципальных унитарных предприятиях, относятся правоотношения:

а) по уплате в бюджет и государственные внебюджетные фонды налогов: НДС, акцизов, налога на прибыль, налога на землю, единого социального налога и др.;

б) по уплате в бюджет и государственные внебюджетные фонды неналоговых платежей: платы за загрязнение окружающей природной среды, части прибыли, свободного остатка прибыли и др.;

в) по поводу получения предприятием из бюджета бюджетных ассигнований и бюджетных кредитов;

г) по поводу формирования уставного фонда и распределения прибыли предприятия.

Надо учитывать, что согласно ст. 2 Федерального закона от 14 ноября 2002 г. «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», а также ст. 114, 115 ГК РФ *государственные и муниципальные унитарные предприятия подразделяются* на предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, и государственные предприятия, основанные на праве оперативного управления. Они создаются на федеральном уровне, на уровне субъектов РФ и на муниципальном уровне. Соответственно имущество муниципального предприятия принадлежит на праве собственности Российской Федерации, субъектам РФ и муниципальным образованиям. Исходя из этого *в правовом регулировании финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий имеются различия.* Они проявляются в порядке распределения прибыли вышеназванных предприятий и, значит, в системе финансово-правовых отношений, возникающих в связи с распределением прибыли.

Государственные и муниципальные унитарные *предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения,* согласно ст. 17 вышеназванного Закона, п. 2 ст. 295 ГК РФ, а также уставу, утвержденному собственником (государством или муниципальным образованием), самостоятельно распоряжаются полученной прибылью). Эту прибыль они могут распределять на фонды в соответствии с перечнем и в порядке, который предусмотрен уставом унитарного предприятия. Однако в соответствии с п. 1 ст. 295 ГК РФ «собственник имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении предприятия». Этот вопрос применительно к федеральным государственным унитарным предприятиям, основанным на праве хозяйственного ведения, решается ежегодно федеральным органом исполнительной власти, которому подведомственны названные предприятия. Федеральный орган исполнительной власти ежегодно для каждого подведомственного предприятия утверждает программу деятельности, где, в частности, определяет часть прибыли, подлежащей перечислению в федеральный бюджет. Государственные унитарные предприятия, созданные субъектами РФ, перечисляют в бюджет субъекта РФ часть прибыли на основе, как правило, специального закона субъекта РФ.

Кроме того, на государственных и муниципальных предприятиях на праве

хозяйственного ведения собственником (Российской Федерацией, субъектом РФ, муниципальным образованием) формируется уставный фонд, в том числе за счет денежных средств. Данный фонд в его денежной части следует рассматривать как финансовый фонд. Соответственно отношения между собственником имущества и государственным или муниципальным унитарным предприятием по формированию этого фонда следует рассматривать как финансово-правовые.

Таким образом, *на государственном и муниципальном унитарном предприятии, основанном на праве хозяйственного ведения,* возникают финансово- правовые отношения:

а) между предприятием и всеми другими субъектами, обязанными не препятствовать реализации предприятием своего права на распределение прибыли (абсолютное правоотношение) с учетом законодательства и устава предприятия;

б) по поводу перечисления части прибыли в бюджет;

в) между собственником имущества (денежных средств) и предприятием по поводу формирования уставного фонда предприятия.

Государственные предприятия на праве оперативного управления (казенные предприятия) распределяют свой доход согласно порядку, установленному собственником их имущества (ст. 297 ГК РФ). В соответствии со ст. 17 Закона об унитарных предприятия федеральное казенное предприятие распределяет доход в порядке, определенном Правительством РФ, а казенные предприятия субъекта РФ и муниципального образования - в порядке, определенном уполномоченным органом субъекта РФ и муниципального образования. При этом в соответствии с Порядком планирования и финансирования деятельности казенных заводов (казенных фабрик, казенных хозяйств), утвержденного постановлением Правительства РФ от 6 октября 1994 г. № 11382, прибыль казенного предприятия направляется по нормативам, ежегодно устанавливаемым уполномоченным органом, на производственные цели и социальное развитие. В качестве уполномоченного органа выступают те федеральные органы исполнительной власти, в непосредственном подчинении которых находятся те или иные казенные предприятия.

После распределения прибыли казенного предприятия по нормативам, установленным уполномоченным органом, оставшаяся часть прибыли в виде ее свободного остатка подлежит изъятию в доход бюджета.

Таким образом, *на государственных предприятиях на праве оперативного управления* (казенных предприятиях) возникают финансово-правовые отношения:

а) между уполномоченным государственным органом и казенным предприятием по поводу установления последнему нормативов распределения прибыли;

б) между казенным предприятием и всеми другими субъектами, обязанными не препятствовать реализации казенным предприятием своего права распределения прибыли по нормативам (абсолютное правоотношение);

б) между казенным предприятием и бюджетом в связи с изъятием в бюджет свободного остатка прибыли.

Отношение между уполномоченным государством органом и казенным предприятием по поводу установления последнему нормативов распределения прибыли является финансово-правовым, так как оно возникает, *во-первых,* в ходе финансовой деятельности государства по образованию и использованию децентрализованных денежных фондов, а *во-вторых,* регулируется методом властных предписаний. Уполномоченный государством орган согласно законодательству дает предприятию властные предписания, выражающиеся в установлении обязанности для предприятия распределять прибыль только таким, а не каким-либо иным образом.

Финансово-правовые нормы, реализация которых порождает правоотношения в сфере финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий, *включены в самые различные финансово-правовые институты.* Так, нормы, порождающие право отношения по уплате предприятиями налогов и сборов в бюджет и государственные

внебюджетные фонды, охватываются подотраслью налогового права. Нормы, порождающие правоотношения по поводу уплаты в бюджет и государственные внебюджетные фонды неналоговых платежей, изъятия в бюджет свободного остатка прибыли казенного предприятия, а также части прибыли государственных и муниципальных предприятий на праве хозяйственного ведения, охватываются финансово-правовым *институтом неналоговых доходов.* Нормы, порождающие правоотношения в связи с получением предприятиями бюджетных ассигнований, бюджетных кредитов, охватываются *институтом государственных и муниципальных расходов.*

3. Уставный фонд государственного и муниципального унитарного предприятия.

Уставный фонд формируется только на государственном и муниципальном унитарном предприятии, основанном на праве хозяйственного ведения. На казенном предприятии уставный фонд не формируется.

Уставный фонд на государственном унитарном предприятии представляет собой вклад собственника (Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования) при создании предприятия для обеспечения его деятельности в размере, определенном Уставом этого предприятия.

Уставным фондом предприятия определяется минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов такого предприятия.

Правовой режим уставного фонда государственного и муниципального унитарного предприятия определен в Законе об унитарных предприятиях.

Уставный фонд предприятия может быть сформирован за счет денег, а также иного имущества. *Этот фонд следует рассматривать как финансовый фонд* постольку, поскольку он формируется в числе прочего за счет денежных средств. В связи с этим отношения между собственником средств; предприятия (Российской Федерацией, субъектом РФ, муниципальным образованием) и предприятием по поводу формирования уставного фонда относятся к отношениям финансовым.

Эти отношения являются финансово-правовыми, ибо данные фонды создаются в императивном порядке, по индивидуальному решению собственника имущества предприятия.

Конкретный размер уставного фонда предприятия, порядок и источники его формирования должны быть определены в уставе предприятия.

Закон об унитарных предприятиях (ст. 12) дифференцирует минимальный размер уставного фонда государственного предприятия и муниципального предприятия. На государственном предприятии этот размер должен быть не меньше чем пять тысяч минимальных размеров оплаты труда на дату государственной регистрации предприятия, а на муниципальном предприятии - не менее чем одна тысяча.

Уставный фонд предприятия должен быть полностью сформирован собственником его имущества в течение трех месяцев с момента государственной регистрации такого предприятия.

Уставный фонд в его денежной части считается сформированным с момента зачисления соответствующих денежных сумм на открываемый в этих целях банковский счет.

В ходе деятельности предприятия уставный фонд может быть *увеличен или уменьшен.* Увеличение уставного фонда возможно только после его формирования в полном объеме.

Как фонд финансовый, уставный фонд может быть увеличен за счет доходов, полученных в результате деятельности предприятия. Решение об увеличении уставного фонда принимает собственник только после окончания финансового года на основании данных годовой бухгалтерской отчетности предприятия. Размер уставного фонда не

может превышать стоимость чистых активов предприятия с учетом его резервного фонда.

Уменьшение уставного фонда осуществляется по решению собственника, однако в результате такого уменьшения он не должен быть меньше установленного законом его минимального размера.

4. Правовой режим распределения прибыли государственного и муниципального унитарного предприятия.

В результате распределения прибыли на государственном и муниципальном унитарном предприятии образуются внутрихозяйственные фонды предприятия, которые используются на его производственное и социальное развитие.

Правовой режим распределения прибыли на казенном предприятии и предприятии, основанном на праве хозяйственного ведения, существенно различаются

В соответствии со ст. 16 Закона об унитарных предприятиях предприятия, работающие на праве хозяйственного ведения, после уплаты налога на прибыль и иных обязательных платежей перечисляют в соответствующий бюджет часть прибыли. Такое перечисление осуществляется ежегодно.

Федеральные государственные предприятия перечисляют часть прибыли в федеральный бюджет. Размер этой части прибыли определяется для каждого федерального предприятия федеральным органом исполнительной власти, которому подведомственно это унитарное предприятие.

Государственное унитарное предприятие на праве хозяйственного ведения, находящееся в собственности субъекта РФ, перечисляет в бюджет субъекта РФ часть прибыли согласно, как правило, законам субъектов РФ о перечислении прибыли.

Из оставшейся части прибыли вышеназванные предприятия формируют резервный фонд. Порядок и размер формирования этого фонда предусматривается уставом унитарного предприятия. Согласно Примерному уставу федерального государственного унитарного предприятия размер резервного фонда для каждого предприятия определяется в пропорции к уставному фонду предприятия.

Средства резервного фонда используются исключительно на покрытие убытков предприятия.

Из оставшейся части прибыли государственное и муниципальное унитарное предприятие, формирует иные фонды согласно уставу унитарного предприятия.

В Примерном уставе федерального государственного, унитарного предприятия предусматривается возможность создания следующих фондов:

- социального фонда, средства которого должны использоваться на решение вопросов укрепления здоровья работников предприятия, в том числе на профилактику профессиональных заболеваний;

- жилищного фонда, средства которого используются на приобретение и строительство жилья для работников предприятия, нуждающихся в улучшении жилищных условий;

- фонда материального поощрения работников.

Размер, порядок формирования и использования указанных фондов устанавливаются коллективным договором на основании действующего законодательства РФ.

Государственные и муниципальные предприятия на праве оперативного управления (казенные предприятия) распределяют полученную ими прибыль по нормативам, ежегодно устанавливаемым уполномоченным государственным органом или органом местного самоуправления. Из прибыли федерального казенного предприятия формируется фонд для выполнения плана-заказа и плана развития завода, а также фонд социального развития. После формирования названных фондов по нормативам у казенного предприятия образуется свободный остаток прибыли, который подлежит изъятию в доход федерального бюджета.

ТЕМА 15. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФОНДОВ СТРАХОВАНИЯ

1. Понятие страхового рынка. Страхование как экономическая и правовая категории.

Страхование может быть охарактеризовано как экономическая и правовая категории.

Как экономическая категория страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и отдельных его членов. С материальной точки зрения страхование выступает в виде созданных денежных или материальных фондов, которые используются для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий и других непредвиденных обстоятельств.

Создание страховых фондов имеет целью гарантировать восстановление нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных обстоятельств, а также оказывает положительное воздействие на укрепление финансов государства, его финансовой системы. Это обусловлено тем, что возмещение ущерба осуществляется главным образом из страховых фондов, а не за счет бюджетных средств, а также тем, что страхование является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Учитывая необходимость создания государством целого комплекса мероприятий, условий для функционирования страхования, целесообразно подробнее остановиться на характеристике страхового рынка.

Страховой рынок представляет собой систему отношений, объективно складывающихся между страхователями, страховщиками, иными субъектами в процессе формирования и распределения целевых страховых фондов, а также государственного регулирования организации страхового дела.

Страховой рынок как институт финансового рынка и страхование как самостоятельный институт финансовой системы осуществляют следующие основные функции.

Предупредительная функция страхования связана с возможностью проведения профилактических мероприятий, направленных на предупреждение наступления возможных убытков страхователей.

Восстановительная, или компенсационная (защитная), функция страхования заключается в том, что в случае наступления страхового случая и выплаты определенной, обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение убытков, понесенных страхователем.

Существование определенных видов страхования позволяет говорить о наличии *сберегательной функции* страхования, направленной на сохранение страховых взносов в течение длительного периода времени. В отличие от банковской системы, для которой также характерна сберегательная функция, страховщики выплачивают не регулярные доходы владельцам вкладов, а только разовые компенсации. Одновременно данная функция состоит в постоянном увеличении финансовых возможностей, стабильности страхового рынка.

Контрольная функция страхования проявляется в том, что страховые платежи аккумулируются в страховые фонды на строго определенные цели, должны использоваться только в конкретных случаях и строго определенным кругом субъектов, участвовавших в формировании страховых резервов.

Инвестиционная функция страхового рынка связана с размещением страховщиками временно свободных денежных средств страховых фондов в ценные бумаги, депозиты банков и т. д.

Страхование, как уже отмечалось, наряду с другими мерами призвано предотвращать

и ликвидировать отрицательные последствия чрезвычайных обстоятельств. Содержащиеся в нем нормы права образуют комплексный правовой институт - страховое право. Они регулируют общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных средств. Источниками страхового права являются нормативно-правовые акты разного уровня и, как отмечалось, ряда отраслей российского законодательства, что также обусловлено комплексным характером данного института. К важнейшим нормативным актам, регулирующим страхование и являющимся основными в системе страхового законодательства, относятся:

- Гражданский кодекс РФ (ст. 927-970),
- Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации», с последующими изменениями и дополнениями;
- Закон Российской Федерации от 28 июня 1991 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 24 июля 1998 г. «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- Федеральный закон от 16 июля 1999 г. «Об основах обязательного социального страхования»;
- Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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

2. Понятие страхового правоотношения. Виды страхования.

Понятие страхования содержится в Законе РФ от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в соответствии с которым страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Федерации, 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.

Помимо страхования в законодательстве содержатся понятия «сострахование» и «перестрахование». Под *сострахованием* понимается страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования. Под *перестрахованием* понимается деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятием последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Страховые правоотношения возникают между различными субъектами. Федеральный закон относит к участникам названных отношений:

- страхователей;
- застрахованных лиц;
- выгодоприобретателей;
- страховые организации;
- общества взаимного страхования;
- страховых агентов;
- страховых брокеров;

- страховых актуариев;
- орган страхового надзора (федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление государственного надзора за деятельностью субъекта страхового дела (орган страхового надзора).

Страховыми организациями - страховщиками - в соответствии с законом могут быть как государственные, так и негосударственные юридические лица, созданные для осуществления на территории Российской Федерации страхования, перестрахования, взаимного страхования на основании соответствующей лицензии (разрешения). Они осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать *общества взаимного страхования* в порядке и на условиях, предусмотренных федеральным законом о взаимном страховании.

Страховые агенты - граждане Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - граждане Российской Федерации, зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования.

Страховые актуарии - граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных счетов. Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Полученные результаты страховщики должны представлять в орган страхового надзора.

Общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела, и их деятельность также подлежит лицензированию.

Предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-производственная и банковская деятельность.

Страхователями могут быть юридические и дееспособные физические лица. Страхователь вправе заключить со страховщиком договор о страховании третьих лиц в пользу последних (застрахованные лица). В страховых правоотношениях может появляться и *выгодоприобретатель*, когда страхователь при заключении договоров страхования назначит физическое или юридическое лицо для получения страховых выплат.

Объектами страхования в соответствии с названным Законом являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы.

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

1) с дожитием граждан до определенного возраста, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

2) с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы,

связанные, в частности:

1) с владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страховое законодательство предусматривает несколько **видов страхования**. Российским законодательством предусмотрены две **формы** страхования: обязательное (в силу закона) и добровольное (в силу соглашения).

Обязательное страхование может осуществляться как за счет федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации (обязательное государственное страхование), так и за счет страхователей.

Добровольное страхование возникает на основании договора имущественного или личного страхования, заключаемого гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

По **объекту** страхования оно делится на:

1) *имущественное страхование* (страхование материальных ценностей; страхование гражданской ответственности; страхование предпринимательских рисков);

2) *личное страхование* (страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование).

В целом в соответствии с классификацией видов страхования, предусмотренной ст. 32-9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», есть 23 различных вида страхования, к которым, в частности, отнесено:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного, железнодорожного, воздушного, водного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование гражданской ответственности владельцев различного вида транспортных средств;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков и др.

Данный перечень имеет большое значение, поскольку лицензии страховщикам выдаются только на проведение конкретных видов страхования. Этот перечень является исчерпывающим, что означает недопустимость осуществления иных видов страхования, не предусмотренных законом.

3. Государственное регулирование страховой деятельности.

На государство возлагается организация страхового дела, целью которой является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

В целом организаторская деятельность государства должна быть направлена на обеспечение надежной и финансово устойчивой системы страхования, на повышение

эффективности государственного регулирования страховой деятельности, а также на развитие сотрудничества с международным страховым рынком.

Государственное регулирование страховой деятельности включает:

- прямое участие государства в становлении страховой системы;
- законодательное обеспечение защиты национального страхового рынка;
- совершенствование государственного надзора за страховой деятельностью.

Прямое участие государства в становлении страховой системы предполагает, в частности: обеспечение за счет бюджетных средств программ обязательного государственного страхования; повышение роли государственных страховых компаний в реализации государственной политики в области страхования; предоставление дополнительных гарантий при размещении средств страховщиков, аккумулируемых в рамках приоритетных видов страхования в форме специальных нерыночных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом, а также формирование целевых резервов, компенсирующих несостоятельность отдельных страховых организаций при исполнении ими обязательств по договорам долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования граждан.

Реализация подобных мер возложена в первую очередь на Федеральную службу страхового надзора, находящуюся в ведении Министерства финансов РФ, действующего совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти.

Федеральная служба страхового надзора наделена следующими полномочиями.

1. Осуществляет контроль и надзор:

- за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, включая проведение проверок их деятельности на местах;

- достоверностью представляемой субъектами страхового дела отчетности;

обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств страховщика и принятых обязательств;

- составом и структурой активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;

- выдачей страховщиками банковских гарантий;

- соблюдением страховыми организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части, относящейся к компетенции службы.

2. Принимает решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании, ограничении, приостановлении, возобновлении действия и отзыве лицензий субъектами страхового дела.

3. Проводит аттестацию страховых актуариев.

4. Ведет единый государственный реестр субъектов страхового дела и реестр объединений субъектов страхового дела.

5. Выдает предписания субъектам страхового дела при выявлении нарушений ими страхового законодательства.

6. обращается в суд с исками о ликвидации субъекта страхового дела - юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела — физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

7. Получает, обрабатывает и анализирует отчетность и иные сведения, предоставляемые субъектами страхового дела.

Важнейшим проявлением государственного регулирования страховой деятельности является ее лицензирование, осуществляемое на основании и в соответствии с Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также подзаконными актами.

Деятельность, связанная с оценкой страховых рисков, определением размера ущерба, размера страховых выплат, иная консультационная и исследовательская деятельность в области страхования не требует получения лицензии.

Выдаваемая на осуществление страховой деятельности лицензия является документом, удостоверяющим право ее владельца на проведение названной деятельности на территории страны при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничений по сроку действия, если это специально не предусмотрено при ее выдаче. Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного страхования, а также перестрахования, взаимного страхования, страховой брокерской деятельности.

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками страховых отношений, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

Страховой надзор включает в себя:

1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела, аттестацию страховых актуариев, ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

2) 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;

3) обеспечение в установленном порядке реализации единой государственной политики в сфере страхового дела и др.

С целью реализации названных ранее полномочий Федеральная служба страхового надзора имеет, в частности, право:

- запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции службы;
- организовывать проведение необходимых исследований, испытаний, экспертиз, анализов и оценок по вопросам осуществления надзора в установленной сфере деятельности;
- давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к компетенции службы;
- осуществлять контроль за деятельностью территориальных органов службы.

На систему страхования распространяется требование обязательного аудита страховых организаций, которое установлено Федеральным законом от 7 августа 2001 г, «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации». Лицензии на осуществление страхового аудита выдаются Министерством финансов РФ.

4. Правовые основы обязательного социального страхования.

Одной из форм обязательного страхования, при котором страховые отношения возникают в силу закона, является обязательное социальное страхование. Общей правовой основой осуществления обязательного социального страхования являются Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» и федеральные законы о конкретных видах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»2, Закон Российской Федерации от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от

несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Участниками отношений по обязательному социальному страхованию выступают страхователи, страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страхователи - организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах уплачивать страховые взносы и (или) налоги, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страховщики - некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан (в том числе неработающие), у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Обеспечением по обязательному социальному страхованию является исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая (социального страхового риска) посредством страховых выплат или иных видов обеспечения. К социальным страховым рискам законодатель относит:

- необходимость получения медицинской помощи;
- временную нетрудоспособность;
- трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- материнство;
- инвалидность;
- наступление старости;
- потерю кормильца;
- признание безработным;
- смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Каждому из указанных видов социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

- оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
- пенсия по старости;
- пенсия по инвалидности;
- пенсия по случаю потери кормильца;
- пособие по временной нетрудоспособности;
- пособие в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием;
- пособие по беременности и родам;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- пособие по безработице;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- пособие на санаторно-курортное лечение;
- социальное пособие на погребение;
- оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Источниками выплат страховых возмещений являются государственные внебюджетные фонды РФ, а также федеральный и региональные бюджеты.

Виды обязательного социального страхования. *Обязательное пенсионное страхование* в Российской Федерации представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Страховым риском для целей обязательного пенсионного страхования признается утрата застрахованным лицом заработка или другого дохода в связи с наступлением страхового случая: достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности или потери кормильца. Страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию в зависимости от страхового случая являются страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости и по инвалидности, страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца, социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ) и его территориальные органы. Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с ПФ РФ могут являться негосударственные пенсионные фонды. Страхователями выступают организации, индивидуальные предприниматели, граждане, производящие выплаты застрахованным, а также индивидуальные предприниматели и адвокаты.

Застрахованные лица - граждане Российской Федерации, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование: работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору; самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты); являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств и другие категории, указанные в законодательстве.

Суммы страховых взносов, поступившие за застрахованное лицо в бюджет ПФ РФ, учитываются на его индивидуальном лицевом счете.

Объектом обложения страховыми взносами у страхователей, осуществляющих выплаты в пользу застрахованных лиц, и базой для их начисления являются объект

налогообложения и налоговая база по единому социальному налогу (взносу), установленные гл. 24 «Единый социальный налог (взнос)» Налогового кодекса РФ. Индивидуальные предприниматели и адвокаты уплачивают суммы страховых взносов в бюджет ПФ РФ в виде фиксированного платежа. Минимальный размер фиксированного платежа на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии устанавливается в размере 150 руб. в месяц и является обязательным для уплаты. При этом 100 руб. направляется на финансирование страховой части трудовой пенсии, 50 руб. - на финансирование накопительной части трудовой пенсии. Порядок и сроки исчисления и уплаты фиксированных платежей в размере, превышающем минимальный, определяются Правительством РФ в Правилах исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в размере, превышающем минимальный размер фиксированного платежа.

Контроль за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется налоговыми органами, взыскание недоимки по страховым взносам и пеней осуществляется органами ПФ РФ в судебном порядке.

Страхователи представляют в ПФ РФ сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации об индивидуальном персонифицированном учете в системе обязательного пенсионного страхования.

Средства бюджета Пенсионного фонда России являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат. Бюджет ПФ РФ и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства РФ федеральными законами в порядке, определяемом БК РФ. В составе бюджета Пенсионного фонда РФ отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также расходы бюджета ПФ РФ, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний является видом социального страхования и предусматривает:

- обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
- возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных Федеральным законом от 24 июля 1998 г. «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» случаях, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплаты расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
- обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Объектом обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний выступают имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой этими физическими лицами здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания.

Основные цели данного вида социального страхования реализуются путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплаты расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. Предусматривается также обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профес-

сиональных заболеваний.

Страхователями по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев являются юридические лица любой организационно-правовой формы (в том числе иностранная организация, осуществляющая свою деятельность на территории Российской Федерации и нанимающая граждан Российской Федерации) либо физические лица, нанимающие лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Закон устанавливает обязательность регистрации страхователей страховщиком и сроки, в течение которых страхователь должен быть учтен и зарегистрирован.

Застрахованными являются следующие категории физических лиц:

- физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), заключенного со страхователем; физические лица, осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем; физические лица, выполняющие работу на основании гражданско-правового договора (например, подряда, поручения), однако при условии, что в нем зафиксировано, что страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы;

- физические лица, получившие повреждение здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденное в установленном порядке и повлекшее утрату профессиональной трудоспособности.

Действие Федерального закона от 24 июля 1998 г. распространяется на граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено федеральными законами или международными договорами Российской Федерации.

Страховщиком в отношениях по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев выступает Фонд социального страхования Российской Федерации.

Страховой случай по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев - подтвержденный в установленном порядке факт повреждения здоровья застрахованного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, который влечет возникновение обязательства страховщика осуществлять обеспечение по страхованию.

Несчастный случай на производстве - событие, в результате которого застрахованный получил увечье или иное повреждение здоровья при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных законом случаях как на территории страхователя, так и за ее пределами либо во время следования к месту работы или возвращения с места работы на транспорте, предоставленном страхователем, и которое повлекло необходимость перевода застрахованного на другую работу, временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его смерть.

Профессиональное заболевание - хроническое или острое заболевание застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного (вредных) производственного (производственных) фактора (факторов) и повлекшее временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности. Приказом Минздрава России утвержден Список профессиональных заболеваний.

Обеспечение по страхованию осуществляется в следующих формах:

- в виде пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем;

- в виде единовременных либо ежемесячных страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти;

- в виде оплаты дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. Средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний формируются за счет:

- обязательных страховых взносов страхователей;
- взыскиваемых штрафов и пени;
- капитализированных платежей, поступивших в случае ликвидации страхователей;
- иных поступлений, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

Средства на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отражаются в доходной и расходной частях бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации, утверждаемого федеральным законом, отдельными строками. Указанные средства являются федеральной собственностью и изъятию не подлежат. Основу формирования доходной части бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации составляют страховые взносы - обязательные платежи по обязательному социальному страхованию, рассчитанные исходя из страхового тарифа, скидки (надбавки) к страховому тарифу, который страхователь обязан внести страховщику.

Страховые тарифы, дифференцированные по группам отраслей (подотраслей) экономики в зависимости от класса профессионального риска, устанавливаются федеральным законом. Установленный законом страховой тариф применяется к начисленной страхователем оплате труда (дохода) застрахованных по всем основаниям. Так, Федеральным законом от 29 декабря 2004 г. № 207-ФЗ были установлены страховые тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2005 г. Самый высокий тариф в размере 8,5% установлен для страхователей, относящихся к 22-му классу профессионального риска (например, предприятий угольной промышленности), самый низкий - 0,2% - в отношении 1-го класса профессионального риска (торговля, туризм, здравоохранение и др.).

Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

В отношениях по обязательному медицинскому страхованию участвуют граждане, страхователи, страховые медицинские организации, медицинские учреждения.

Страхователями при обязательном медицинском страховании являются: для неработающего населения - советы министров республик в составе Российской Федерации, органы государственного управления автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, местная администрация; для работающего населения - предприятия, учреждения, организации, лица, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, и лица свободных профессий.

Страховыми медицинскими организациями выступают юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие государственное разрешение (лицензию) на право заниматься медицинским страхованием.

Медицинскими учреждениями в системе медицинского страхования являются имеющие лицензии лечебно-профилактические учреждения, научно-исследовательские и медицинские институты, другие учреждения, оказывающие медицинскую помощь, а также лица, осуществляющие медицинскую деятельность как индивидуально, так и коллективно.

Медицинское страхование осуществляется в форме договора, заключаемого между субъектами медицинского страхования. Форма типовых договоров обязательного медицинского страхования, порядок и условия их заключения устанавливаются Правительством РФ.

Страховым риском по обязательному социальному страхованию является необходимость получения медицинской помощи. *Страховым обеспечением* - оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи, входящей в базовую программу обязательного

медицинского страхования граждан Российской Федерации.

В рамках базовой программы обязательного медицинского страхования предоставляется амбулаторно-поликлиническая и стационарная помощь в учреждениях здравоохранения при определенных в соответствующем перечне заболеваниях, осуществляется проведение

мероприятий по профилактике заболеваний, включая диспансерное наблюдение здоровых детей. Медицинская помощь в рамках базовой программы предоставляется гражданам на всей территории Российской Федерации в соответствии с договорами обязательного медицинского страхования.

Страховщиками по обязательному медицинскому страхованию являются Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, представляющие собой самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения. Фонды обязательного медицинского страхования предназначены для аккумулирования финансовых средств на обязательное медицинское страхование, обеспечения финансовой стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования и выравнивания финансовых ресурсов на его проведение. Финансовые средства фондов обязательного медицинского страхования находятся в государственной собственности Российской Федерации, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Финансовые средства государственной системы обязательного медицинского страхования формируются за счет отчислений страхователей на обязательное медицинское страхование в составе сумм единого социального налога (взноса) и единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования; добровольных взносов юридических и физических лиц; доходов от использования временно свободных финансовых средств; нормированного страхового запаса федерального фонда; поступлений из иных источников, не

запрещенных законодательством.

*Обязательное государственное личное страхование п*редусматривает обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

Согласно ст. 2 Федерального закона от 27 мая 2003 г. «О системе государственной службы РФ» система государственной службы включает в себя следующие виды государственной службы:

- государственная гражданская служба;
- военная служба;
- правоохранительная служба.

Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе РФ» устанавливает следующие виды обязательного страхования для гражданских служащих:

- медицинское страхование гражданского служащего и членов его семьи, в том числе после выхода гражданского служащего на пенсию за выслугу лет, в соответствии с настоящим Федеральным законом и Федеральным законом о медицинском страховании государственных служащих Российской Федерации;
- обязательное государственное социальное страхование на случай заболевания или утраты трудоспособности в период прохождения гражданской службы либо сохранение денежного содержания при временной нетрудоспособности, а также на время прохождения медицинского обследования в специализированном учреждении здравоохранения в соответствии с федеральным законом;
- обязательное государственное страхование в случаях, порядке и размерах,

установленных федеральными законами и законами субъектов Федерации.

Как следует из указанных норм, в самом Федеральном законе от 24 июля 2004 г. не содержится положений об обязательном личном страховании гражданских служащих. Он отсылает к другим федеральным законам и законам субъектов Федерации, в которых такие нормы могут содержаться.

В настоящее время действует ряд законов, установивших обязательное государственное, т. е. осуществляемое за счет соответствующего бюджета, страхование лиц, которые замещают должности, установленные Конституцией РФ. Так, в соответствии со ст. 2 Федерального закона от 12 февраля 2001 г. № 12-ФЗ «О гарантиях Президенту Российской Федерации, прекратившему исполнение своих полномочий, и членам его семьи» жизнь и здоровье Президента РФ, прекратившего исполнение своих полномочий, подлежат обязательному государственному страхованию за счет средств федерального бюджета на сумму, равную годовому денежному вознаграждению Президента РФ. В соответствии с Федеральным законом от 8 мая 1994 г. № 3-ФЗ «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» член Совета Федерации, депутат Государственной Думы подлежат обязательному государственному страхованию за счет средств федерального бюджета на сумму годового денежного вознаграждения депутата Государственной Думы в случае:

- гибели (смерти), если гибель (смерть) наступила вследствие телесных повреждений или иного причинения вреда здоровью;

- причинения увечья или иного повреждения здоровья.

Отдельными федеральными законами, регламентирующими военную и правоохранительную государственную службу, напрямую предусмотрено обязательное государственное страхование служащих.

Федеральным законом от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих» предусмотрено обязательное государственное личное страхование за счет средств федерального бюджета *военнослужащих и граждан, призванных на военные сборы.* Основания, условия и порядок обязательного государственного личного страхования указанных военнослужащих и граждан устанавливаются федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Федеральный закон от 18 апреля 1991 г. № 1026-1 «О милиции» устанавливает, что все *сотрудники милиции* подлежат обязательному государственному личному страхованию за счет средств соответствующих бюджетов, а также средств, поступающих в специальные фонды на основании договоров от организаций.

Федеральным законодательством предусмотрено обязательное личное страхование *прокуроров и следователей* на сумму, равную 180-кратному размеру их среднемесячного денежного содержания. Страховые суммы выплачиваются органами государственного страхования в случаях:

- гибели (смерти) прокурора или следователя в период работы либо после увольнения, если она наступила вследствие причинения телесных повреждений или иного вреда здоровью в связи с их служебной деятельностью, - их наследникам в размере, равном 180-кратному размеру среднемесячного денежного содержания прокурора или следователя;

- причинения прокурору или следователю в связи с их служебной деятельностью телесных повреждений или иного вреда здоровью, исключающих дальнейшую возможность заниматься профессиональной деятельностью, - в размере, равном 36-кратному размеру их среднемесячного денежного содержания;

- причинения прокурору или следователю в связи с их служебной деятельностью телесных повреждений или иного вреда здоровью, не повлекших стойкой утраты трудоспособности, не повлиявших на способность заниматься в дальнейшем профессиональной деятельностью, - в размере, равном 12-кратному размеру их средне-

месячного денежного содержания.

Обязательное государственное личное страхование за счет средств федерального бюджета также распространяется на *работников налоговых органов*. В случае гибели работника налогового органа в связи с осуществлением служебной деятельности семье погибшего или его иждивенцам выплачивается единовременное пособие в размере 10-летнего денежного содержания погибшего из средств федерального бюджета с последующим взысканием этой суммы с виновных лиц. При нанесении работнику налогового органа тяжких телесных повреждений, исключающих дальнейшую возможность заниматься профессиональной деятельностью, ему выплачивается единовременное пособие в размере 5-летнего денежного содержания за счет средств федерального бюджета с последующим взысканием этой суммы с виновных лиц, а также в течение 10 лет - разница между размерами его должностного оклада и пенсией.

Законодательство предусматривает обязательное государственное страхование *судей и судебных исполнителей*. Жизнь, здоровье и имущество судьи подлежат обязательному государственному страхованию за счет средств федерального бюджета. При этом жизнь и здоровье судьи подлежат страхованию на сумму его 15-летней заработной платы. Жизнь и здоровье судебного пристава подлежат обязательному государственному страхованию за счет средств федерального бюджета на сумму, равную 180-кратному размеру среднемесячной заработной платы судебного пристава. Органы государственного страхования выплачивают страховые суммы в случаях:

- гибели (смерти) судебного пристава в период службы либо после увольнения, если она наступила вследствие причинения судебному приставу телесных повреждений или иного вреда здоровью в связи с его служебной деятельностью, — семье погибшего (умершего) и его иждивенцам в размере, равном 180-кратному размеру среднемесячной заработной платы судебного пристава;

- причинения судебному приставу в связи с его служебной деятельностью телесных повреждений или иного вреда здоровью, исключающих дальнейшую возможность заниматься профессиональной деятельностью, - в размере, равном 36-кратному размеру среднемесячной заработной платы судебного пристава;

- причинения судебному приставу в связи с его служебной деятельностью телесных повреждений или иного вреда здоровью, не повлекших стойкой утраты трудоспособности, не повлиявших на возможность заниматься в дальнейшем профессиональной деятельностью, - в размере, равном 12-кратному размеру среднемесячной заработной платы судебного пристава;

- гибели (смерти) судебного пристава в период службы либо после увольнения, если она наступила вследствие причинения судебному приставу телесных повреждений или иного вреда здоровью в связи с его служебной деятельностью, - семье погибшего (умершего) и его иждивенцам в размере, равном 180-кратному размеру среднемесячной заработной платы судебного пристава;

- причинения судебному приставу в связи с его служебной деятельностью телесных повреждений или иного вреда здоровью, исключающих дальнейшую возможность заниматься профессиональной деятельностью, - в размере, равном 36-кратному размеру среднемесячной заработной платы судебного пристава;

- причинения судебному приставу в связи с его служебной деятельностью телесных повреждений или иного вреда здоровью, не повлекших стойкой утраты трудоспособности, не повлиявших на возможность заниматься в дальнейшем профессиональной деятельностью, - в размере, равном 12-кратному размеру среднемесячной заработной платы судебного пристава.

5. Правовое регулирование обязательного страхования вкладов.

Одним из видов государственного обязательного имущественного страхования является обязательное страхование вкладов.

В развитие банковского законодательства 23 декабря 2003 г. был принят Федеральных закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Предметом финансово-правового регулирования являются отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов.

В целях осуществления функций по обязательному страхованию создается Агентство по страхованию вкладов, являющееся государственной корпорацией, некоммерческой организацией.

В полномочия Агентства входит: организация учета банков; сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов (далее - Фонд); осуществление мероприятий по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам; обращение в Банк России с предложениями о применении к банкам-нарушителям мер ответственности; размещение, инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, а также иные полномочия.

Высшим органом управления Агентства является совет директоров, в чьи полномочия входит: утверждение предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда и направляет их Правительству РФ для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год; установление ставки страховых взносов; определение направлений, условий и порядка размещения, инвестирования временно свободных денежных средств Агентства; принятие решения о наличии дефицита фонда и направление предложения в Правительство РФ о его покрытии; также принятие решения о перечислении в федеральный бюджет средств после восстановления финансовой устойчивости системы страхования; назначение аудитора агентства; принятие решения о выпуске облигаций и иных ценных бумаг, а также иные полномочия.

Агентство подотчетно Правительству РФ и Банку России.

Финансовую основу системы страхования вкладов образует Фонд обязательного страхования вкладов, являющийся собственностью агентства и предназначенный для финансирования выплат возмещения по вкладам. Источниками формирования фонда выступают: страховые взносы, денежные средства и иное имущество, полученные в удовлетворение права требования агентством; пеня; средства федерального бюджета; доходы от размещения, инвестирования временно свободных денежных средств фонда; другие доходы.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов законодательство предусматривает право Правительства РФ выдавать беспроцентные бюджетные ссуды и осуществлять заимствования в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете на текущий год.

ТЕМА 16. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

1. Понятие и структура банковской системы России.

Подавляющее большинство финансовых правоотношений носит имущественный характер и связаны с перемещением денежных средств. Такое перемещение может осуществляться в наличной и безналичной формах. При безналичной форме движение денежных средств обеспечивается специальными субъектами. Ведущую роль здесь играют организации, входящие в банковскую систему России. Банковскую систему образуют организации, которые имеют право осуществлять банковские операции.

Перечень банковских операций дан в ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». К ним относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

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

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банковская система России состоит из двух уровней. На верхнем уровне банковской системы и России находится ЦБ РФ, а на нижнем уровне находятся кредитные организации, а также филиалы иностранных банков.

Центральный банк РФ является органом управления банковской системы России. Его правовое положение закреплено в Конституции РФ и в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Согласно ст. 75 Конституции РФ основной функцией ЦБ РФ является защита и обеспечение устойчивости рубля. Закон о Банке России в качестве целей его деятельности называет: 1) защиту и обеспечение устойчивости рубля; 2) развитие и укрепление банковской системы РФ; 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Центральный банк РФ является независимым государственным органом. Центральный банк РФ обладает статусом юридического лица. Его организационно-правовой формой является некоммерческой организацией. Право собственности на имущество ЦБ РФ принадлежит Российской Федерации.

Организацию деятельности нижнего уровня банковской системы определяет в первую очередь Закон о банках и банковской деятельности. Под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

В зависимости от характера совершаемых банковских операций выделяется два вида кредитных организаций: 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. В настоящее время ЦБ РФ предусматривает возможность создания трех видов небанковских кредитных организаций:

1) организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции;

2) организаций, осуществляющих расчетные операции;

3) организаций инкассации.

2. Финансово-правовые отношения в банковской системе.

В финансовом праве отсутствует какой-либо самостоятельный институт, который

был бы целиком и полностью посвящен регулированию отношений в банковской системе. Финансово-правовые нормы, регулирующие банковскую деятельность, разбросаны по различным подотраслям и институтам финансового права.

Рассмотрим наиболее важные отношения, возникающие в банковской системе регулируемые финансовым правом.

Начнем с ЦБ РФ. Банк России участвует в следующих отношениях:

1) осуществляет денежную эмиссию (ст. 75 Конституции РФ). Следует отметить, что в данном случае он действует не от своего имени, а от имени Российской Федерации;

2) обслуживает счета бюджетов (п. 2 ст. 155 БК РФ). Банк России зачисляет на счета соответствующих бюджетов поступающие доходы, а также списывает средства на осуществление расходов бюджетов. Иными словами, он обеспечивает исполнение бюджетов по доходам и расходам;

3) обслуживает государственный долг (ст. 119 БК РФ). Центральный банк РФ выполняет функции генерального агента по государственным ценным бумагам (п. 3 ст. 155 БК РФ), Он совершает операции, связанные с размещением, выплатой доходов и погашением долговых обязательств;

4) управляет средствами Стабилизационного фонда (ст. 964 БК РФ). Центральный банк РФ осуществляет управление инвестиционным портфелем, сформированным за счет средств Стабилизационного фонда, путем совершения по поручению Министерства финансов РФ сделок с иностранной валютой и долговыми обязательствами иностранных государств на международном финансовом рынке;

5) разрабатывает совместно с Правительством РФ основные направления денежно-кредитной политики (п. 1 ст. 155 БК РФ). Данный документ используется при составлении, рассмотрении и утверждении федерального бюджета на очередной финансовый год;

6) уплачивает налоги. Например, ЦБ РФ является плательщиком налога на прибыль организаций (гл. 25 НК РФ). Здесь он выступает как обычная организация-налогоплательщик;

7) перечисляет часть прибыли в федеральный бюджет. Статья 26 Закона о Банке России предусматривает направление Центральным банком 50% его прибыли в федеральный бюджет. Однако в 2004 и 2005 гг. действие этой нормы приостанавливалось, и на Банк России возлагалась обязанность перечисления в федеральный бюджет 80% прибыли (ст. 23 Закона о федеральном бюджете на 2005 год).

Видимо, могут быть названы и другие отношения с участием ЦБ РФ, которые составляют предмет регулирования финансового права.

Немаловажную роль в финансово-правовых отношениях играют кредитные организации. Отметим наиболее распространенные финансово-правовые отношения с их участием:

1) связанные с уплатой, взысканием и перечислением доходов в бюджеты. По сути, здесь кредитные организации выступают в качестве участников расчетных правоотношений. Они обязаны исполнять платежные поручения плательщиков государственных и муниципальных доходов на их перечисление в соответствующие бюджеты. Кроме того, кредитные организации обязаны исполнять инкассовые поручения органов, уполномоченных осуществлять взыскание обязательных платежей. Приняв к исполнению платежные или инкассовые поручения, кредитные организации обязаны осуществить перечисление до нежных средств на счет соответствующего бюджета;

2) связанные с обслуживанием счетов бюджетов. Выше было сказано, что данной деятельностью занимается, по общему правилу, ЦБ РФ. Однако п. 2 ст. 156 БК РФ допускает выполнение соответствующих функций кредитными организациями в случае отсутствия учреждений Банка России на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций;

3) связанные с предоставлением средств бюджетов на возвратной основе (п. 1 ст. 156

БК РФ). Кредитные организации могут привлекаться для предоставления кредитов за счет средств федерального бюджета, а также обеспечения их возврата. Так, например, операции, связанные с кредитованием сельского хозяйства, осуществляет Российский сельскохозяйственный банк (ст. 67, 68, 93 Закона о федеральном бюджете на 2005 год);

4) обеспечивающие представление информации в соответствующие государственные органы. Например, согласно ст. 86 НК РФ банк обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета. Кроме того, банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством РФ, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа;

5) связанные с организацией ведения кассовых операций организациями. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» банки устанавливают лимиты хранения наличных денег в кассах предприятий, порядок и сроки сдачи наличных денег в обслуживающий банк. Кроме того, банки уполномочены осуществлять проверки соблюдения порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в организациях;

6) обеспечивающие обязательную продажу части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ. Данная обязанность установлена ст. 21 Закона о валютном регулировании и валютном контроле. Обязательная продажа части валютной выручки резидентов (физических лиц - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц) осуществляется в размере 30% суммы валютной выручки, если иной размер не установлен ЦБ РФ3. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» организацию продажи валютной выручки осуществляют уполномоченные банки.

Могут быть названы и иные финансовые правоотношения, участниками которых являются кредитные организации. Однако и из приведенного перечня видно, что их деятельность затрагивает самые различные сферы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

3. Денежная система Российской Федерации.

Денежная система - это обусловленная экономическими, историческими и политическими причинами организация денежного обращения в стране.

Понятие денежной системы имеет два аспекта: юридический и экономический. С экономической точки зрения денежная система понимается как один из определенных, исторически сложившихся типов государственного регулирования ценности денежных знаков.

С юридической точки зрения денежная система, представляя собой форму организации денежного обращения в стране, включает в себя следующие элементы: 1) наименование денежной единицы; 2) виды государственных денежных знаков; 3) порядок выпуска, обращения и изъятия денежных знаков; 4) условия денежного обращения, в том числе установление пределов использования наличных денег и порядок проведения безналичных расчетов; 5) контроль за соблюдением правил хранения, расходования и обращения денег.

В соответствии со ст. 75 Конституции РФ и ст. 27 Закона о Банке России официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль.

Денежная единица - это расчетная единица, измеряющая платежную силу денежных знаков, мерило ценностей, определяющее рыночную стоимость товаров, работ или услуг.

Один рубль состоит из 100 копеек (ст. 27 Закона о.Банке России). Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается.

Сегодня деятельность государства в области денежного обращения сводится к тому, что государство объявляет определенные предметы платежным средством, устанавливает степень их платежной силы, выражая ее в определенных счетных единицах, производит этими предметами платежи в отношении своих кредиторов и принимает их в погашение долгов своих дебиторов. В результате предметы эти становятся средством обращения.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монет), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляется исключительно Банком России. Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории страны. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону. В РФ, как и в советский период, обращение денежных суррогатов запрещено.

Банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

Банкноты выпускаются достоинством 10, 50, 100, 500, 1000 и 5000 руб.

Металлическая монета выпускается достоинством в 10, 5 и 1 руб., 50, 10, 5 и 1 копейка.

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 Российской Федерации.

Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен значительный 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 монет из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет (п. 2 ст. 31 Закона о Банке России).

Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами (ст. 32 Закона о Банке России).

Совет директоров Банка России вправе принимать решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот И монеты Банка России старого образца. Ему же принадлежит право утверждать номиналы и образцы новых денежных знаков. Решение о выпуске банкнот и монет в порядке предварительного информирования направляется Банком России в Государственную Думу и Правительство РФ (ст. 33 Закона о Банке России).

Согласно ст. 33 Закона о Банке России описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

2. Правила ведения кассовых операций.

Правила ведения кассовых операций - это установленный в нормативных актах ЦБ РФ, локальных актах кредитных организаций и определенный в договорах между кредитной организацией и клиентами порядок совершения банковских операций, а также приема, хранения, перевозки, инкассации и выдачи наличных денежных средств и ценностей. Согласно ст. 34 Закона о Банке России определение порядка ведения кассовых операций относится к компетенции ЦБ РФ. Реализуя свои полномочия в регулировании такого порядка, ЦБ РФ принял ряд нормативных актов: Положение Банка России о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории

Российской Федерации от 9 октября 2002 г. № 199-П, Положение Банка России о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-ГР, Положение Банка России о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5

января 1998 г. № 14-ГР. Указанные акты составляют правовую основу регулирования правил ведения кассовых операций.

Кассовые операции включают в себя следующие группы отношений:

1) расчеты наличными денежными средствами,

2) отношения по хранению денежных средств в кассах организаций,

3) отношения по перевозке и инкассации денежной наличности,

4) отношения между кредитной организацией и клиентами по выдаче наличных денежных средств, а также выдача наличных денежных средств из кассы организаций.

Рассмотрим подробнее указанные группы отношений.

1. Расчеты наличными денежными средствами. Они имеют определенные ограничения, связанные с установлением предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Банк России в соответствии с предоставленными ему полномочиями предусмотрел, что предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке не должен превышать 60 тыс. руб.4 Под термином «одна сделка» понимаются расчеты наличными деньгами между юридическими лицами по одному или нескольким денежным документам в сумме до установленного предела по одному договору.

Ограничение в расчетах наличными денежными средствами действует только в отношении расчетов между юридическими лицами и не распространяется на расчеты между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем. Каких-либо запретов на осуществление расчетов с участием индивидуальных предпринимателей наличными деньгами действующее законодательство не предусматривает.

2. Хранение наличных денежных средств. Установление лимита кассы. Положение Банка России о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ от 5 января 1998 г. № 14-П устанавливает, что организации независимо от организационно-правовой формы хранят свободные денежные средства в учреждениях банков. Это правило предполагает, что наличные средства, поступающие в кассы предприятий, подлежат обязательной сдаче в учреждения банков и последующему зачислению на расчетные счета этих организаций.

Хранение организацией свободных денежных средств в банке осуществляется на договорных началах между ними. По согласованию с руководителем организации и исходя из хозяйственной необходимости оборачиваемости денежных средств банк устанавливает порядок и сроки сдачи наличных денег организацией. Договорный характер отношений предполагает, что могут устанавливаться в том числе и различные сроки для сдачи предприятиями наличных денежных средств. Эти сроки зависят от места расположения организации и могут быть от ежедневного до одного раза в несколько дней. Установление такого порядка сдачи наличных денежных средств в кредитную организацию и определение максимального размера суммы наличных денежных средств, которые могут храниться в кассе организации, именуется установлением лимита кассы.

Лимит остатка наличных денег устанавливается учреждениями банков ежегодно всем предприятиям независимо от их организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющим кассу и осуществляющим налично-денежные расчеты. Если в состав организации входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса и счетов в учреждениях банков, то устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом таких структурных подразделений. Если у организации есть расположенные вне места ее нахождения представительства или филиалы, которые имеют отдельный баланс и счета в банках, то лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающим банком по месту открытия соответствующих счетов структурных подразделений.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года по обоснованной и мотивированной просьбе клиента, например, в случае изменения кассовых оборотов, условий сдачи выручки, а также в соответствии с договором банковского счета.

При наличии у организации нескольких счетов в различных банках она по своему

усмотрению обращается в один из обслуживающих банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе. После установления лимита остатка кассы в одном из банков организация направляет уведомления об определенном ей лимите остатка кассы в другие банки, в которых открыты ее расчетные счета.

Лимиты остатка кассы распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства, устанавливаются учреждениями Банка России или уполномоченными кредитными организациями. Расчет на установление лимита остатка кассы в этом случае представляется органами Федерального казначейства с учетом распорядителей и получателей средств федерального бюджета, открывших лицевые счета в органах Федерального казначейства.

Если организация не обратится в банк за установлением лимита кассы, он считается нулевым, а не сданная клиентом в банк денежная наличность - сверхлимитной.

В соответствии с п. 2.1.1.1 Положения о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ от 9 октября 2002 г, № 199-П организация должна вносить денежную наличность в кассу только на свой банковский счет, открытый в этой кредитной организации. Установление такого ограничения предполагает, что организация не вправе вносить наличные денежные средства на счета других лиц, минуя свой расчетный счет.

Лимит остатка кассы предполагает определенные ограничения для организаций:

организации по согласованию с банком могут расходовать поступающую в их кассу денежную выручку лишь на цели, предусмотренные действующим законодательством;

организации могут хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для выдачи на заработную плату, выплаты социального характера, стипендии не свыше трех рабочих дней, а для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, - до пяти дней. По истечении этого срока не использованные по назначению суммы наличных денег сдаются в учреждения банков; организации не имеют права накапливать в кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов (в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и иные цели) до установленного срока их выплаты.

Установление лимита остатка кассы предполагает, что Банк не реже одного раза в два года проверяет соблюдение определенного Банком России порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. При необходимости копии справок направляются в налоговые органы для принятия к предприятию мер административной ответственности за несоблюдение порядка работы с денежной наличностью в соответствии с предоставленными им правами. Так в частности, ст. 15.2 КоАП РФ устанавливает административную ответственность за невыполнение должностным лицом учреждения банка обязанностей по контролю за соблюдением правил ведения кассовых операций.

В случае невыполнения кредитными организациями федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России по вопросам организации наличного денежного обращения применяются меры, предусмотренные ст. 75 Закона о Банке России.

3. Перевозка и инкассация денежной наличности. Кредитная организация осуществляет инкассацию и доставку как собственных денежных средств и ценностей, так и наличных денежных средств и ценностей, принадлежащих клиентам.

Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы учреждений банков. Наличные деньги могут сдаваться организациями на договорных условиях через инкассаторские службы учреждений банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей.

Для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности кредитная организация создает кассовое подразделение,

состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс. Количество таких подразделений, численность кассовых работников в них, а также необходимость установки банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов определяются самой кредитной организацией.

4. Выдача наличных денежных средств. Согласно Положению о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ от 9 октября 2002 г № 199-П для получения наличных денежных средств со счета банк выдает организациям денежные чековые книжки. Они выдаются по заявлению организации, на котором проставляется разрешительная надпись работника кредитной организации.

Чеки принимаются кредитной организацией в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки, без исправления даты, обозначенной на документе. Клиент кредитной организации обязан указывать на обороте денежных чеков назначение сумм платежа, заверяя эти сведения своей подписью. Организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельность не расшифровывают свои доходы, представляют в банк денежные чеки без указания назначения сумм платежа.

Денежные чеки должны заверяться печатью и подписями должностных лиц, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3. Правовое регулирование расчетных отношений в финансовом праве.

В финансовом праве в качестве основных правоотношений, обеспечиваемых расчетными, выступают:

а) отношения по уплате налогоплательщиками налогов и сборов;

б) отношения между РФ, субъектами РФ и муниципальными образованиями по выделению межбюджетных трансфертов;

в) отношения, существующие в форме расходных обязательств согласно ст. 84-86 БК РФ.

Расчетное правоотношение - это сложное правоотношение, которое обеспечивает основное правоотношение; оно характеризуется следующими элементами: специфическим субъектным составом, особыми объектом, предметом и содержанием.

Расчетное правоотношение имеет субъектный состав, отличный от основного правоотношения. Он включает в себя субъектов как основного правоотношения, так и одну или несколько кредитных организаций, которые на профессиональной основе осуществляют перевод безналичных денежных средств. Как правило, участниками расчетного правоотношения являются три кредитные организации, как-то: банк плательщика, банк получателя денежных средств, а также банк-посредник, который обеспечивает корреспондентские отношения между двумя банками.

Объектом расчетного правоотношения являются действия его участников по надлежащему осуществлению платежа. Предметом расчетного правоотношения являются безналичные денежные средства. Наличные денежные средства не могут быть предметом расчетного правоотношения, так как при расчетах наличными денежными средствами не требуется участие кредитной организации.

Таким образом, расчетное правоотношение в финансовом праве всегда является составной частью сложного правоотношения. Оно существует в форме обязательства и является вторичным по отношению к основному правоотношению. Под основным правоотношением понимается отношение, из которого возникла обязанность по осуществлению платежа. Основное правоотношение определяет характер прав и обязанностей сторон по проведению расчетов, а также субъектный состав расчетного правоотношения. Расчетное правоотношение характеризуется особым субъектным составом - наличием кредитной организации, которая на профессиональной основе осуществляет перечисление безналичных денежных средств.

Расчетные правоотношения, будучи по своей правовой природе сложными отношениями, всегда регулировались и регулируются нормами различных отраслей

законодательства. Таким образом, можно вести речь о комплексном правовом регулировании расчетных отношений, возникающих из финансово-правовых обязательств.

Комплексность правового регулирования расчетных отношений выражается прежде всего в системе нормативных правовых актов. Расчетные отношения в финансовом праве регулируются актами двух уровней.

1. Первый уровень правовой регламентации расчетных отношений составляют Федеральные законы.

Расчетные отношения регулируются в первую очередь банковским законодательством. В частности, Законом о Банке России и Законом о банках и банковской деятельности.

Немаловажное значение в регламентации расчетных отношений, возникающих из финансово-правовых обязательств, имеют БК РФ и НКРФ. Так, ст. 244 БК РФ определяет правовой режим счетов федерального бюджета. Согласно п. 1 ст. 244 Кодекса право открытия и закрытия счетов федерального бюджета, определения их режима принадлежит Федеральному казначейству. В соответствии с п. 3 той же статьи 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 БК РФ.

Публично-правовой характер финансово-правового регулирования расчетных отношений не исключает применения к ним гражданского законодательства. Имущественные начала расчетных правоотношений предопределяют тот факт, что основные положения о безналичных расчетах содержатся в ГК РФ. Права и обязанности банков и клиентов при осуществлении наиболее часто используемых расчетных сделок определены в гл. 46 Кодекса. При этом положения ГК РФ, регулирующие отношения, которые возникают при выполнении банками поручений клиентов на осуществление платежей, носят рамочный характер и дополняются и раскрываются в нормах других нормативных актов.

К первому уровню правовой регламентации расчетных отношений относятся также и иные федеральные законы, как-то: КоАП РФ, ТК РФ, федеральные законы от 21 июля 1997 г. № 119-ФЗ «Об исполнительном производстве», от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Указанные законы регламентируют отдельные частные вопросы, связанные с финансово-правовыми расчетными правоотношениями. Так, например, Закон «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает порядок (очередность) списания денежных средств в счет уплаты задолженности по налогам с расчетного счета юридического лица, отвечающего признакам несостоятельности (банкротства). Закон «Об исполнительном производстве» регламентирует порядок обращения взыскания на денежные средства должника (ст. 46), в том числе порядок обращения взыскания на денежные средства должника в иностранной валюте при исчислении долга в рублях (ст. 47).

2. Второй уровень правовой регламентации расчетных отношений составляют подзаконные нормативные акты. Правовое регулирование безналичных расчетов осуществляется на подзаконном уровне Банком России, который при осуществлении данной деятельности независим и подчинен только закону.

Среди актов, принимаемых ЦБ РФ, особое место занимает Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П (в ред. Указаний Центрального банка РФ от 3 марта 2003 г. № 1256-У)1. Особое значение рассматриваемого акта состоит в том, что в нем закреплены основанные институциональные принципы, на которых строится правовое регулирование расчетных правоотношений.

В регулировании расчетных отношений, возникающих из финансово-правовых отношений, определенную роль играют подзаконные акты, принимаемые Минфином

России совместно с ЦБ РФ, что обусловлено казначейским исполнением бюджетов и переводом счетов бюджетов всех уровней и счетов бюджетных организаций на лицевые счета бюджетополучателей, открытые в органах Федерального казначейства. Согласно ст. 244 БК РФ правовой режим счетов Федерального казначейства определяется Министерством финансов РФ, которому и подведомственно Федеральное казначейство.

Основополагающим элементом правового регулирования расчетных отношений является Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П.

В Российской Федерации установлены следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Осуществление безналичных расчетов производится на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- ***распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;***
- ***распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).***

При осуществлении безналичных расчетов в вышеназванных формах используются следующие расчетные документы:

- платежные поручения;
- аккредитивы;
- чеки;
- платежные требования;
- инкассовые поручения.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа;
- сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- очередность платежа;
- вид операции
- подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях).

1. Расчеты платежными поручениями. ***Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.***

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов (займов) / депозитов и уплаты процентов по ним;

- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

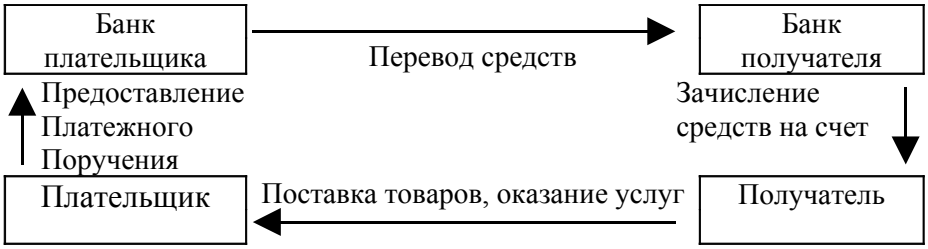


Рис. 1. Расчеты платежными поручениями

Срок действия платежного поручения составляет 10 дней, не считая дня его выписки.

Расчеты платежными поручениями наиболее простая форма расчетов. В настоящее время около 90% расчетных операций в РФ совершаются с использованием платежных поручений.

2. Расчеты по аккредитивам. ***Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее - банк - эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи***.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);

- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк - эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк - эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива.

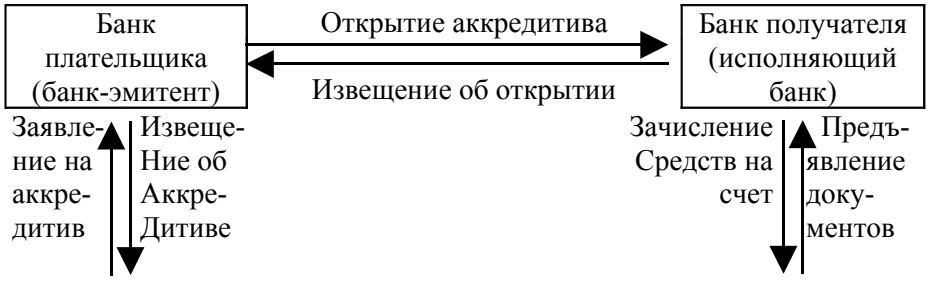
Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком - эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре. На рисунке представлена схема аккредитивной формы расчетов.



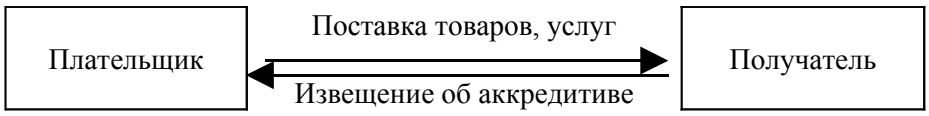


Рис. 2. Аккредитив

Плательщик представляет обслуживающему банку заявление на аккредитив, в котором плательщик обязан указать:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

На основании договора между банками, участвующими в исполнении аккредитива, банк эмитент производит перечисление средств на исполнение аккредитива (при покрытом аккредитиве) или извещает исполняющий банк об аккредитивной сделке. Поступившие от банка - эмитента денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

При соответствии документов установленным требованиям производится исполнение аккредитива.

В целях подтверждения выполнения условий договора условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт документов уполномоченным плательщиком лицом, который производится посредством подписания товарно-транспортных и других документов, требуемых в соответствии с условиями аккредитива.

Аккредитивная форма расчетов - наиболее сложная и дорогостоящая. Банк взимает высокую комиссию за выполнение аккредитивных операций. Достоинством ее для обеих сторон состоит в гарантии своевременности и полноты поставки и получения средств за отгруженные товары.

3. Расчеты чеками. ***Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.*** Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

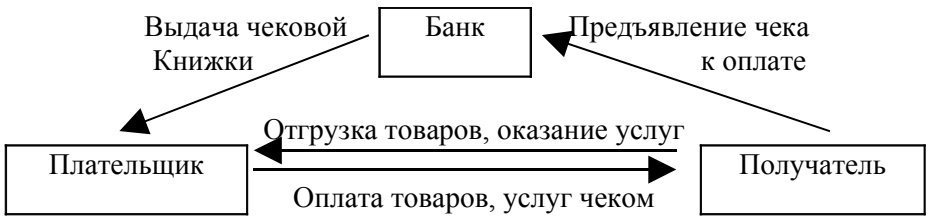


Рис. 3. Расчеты чеками

4. Расчеты по инкассо. ***Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк - эмитент) 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 (далее - исполняющий 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 бесспорном порядке).

- *Расчеты платежными требованиями*

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по 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 договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней. Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

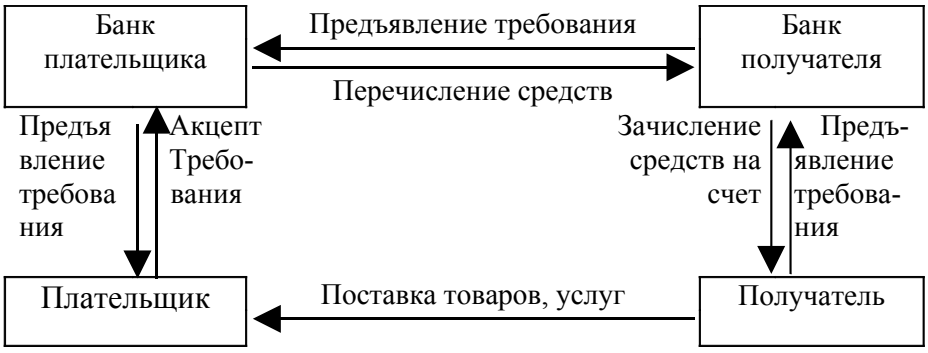


Рис. 4. Расчеты требованиями-поручениями

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством;

2) предусмотренных сторонами по договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

- Расчеты инкассовыми поручениями.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Важным элементом правового регулирования расчетных отношений является очередность осуществления расчетов. Оплата расчетных документов осуществляется в очередности, установленной ст. 855 ГК РФ:

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной отчетности.

Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов. Подразделения расчетной сети Банка России выдают кредитной организации выписку из корреспондентского счета (субсчета), подтверждающую совершение операции, а также общую справку об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов, возвращенных на бумажных носителях. Кредитная организация (филиал) имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные документы по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете.

ТЕМА 17. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

1. Субъекты и объекты валютных правоотношений.

Различаются три типа валютных режимов, используемых государством для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом:

- режим государственной валютной монополии, т. е. исключительное право государства на совершение всех валютных сделок, существовавший ранее в нашей стране;
- режим валютного государственного регулирования, установленный Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- режим свободно конвертируемой валюты.

Тип валютного режима определяет принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Федеральный закон делит *субъектов* валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов.

К резидентам относятся:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, 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 Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской

Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в»;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых упомянутым Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

К нерезидентам относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами России;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

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 Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах «б» и «в»;

ж) иные лица, не являющиеся резидентами.

Деление субъектов валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов обусловлено разным объемом предоставленных им прав и обязанностей по совершению различных валютных операций и сделок.

Под *объектами* валютных правоотношений понимаются:

- валюта Российской Федерации;
- внутренние ценные бумаги;
- иностранная валюта;
- валютные ценности.

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

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Понятие «внутренние ценные бумаги» означает:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.

Под иностранной валютой понимаются:

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

знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Понятием «валютные ценности» охватываются:

а) иностранная валюта;

б) внешние ценные бумаги - бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с законом к внутренним ценным бумагам.

Содержание валютных правоотношений образуют права субъектов на совершение валютных операций и связанные с этим обязанности.

2. Правовое регулирование валютных операций. Валютные отношения, регулируемые финансовым правом.

Осуществление валютного регулирования возлагается на Правительство РФ и Центральный банк РФ, которые являются органами валютного регулирования.

Для осуществления возложенных на органы валютного регулирования функций Центральный банк РФ и Правительство РФ издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов не установлены органами валютного регулирования в соответствии с указанным Федеральным законом, 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 настоящим Федеральным законом.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

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

Центральный банк РФ, Правительство РФ, а также специально уполномоченные Правительством РФ федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых упомянутым Федеральным законом, без ограничений.

Под *валютными операциями* понимаются:

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

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

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

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

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

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

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что валютные операции представляют собой юридически значимые правомерные действия субъектов публичного и частного права в отношении валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг, в результате совершения которых возникают, изменяются или прекращаются вещные права на валютные ценности, возникают, изменяются или прекращаются вещные права нерезидентов на валюту РФ или внутренние ценные бумаги либо происходит трансграничное физическое или юридическое перемещение валютных ценностей, валюты Российской Федерации или внутренних ценных бумаг.

Валютные отношения, регулируемые финансовым правом. В тех случаях, когда валютные отношения складываются в процессе осуществления финансовой деятельности государства, т.е. возникают по поводу образования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, они являются валютно-финансовыми правоотношениями.

Валютно-финансовые отношения возникают при осуществлении практически всех видов финансовой деятельности, хотя их значение внутри каждого вида существенно различается.

Можно выделить следующие виды валютно-финансовых правоотношений.

Прежде всего, это валютные правоотношения в сфере образования государственных и муниципальных денежных фондов. Эти отношения обеспечивают исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов с использованием валютных ценностей.

Налоговым кодексом РФ предусмотрена возможность осуществления в иностранной валюте:

а) исполнения обязанности по уплате налога иностранными организациями, а также физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами (ч. 3 ст. 45);

б) взыскание в бюджет налога с валютных счетов налогоплательщика или налогового агента, за исключением ссудных и бюджетных счетов (абз. 2 ч. 5 ст. 46).

Взыскание налога с валютных счетов налогоплательщика или налогового агента производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу ЦБ РФ на дату продажи валюты. При взыскании средств, находящихся на валютных счетах, руководитель (его заместитель) налогового органа одновременно с инкассовым поручением направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня валюты налогоплательщика или налогового агента (абз. 3 ч. 5 ст. 46);

в) взыскание налога за счет принадлежащих налогоплательщику или налоговому агенту - организации валютных ценностей (ч. 4 ст. 47, ч. 7 ст. 48).

На валютные ценности взыскание обращается при отсутствии у налогоплательщика или налогового агента средств на счетах и наличных денежных средств;

г) возврат нерезидентам излишне уплаченной или взысканной суммы налога, а также пени в валюте Российской Федерации (ч. 10 ст. 78, ч. 6 ст. 79).

Отметим, что возврат налога никогда не производится в иностранной валюте, даже если он был в ней уплачен. В случае если уплата налога производилась в иностранной валюте, суммы излишне уплаченного налога принимаются к зачету или подлежат возврату в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на день, когда произошла излишняя уплата налога.

В свою очередь, согласно ТК РФ в иностранной валюте могут производиться с соблюдением валютного законодательства:

а) авансовые платежи, вносимые на счет таможенного органа в счет предстоящих таможенных платежей и не идентифицированные плательщиком в качестве конкретных видов и сумм таможенных платежей в отношении конкретных товаров (ч. 1 и 2 ст. 330);

б) уплата таможенных пошлин и налогов (ч. 2 ст. 331).

При этом платеж допускается только в той иностранной валюте, курс которой котируется ЦБ РФ. Пересчет валюты Российской Федерации в иностранную валюту для целей уплаты таможенных пошлин, налогов, исчисленных в валюте Российской Федерации, производится по курсу, действующему на день принятия таможенным органом таможенной декларации, а в случаях, когда обязанность уплаты таможенных пошлин, налогов не связана с подачей таможенной декларации, надень фактической уплаты (ч. 3 ст. 331);

в) взыскание в федеральный бюджет денежных средств, внесенных в кассу или на счет таможенного органа в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей (денежный залог), при неисполнении обязательства, обеспеченного денежным залогом (ч. 3 ст. 345).

В качестве залога может использоваться только иностранная валюта, курс которой котируется ЦБ РФ (ч. I ст. 345);

г) взыскание таможенных платежей в бесспорном порядке с валютных банковских счетов плательщика, за исключением ссудных счетов, в сумме, эквивалентной сумме подлежащих уплате таможенных платежей в валюте РФ по курсу ЦБ РФ на день фактического взыскания, если иное не предусмотрено законодательством РФ о налогах и сборах (ч. 4 ст. 351).

При взыскании денежных средств, находящихся на валютных банковских счетах, начальник таможенного органа или его заместитель одновременно с инкассовым поручением (распоряжением) направляет поручение банку плательщика на продажу денежных средств плательщика, хранящихся в иностранной валюте, не позднее следующего дня.

Кроме того, валютными правоотношениями является ряд отношений, обеспечивающих образование источников финансирования дефицита бюджетов путем совершения валютных операций (ч. 1 ст. 113 БК РФ): Сюда относятся отношения по;

а) привлечению государственных и муниципальных займов путем выпуска ценных бумаг.

При этом, если Российская Федерация вправе привлекать займы как в иностранной валюте из внешних источников, так и в валюте Российской Федерации от нерезидентов (п. 2 ст. 94, абз. 3 ч. I ст. 98 БК РФ), то субъекты РФ (абз. 2 ст. 95, абз. 3 ч. 3 ст. 99 БК РФ) и муниципальные образования (абз. 2 ст. 96, абз. 3 ч. 3 ст. 100 БК РФ) в рамках валютно-финансовых отношений имеют возможность привлекать только рублевые займы от нерезидентов;

б) привлечению кредитов правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций в иностранной валюте.

Наконец, к валютно-финансовым правоотношениям относятся и некоторые правоотношения в сфере организации денежной системы. Это расчетные отношения с использованием иностранной валюты.

Безналичные расчеты в иностранной валюте на территории РФ производятся:

а) между резидентами и нерезидентами - без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных ст. 7, 8, 11 Закона о валютном регулировании, в отношении которых могут устанавливаться валютные ограничения (ст. 6);

б) между резидентами только в случаях, предусмотренных ст. 9 Закона о валютном регулировании;

в) между нерезидентами без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных ст. 11 Закона о валютном регулировании (ч. 1 ст. 10).

3. Валютный контроль в сфере валютно-финансовых правоотношений.

Соблюдение норм финансового права, регулирующих валютно-финансовые отношения, обеспечивается мерами как государственного финансового контроля, так и

собственного валютного контроля.

Валютный контроль является самостоятельным видом государственного контроля и представляет собой деятельность специально уполномоченных на основании закона государственных органов и иных организации (например, уполномоченных банков) по осуществлению комплекса нормативно закрепленных административных (правоприменительных) и организационных мероприятий, направленных на реализацию порядка совершения валютных сделок и операций в части валютных ограничений, а также мер по проверке соблюдения, выявлению, предупреждению и пресечению нарушений этого порядка.

В действующем законодательстве отсутствует указание на цели, формы и направления осуществления валютного контроля, вследствие чего их содержание представляется возможным установить лишь на основе систематического толкования норм Закона о валютном регулировании.

Так, из анализа норм указанного Закона (ст. 2, 3, 22, 23) следует, что целями валютного контроля являются:

- обеспечение соблюдения актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;
- обеспечение полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям.

Согласно Закону наиболее важными объектами валютного контроля могут являться:

1) поступление в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров резидентами (ч. 1-4 ст. 7, ст. 19);

2) обоснованность платежей резидентов в иностранной валюте за импортируемые товары (ч. 5 ст. 7);

3) обоснованность платежей резидентов при приобретении ими у нерезидентов долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале, паевом фонде кооператива) юридических лиц при внесении резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами (ч. 7 ст. 7);

4) соблюдение условий предоставления и получения кредитов и займов между резидентами и нерезидентами (п. 1 и 2 ч. 2, п. 1 и 2 ч. 3 ст. 8);

5) соблюдение условий совершения операций с внешними и внутренними ценными бумагами (п. 3 и 4 ч. 2, п. 3-6 ч. 3 ст. 8);

6) соблюдение запрета на совершение валютных операций между резидентами (ч. 1 ст. 9);

7) соблюдение условий совершения валютных операций между нерезидентами (ч. 2 и 3 ст. 10);

8) соблюдение порядка купли-продажи иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте (ч, 3 ст. П);

9) соблюдение порядка открытия счетов резидентами в зарубежных банках, расположенных на территориях иностранных государств, не являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и совершения операций по этим счетам (ч. 3, 6, 7 ст. 12, ст. 18);

10) соблюдение порядка списания и зачисления денежных средств и ценных бумаг резидентами (ч. 5 ст. 14) и нерезидентами (ч. 5 ст. 13);

11) выполнение обязанности по обязательной продаже части валютной выручки (ст. 21);

12) соблюдение физическими лицами условий вывоза наличной иностранной валюты (ч. 3 ст. 15);

13) соблюдение иных требований, установленных актами валютного законодательства и актами органов валютного регулирования (ч. 1 ст. 4, ч. 2 ст. 5).

Важно отметить, что непосредственными предметами валютного контроля являются

любые валютные операции независимо от наличия или отсутствия валютных ограничений в отношении них. Это объясняется тем, что при осуществлении контроля уполномоченные органы проверяют не только собственно соблюдение установленных валютных ограничений, но и правомерность избранной участниками валютной операции модели правового поведения, обоснованность квалификации валютных операций как не ограничиваемых, наличие или отсутствие признаков притворной или мнимой сделки с точки зрения ст. 170 ГК РФ и т.п.

Выделяют следующие организационно-правовые формы валютного контроля:

1) правительственный - осуществляется Правительством РФ в отношении самой системы валютного контроля для обеспечения скоординированности деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, их взаимодействия с ЦБ РФ, а также взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг как агентов валютного контроля с ЦБ РФ (ч. 6 ст. 22 Закона о валютном регулировании).

Основная форма правительственного валютного контроля - издание индивидуальных актов правоприменения. Содержание правительственного валютного контроля может определяться, помимо указанного, также и иными федеральными законами, в том числе не относящимися к актам валютного законодательства (ч. 1 ст. 22 Закона о валютном регулировании);

2) общий - осуществляется федеральными органами исполнительной власти, специально уполномоченными Правительством РФ на осуществление валютного контроля (в настоящее время таким органом является Федеральная служба финансово-бюджетного надзора), а также агентами валютного контроля и правоохранительными органами (ФСБ России, МВД России) в отношении любых валютных операций, контроль за совершением которых отнесен к их компетенции. Основная форма общего валютного контроля - проведение проверок (последующий контроль);

3) банковский - осуществляется ЦБ РФ (в том числе его территориальными учреждениями) и уполномоченными банками в отношении любых валютных операций, совершаемых клиентами уполномоченных банков.

При этом ЦБ РФ обладает статусом органа валютного контроля (ч. 2 ст. 22 Закона о валютном регулировании), а уполномоченные банки - статусом агентов валютного контроля (ч. 3 ст. 22).

Основные формы банковского валютного контроля - наблюдение (текущий контроль) и проверки (последующий контроль);

4) таможенный - осуществляется таможенными органами в отношении лиц, осуществляющих валютные операции, связанные с перемещением (ввозом, вывозом, переводом, пересылкой) через таможенную границу РФ объектов валютных правоотношений.

При этом таможенные органы обладают статусом агентов валютного контроля (ч. 3 ст. 22).

Основная форма таможенного валютного контроля - наблюдение (текущий контроль).

Деятельность по валютному контролю в Российской Федерации осуществляется системой органов и агентов валютного контроля, а также Правительством РФ (ч. 1 ст. 22 Закона о валютном регулировании, ч. 8 ст. 15 Закона о Правительстве РФ). Кроме того, отдельные функции по валютному контролю осуществляют налоговые органы (абз. 1 ч. 1 ст. 18 Закона о валютном регулировании), не имеющие какого-либо специального валютно-правового статуса.

Органами валютного контроля являются Банк России и федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ (ч. 2 ст. 22 Закона о валютном регулировании) (в настоящее время

таким органом является Федеральная служба по финансово-бюджетному надзору).

В свою очередь, агентами валютного контроля являются:

- уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ;
- не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг (в настоящее время таким органом является Федеральная служба по финансовым рынкам);

Согласно абз. 21 ст. 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» профессиональными участниками рынка ценных бумаг являются юридические лица, осуществляющие брокерскую деятельность (брокеры), дилерскую деятельность (дилеры), деятельность по управлению ценными бумагами (управляющие), деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг), депозитарную деятельность (депозитарии), деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг (регистраторы), деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг (организаторы торговли на рынке ценных бумаг).

Следует отметить, что профессиональные участники рынка ценных бумаг, будучи агентами валютного контроля, подотчетны федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, не имеющему статуса органа валютного контроля. При этом Правительство РФ осуществляет специальную функциональную координацию между профессиональными участниками рынка ценных бумаг и ЦБ РФ (ч. 6 ст. 22 Закона о валютном регулировании). Однако формы и цели обеспечения такого взаимодействия остаются пока неясными.

Помимо этого органами валютного контроля выступают территориальные органы федеральных органов исполнительной власти.

Согласно п. 7 ст. 403 ТК РФ таможенные органы осуществляют в пределах своей компетенции валютный контроль операций, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу, в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

В то же время согласно ч. 3 ст. 22 Закона о валютном регулировании все таможенные органы, включая Федеральную таможенную службу России, отнесены к категории агентов валютного контроля (до принятия указанного Закона Государственный таможенный комитет России обладал статусом органа валютного контроля).

Законом установлен закрытый перечень общих и специальных прав и обязанностей органов и агентов валютного контроля.

1. Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ имеют право:

- проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования (п. 1 ч. 1 ст. 23 Закона о валютном регулировании);
- проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов (п. 2 ч. 1 ст. 23);
- составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных ст. 15.25, 19.4 (ч. 1), 19.5 (ч. 1), 19.6, 19.7, пп. 80 п. 2 ст. 28.3 КоАП РФ, а также принимать решение (в форме определения) о возбуждении дела об административном правонарушении и проведении административного расследования (п. 2 ст. 28.7 КоАП РФ) с последующим его направлением (в течение суток) органу валютного контроля;
- использовать паспорт сделки для целей осуществления валютного контроля в соответствии с Законом о валютном регулировании (ч. 3 ст. 20 указанного Закона);
- запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с

проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

2. Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ имеют право:

а) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования (п. 1 ч. 2 ст. 23 Закона о валютном регулировании);

б) применять установленные законодательством РФ меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования (п. 2 ч. 2 ст. 23 Закона о валютном регулировании). В настоящее время органы валютного контроля уполномочены на применение исключительно мер административной ответственности за валютные правонарушения. Компетенция органов валютного контроля по рассмотрению административных дел о валютных правонарушениях распределяется следующим образом:

дела о правонарушениях, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ, рассматривают любые органы валютного контроля (ст. 23.60 КоАП РФ);

дела о правонарушениях, предусмотренных ст. 16.4 КоАП РФ, рассматривают таможенные органы (ч. 1 ст. 23.8 КоАП РФ);

в) издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции (акты органов валютного контроля), только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования.

При этом акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций (ч. 5 ст. 4 Закона о валютном регулировании). Из этого следует, что акты органов валютного контроля могут издаваться исключительно по вопросам организации системы валютного контроля и могут носить исключительно «технический» характер, не затрагивая прав и обязанностей резидентов и нерезидентов. При этом ни акты валютного законодательства, ни акты органов валютного регулирования не могут предусматривать исключений из данного ограничения.

Важно отметить, что указанное ограничение фактически распространяется только на федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ, поскольку ЦБ РФ сохранил за собой статус и органа валютного регулирования (ч. 1 ст. 5), и органа валютного контроля (ч. 2 ст. 22 Закона о валютном регулировании). Как следствие,

оказывается практически невозможно определить, в каком качестве выступал ЦБ РФ при издании того или иного нормативного акта.

3. Агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ имеют право получать с резидентов (нерезидентов) плату в иностранной валюте за исполнение функций агентов валютного контроля (п. 3 ч. 5 ст. 21 Закона о валютном регулировании).

Данное право распространяется фактически только на уполномоченные банки, в пользу которых соответствующая оплата производится резидентами (нерезидентами) на основании договоров на расчетно-кассовое обслуживание и т.п.

4. Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

а) сохранять в соответствии с законодательством РФ коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий (ч. 8 ст. 23 Закона о валютном регулировании);

б) при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством РФ иным органом валютного контроля, передавать органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

в отношении юридического лица - наименование, идентификационный номер

налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;

в отношении физического лица - фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения (ч. 9 ст. 23 Закона о валютном регулировании).

Уполномоченные банки передают вышеуказанную информацию в порядке, установленном ЦБ РФ (ч. 10 ст. 23);

в) представлять органу валютного контроля, уполномоченному Правительством РФ, необходимые для осуществления его функций документы и информацию в объеме и порядке, которые устанавливаются Правительством РФ по согласованию с ЦБ РФ (ч. 11 ст. 23).

С учетом возможности определения Правительством РФ нескольких органов валютного контроля (ч. 2 ст. 22 Закона о валютном регулировании) порядок предоставления им информации органами и агентами валютного контроля может быть как унифицированным, так и индивидуальным для каждого из них в зависимости от компетенции каждого органа.

Учитывая существующую систему таможенно-банковского валютного контроля, вероятнее всего, такой порядок должен быть установлен для передачи информации уполномоченными банками в Федеральную таможенную службу России;

г) нести ответственность, предусмотренную законодательством РФ, за неисполнение функций, установленных указанным Законом, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов (ч. 12 ст. 23). В настоящее время такая ответственность действующим законодательством не предусмотрена;

д) возмещать в установленном законодательством РФ порядке реальный ущерб, причиненный их неправомерными действиями (бездействием) резидентам (нерезидентам) (п. 3 ч. 1 ст. 24 Закона о валютном регулировании).

5. Органы валютного контроля и их должностные лица обязаны в пределах своей компетенции рассматривать заявления резидентов о предварительной регистрации, требуемой в соответствии с Законом о валютном регулировании, и принимать решение о предварительной регистрации либо об отказе в предварительной регистрации (ч. 6 ст. 23 Закона о валютном регулировании).

Субъектами данной обязанности являются:

федеральный орган исполнительной власти, являющийся органом валютного контроля, уполномоченный Правительством РФ на осуществление предварительной регистрации вывоза, пересылки из Российской Федерации валюты РФ и внутренних ценных бумаг в документарной форме, а также ввоза, пересылки в Российскую Федерацию валюты РФ и внутренних ценных бумаг в документарной форме в соответствии с ч. 5 ст. 15 Закона о валютном регулировании (абз. 2 ч. 1 ст. 18 Закона о валютном регулировании);

налоговые органы, осуществляющие предварительную регистрацию счета (вклада), открываемого в банке за пределами территории РФ, в соответствии с ч. 3 ст. 12 Закона о валютном регулировании (абз. 1 ч. 1 ст. 18).

Следует отметить, что налоговые органы не являются органами или агентами валютного контроля, а осуществляют указанные функции на основании прямого указания закона. Следствием этого является отсутствие у налоговых органов каких-либо прав, предусмотренных указаным Законом для органов и агентов валютного контроля, даже несмотря на осуществление ими функций в сфере валютного контроля.

6. Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

- осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов

валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования (п. 1 ч. 7 ст. 23 Закона о валютном регулировании);

- представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования (п. 2 ч. 7 ст. 23);
- отказывать в осуществлении валютной операции, а также в открытии счета в случае непредставления лицом документов, требуемых на основании ч. 4 и 5 ст. 23, либо представления им недостоверных документов (обязанность установлена исключительно в отношении уполномоченных банков) (абз. 4 ч. 5 ст. 23);
- возвращать резидентам (нерезидентам) полученные от них для ознакомления оригиналы документов (абз. 5 ч. 5 ст. 23).

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

ТЕМА 1. ФИНАНСЫ КАК ОСНОВОПОЛАГАЮЩАЯ КАТЕГОРИЯ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

1. Понятие, категориальные признаки и функции финансов.
2. Понятие о финансовой системе и принципы ее построения.
3. Финансовый механизм современного общества, его элементы.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 19-31.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.17-23.
3. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С.7-21.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С.90-100.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е

изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С.21-27.

Практическая работа

Задание 1. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями.

Термины:

1) финансирование;
2) финансовая политика;
3) финансовые ресурсы;
4) бюджетное финансирование;
5) финансы;
6) финансовые отношения;
7) финансовая система.

Определения:

1) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами затрат на развитие предприятий, отраслей, экономики в целом, социальной сферы, регионов, на национальную оборону и развитие других сфер жизни государства и общества;

2) одна из форм покрытия расходов хозяйствующих субъектов, состоящая в предоставлении бюджетных средств на безвозвратной и возвратной основе всем бюджетополучателям для полного или частичного покрытия их расходов на проведение мероприятий, предусмотренных в утвержденном бюджете;

3) совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач;

4) совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению;

5) денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием у хозяйствующих субъектов и государства денежных доходов и накоплений, образованием и использованием денежных фондов целевого назначения;

6) денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности, в процессе создания и распределения валового национального продукта;

7) категория, характеризующая процессы образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов, хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц.

Задание 2. Как соотносятся перечисленные ниже понятия:

1) финансы - финансы государственных предприятий - государственные финансы;
2) финансы - финансы предприятий - финансы государственных предприятий;
3) финансы субъекта Российской Федерации - финансы Российской Федерации - финансы муниципального образования;
4) финансы - государственные финансы - публичные финансы;
5) национальные финансы - наднациональные финансы - международные финансы?

Задание 3. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»?

Отвечая на поставленный вопрос, покажите, что не все денежные отношения являются финансовыми отношениями. Всегда ли финансовые отношения принимают денежную форму?

Задание 4. Сравните публичные и частные финансы, заполнив следующую таблицу:

Финансы	Основная цель	Способы формирования (финансовые методы)
Публичные финансы		
Частные финансы		

Задание 5. Какие из перечисленных понятий относятся к частным финансам, а какие — к публичным:

1) налог;
2) бюджет;
3) кредит;
4) деньги?

Могут ли какие-либо из перечисленных понятий использоваться как в публичных, так и частных финансах?

Задание 6. Какие из перечисленных элементов финансовой системы относятся к публичным финансам:

1) государственные финансы;
2) финансы муниципальных образований;
3) финансы политических партий;
4) финансы государственного предприятия;
5) финансы акционерного общества;
6) финансы граждан?

Задание 7. Какие из перечисленных элементов финансовой системы относятся к децентрализованным финансам:

1) государственные финансы;
2) финансы муниципальных образований;
3) финансы государственного предприятия;
4) финансы акционерного общества;
5) финансы граждан;
6) финансы кредитных организаций?

Задание 8. Какие из перечисленных элементов финансовой системы регулируются нормами финансового права:

1) финансы государственного предприятия;
2) государственные финансы;
3) финансы акционерного общества;
4) финансы граждан;
5) финансы муниципальных образований?

Задание 9. Выделите методы мобилизации финансовых ресурсов государства из приведенного ниже перечня:

1) финансирование;
2) кредитование;
3) налогообложение;
4) государственный заем;
5) проведение государственных лотерей;
6) необеспеченная эмиссия денег;
7) проведение обязательного страхования;
8) выплата пенсий и социальных пособий;
9) изъятие государством свободного остатка прибыли казенного предприятия.

ТЕМА 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Предмет и понятие финансового права.
2. Принципы российского финансового права.
3. Финансовое право в системе российского права: его особенности и связь с другими отраслями права.
4. Система и источники финансового права.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 32-58, 85-122.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.23- 78.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 7-19.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 100-133.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С.28-88.
6. Рукавишникова И.В. Метод финансового права: Монография.- М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2004.- С.7-31.

Практическая работа

Задание 1. О какой из трех ипостасей финансового права - отрасли права, науке или учебной дисциплине – идет речь в следующих отрывках фраз:

1) финансовое право регулирует …
2) финансовое право исследует …
3) финансовое право устанавливает …
4) финансовое право изучает …
5) в программу курса финансового права входят …?

Задание 2. Какие из перечисленных отношений являются финансово-правовыми отношениями:

1) между организацией и банком, открывшим ей расчетный счет;
2) между гражданином и налоговым органом в связи с уплатой налога;
3) между таможенным органом и импортером в связи с уплатой таможенной пошлины и иных таможенных платежей;
4) между гражданином и уполномоченным банком в связи с уплатой комиссионного вознаграждения за операцию по купле-продаже иностранной валюты;
5) между налоговыми органами и налогоплательщиками в связи с предоставлением отсрочки по уплате налога;
6) между образовательным учреждением и гражданином в связи с предоставлением последнему образовательных услуг покрытие затрат на оказание которых осуществляется за счет бюджетных средств;
7) между Банком России и федеральным бюджетом в связи с отчислением 50% прибыли Банка России в федеральный бюджет?

Задание 3. Составьте классификацию финансовых отношений, являющихся предметом финансового права, в зависимости от функций финансовой деятельности.

Задание 4. По какому признаку (критерию) дана приведенная ниже классификация финансовых отношений, составляющих предмет финансового права?

- бюджетные;
- возникающие при формировании и исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- возникающие по поводу финасов государственных и муниципальных предприятий;
- налоговые;
- неналоговые;
- отношения государственного и муниципального кредита;
- отношения по денежным расчетам;
- отношения по валютному регулированию и контролю.

Обоснуйте свой ответ.

Задание 5. Какие из перечисленных финансовых правоотношений являются имущественными?

1) по уплате налога на прибыль организаций;
2) по выделению дотации;
3) по проведению налоговой проверки;
4) по передаче проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу;
5) по заключению договора между субъектом и РФ муниципальным образованием о передаче последнему расходных полномочий, финансируемых за счет средств регионального бюджета;
6) по установлению методики распределения Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ федерального бюджета;
7) по получению бюджетным образованием доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
8) по выплате работнику бюджетного учреждения заработной платы.

Задание 6. Установите соответствие нормы права следующим методам (способам) правового регулирования: дозволение, обязывание, запрет, поощрение, рекомендация, согласование.

Норма права	Метод (способ правового регулирования)
Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы (ст. 57 Конституции РФ)	
Налогоплательщики имеют право … использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах (ст. 21 НК РФ)	
Расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается (ст. 82 БК РФ)	
В случае отклонения в первом чтении федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и передачи его в согласительную комиссию в течении 10 дней указанная комиссия разрабатывает вариант основных характеристик федерального бюджета … (ст. 203 БК РФ)	
При определении размера налоговой базы … налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов: 1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели … (ст. 219 НК РФ)	
Рекомендовать органам государственной власти субъектов Российской Федерации не принимать в 2005 году решения. Приводящие к увеличению численности государственных служащих и … (ст.35 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2005 год»	

Задание 7. Проанализируйте норму, содержащуюся в ст. 131 БК РФ:

Дотации из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации для краев, областей, в состав которых входят автономные округа, рассчитываются для консолидированного бюджета края, области, включая бюджеты автономных округов, и зачисляются в бюджет края, области, если иное не установлено договором и (или) соглашением между органами власти края, области и органами государственной власти автономного округа.

Какой метод правового регулирования использован законодателем в данном случае? Обоснуйте свой ответ. Для каких отраслей права характерно применение данного метода правового регулирования?

Задание 8. Установите соответствие между приведенными понятиями и следующими определениями: исторический подход к изучению финансового права, диалектический метод к изучению финансового права, сравнительно-правовой метод финансового права, формально-юридический метод изучения финансового права, метод правового эксперимента.

1) изучение финансового права путем сопоставления одноименных финансово-правовых институтов различных государств;
2) метод исследования, при котором финансовое право изучается вне связи с экономикой, политикой и т.д.;
3) рассмотрение, изучение финансово-правовых категорий и явлений в их развитии;
4) изучение финансового права в неразрывной взаимосвязи с экономикой, политикой и другими факторами, которые его обуславливают;
5) апробация законодательных нововведений в ограниченном масштабе в целях определения их эффективности и возможности дальнейшего использования в более широких масштабах.

Задание 9. Расставьте в порядке возрастания (от частного к общему) элементы системы финансового права:

- финансово-правовая норма;
- финансовое право;
- финансово-правовой институт;
- подотрасль (раздел) финансового права.

Задание 10. Какие из перечисленных институтов являются финансово-правовыми: залог, вексель, налоговая обязанность, банковский счет, валютное регулирование, бюджетный процесс, финансовый контроль, источники финансового права, собственность, административная ответственность, юридическое лицо.

Задание 11. Какие из перечисленных институтов входят в общую часть финансового права: финансовый контроль, источники финансового права, финансово-правовая ответственность, бюджетный процесс, валютное регулирование, система налогов и сборов, субъекты финансового права, бюджетная система.

Задание 12. Какие из перечисленных правовых образований могут быть определены как подотрасли (разделы) финансового права: источники финансового права, финансово-правовые санкции, валютное право, залоговое право, страховое право, бюджетное право, вексельное право, исполнительное производство, таможенное право. Обоснуйте свой ответ.

Задание 13. Как соотносятся понятия «бюджетное законодательство» и «бюджетное право», «акты законодательства о налогах и сборах» и налоговое право». Приведете по 2 примера правовых актов, являющихся источниками бюджетного и налогового права, но не являющихся актами бюджетного и налогового законодательства.

Задание 14. Какие виды правовых актов являются нормативными? Назовите их отличительные черты. Какие виды нормативных актов Вам известны еще? Приведите по 2 примера нормативных и иных правовых актов.

ТЕМА 3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

1. Понятие и виды финансово-правовых норм.
2. Субъекты финансового права.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 59-66, 71-84.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.79-121.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 20-24.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 133-138, 141-149.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С.89-128.
6. Рукавишникова И.В. Метод финансового права: Монография.- М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2004.- С. 31-51.

Практическая работа

Задание 1. Наряду с нормами-правилами поведения участников финансовых правоотношений, непосредственно регулирующими финансовые отношения, в финансовом праве содержится большое число так называемых отправных (исходных, первичных) норм, среди которых выделяются:

1) нормы-начала;

2) нормы-принципы;

3) нормы-дефиниции;

4) коллизионные нормы.

Укажите, к какому типу нормы относятся приведенные ниже финансово-правовые нормы (возможно, что некоторые нормы не войдут ни в одну из четырех групп):

А) Статья 38 *БКРРФ*

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

Б) Статья 1 *Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»*

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России,

находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах...

В) С*татья* 2 *НК РФ*

(...) К отношениям по установлению, введению и взиманию таможенных платежей, а также к отношениям, возникающим в процессе осуществления контроля за уплатой таможенных платежей, обжалования актов таможенных органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности виновных лиц, законодательство о налогах и сборах не применяется, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом.

Г) Статья 75 *Конституции РФ*

1. Денежной единицей в Российской Федерации является

рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации.

Д) Статья 33 *Федерального закона «О Центральном банке* I *Российской Федерации (Банке России)»*

Совет директоров принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. (...)

Е) Статья 8 НК РФ

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

Ж) Статья 1 Федерального закона «О *валютном регулировании и валютном контроле»*

(...) 2. Используемые в настоящем Федеральном законе институты, понятия и термины гражданского и административного законодательства Российской Федерации, других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они

используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Задание 2. Приведите по примеру следующих видов финансово-правовых норм:

	Финансово-правовые нормы	примеры
1.1.	Материальные	
	Процессуальные	
1.2.	Регулятивные	
	Охранительные	
1.3.	Обязывающие	
	Запрещающие	
	Управомочивающие	

Задание 3. В каком из элементов финансово-правовой нормы устанавливаются условия, при наличии которых субъекту финансового права следует руководствоваться данной нормой?

Задание 4. Укажите и поясните особенности финансово-правовых норм (не менее 5).

Задание 5. По отношению к каким финансово-правовым нормам установлено следующее правило введения их в действие: не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но не ранее одного месяца со дня их официального опубликования. Поясните почему.

Задание 6. К особенностям финансово-правовых норм относятся:
1) их преимущественно императивный характер;
2) регулируют именно финансовые отношения;
3) регулируют денежно-имущественные отношения;
4) регулируют все экономические отношения.

Задание 7. Санкция финансово-правовой нормы - это:
1) обязанность субъекта финансово-правового отношения;
2) мера государственного принуждения;
3) объем правоспособности участника отношения;
4) полномочия участника финансового правоотношения.

Задание 8. В чем выражается властный характер финансово-правовых норм:
1) в том, что требование выражено в категоричной форме, установлено государством в одностороннем порядке и не может меняться по желанию подчиненной стороны;
2) в том, что нормы допускают возможность широкого применения соглашения сторон по поводу их прав и обязанностей;
3) в том, что нормы содержат в основном запрет на совершение тех или иных действий и государству предоставлено право карать за нарушение таких запретов.

Задание 9. Особенностью финансово-правовой санкции можно назвать то, что:
1) она носит материальный, денежный характер;
2) ее применение не освобождает виновного от привлечения его к административной или уголовной ответственности;
3) она призвана оказать на нарушителя исключительно моральное, а не материальное воздействие.

Задание 10. В финансовом праве преобладают нормы:

1) запрещающие;
2) уполномачивающие;
3) обязывающие.

Задание 11. Какой из способов установления момента вступления в силу финансово-правовых актов является неверным?

1) с момента истечения срока после его официального опубликования;
2) с момента его официального опубликования;
3) с момента его принятия;
4) с момента прямо указанного в самом законе или в законе, специально принятом по этому вопросу;
5) все способы являются верными.

Задание 12. К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, определяющие порядок установления и использования льгот по налогам и сборам относятся?

1) регулятивные;
2) охранительные;
3) обязывающие;
4) запрещающие.

Задание 13. К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, предусматривающие ответственность за различные виды налоговых правонарушений (2 позиции)?

1) регулятивные;
2) охранительные;
3) обязывающие;
4) запрещающие;
5) материальные;
6) процессуальные.

Задание 14. К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, предусматривающие суммы Фонда финансовой поддержки субъектов РФ, выделенные конкретным субъектам РФ?

1) регулятивные;
2) охранительные;
3) обязывающие;
4) запрещающие;
5) материальные;
6) процессуальные;
7) управомочивающие.

Задание 15. В каком из элементов финансово-правовой нормы устанавливаются условия, при наличии которых субъекту финансового права следует руководствоваться данной нормой?

1) гипотеза;
2) диспозиция;
3) санкция.

Задание 17. Что из ниже перечисленного не относится к особенностям финансово-правовой нормы (2 позиции)?

1) являются средством реализации частных интересов;

2) нестабильны;
3) возникают как фактические;
4) политически направлены;
5) представлены в форме норм-расчетов;
6) императивны.

Задание 18. Что из ниже перечисленного относится к особенностям финансово-правовой нормы (2 позиции)?

1) являются средством реализации частных интересов;
2) стабильны;
3) редко возникают как фактические;
4) политически направлены;
5) устанавливаются государством;
6) содержатся в каком-либо правовом нормативном акте.

ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ, ЕГО СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ

1. Понятие финансового правоотношения и его субъекты.
2. Объекты финансового правоотношения.
3. Виды финансовых правоотношений.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 66-71.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.122-147.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 24-27.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 138-141.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С.129-152.
6. Рукавишникова И.В. Метод финансового права: Монография.- М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2004.- С. 79-171.

Практическая работа

Задание 1. В каждом из приведенных ниже случаев определите, идет ли речь о субъекте финансового права или субъекте финансового правоотношения:

1) руководитель налогового органа вынес решение о приостановлении операций индивидуального предпринимателя И. П. Сидорова по его счетам в банке;

2) налоговый орган вынес решение о взыскании налога с ООО «Арсенал» за счет его имущества в связи с неуплатой налогов в установленные сроки;

3) Кунгурская городская управа обратилась в арбитражный суд с иском о взыскании с администрации Пермской области 20520 тыс. руб. дотаций и субвенций, недополученных ею по Закону Пермской области «О бюджете Пермской области на 2004 год»;

4) налоговым органам предоставляется право производить в органах государственной власти и органах местного самоуправления, организациях, у граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства проверки денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет;

5) органы местного самоуправления поселений осуществляют бюджетные полномочия

по установлению порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения.

Задание 2. В каких из приведенных примеров государственные и иные органы выступают в качестве субъектов финансовых правоотношений:

1) органы местного самоуправления устанавливают и исполняют расходные обязательства муниципального образования;

2) Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;

3) представительные органы местного самоуправления осуществляют контроль за исполнением местных бюджетов;

4) органы местного самоуправления привлекают аудиторов для осуществления контроля за исполнением местных бюджетов;

5) резиденты (физические лица - индивидуальные предприниматели и юридические лица) осуществляют обязательную продажу части валютной выручки в размере 30% суммы валютной выручки;

6) министр финансов РФ освобождает от должности заместителя руководителя Федеральной налоговой службы;

7) банк предоставляет кредит под залог драгоценных камней;

8) должностное лицо таможенного органа проводит личный досмотр;

9) Федеральная таможенная служба по заявлению плательщика таможенной пошлины изменяет срок уплаты таможенной пошлины?

Задание 3. В каких из приводимых ниже случаях банк является субъектом финансовых правоотношений, реализующим властные полномочия в отношении другого субъекта:

1) уплачивает земельный налог;

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

3) в качестве агента валютного контроля представляет органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, необходимые для осуществления его функций документы и информацию;

4) исполняет решение о взыскании налога;

5) представляет по мотивированному запросу налогового органа справки по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?

Задание 4. В каких из перечисленных ситуаций организация выступает в качестве субъекта финансового права:

1) при осуществлении полномочий субъекта законодательной инициативы;

2) при осуществлении полномочий налогового агента;

3) при получении кредита в коммерческом банке;

4) при получении лицензии на право осуществления определенного вида деятельности;

5) при создании филиала;

6) при уплате штрафа за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов в соответствии со ст. 199 УК РФ?

Задание 5. В чем, по вашему мнению, состоит сходство и различия следующих понятий:

1) «юридическое лицо» и «коллективный субъект финансового права»;

2) «физическое лицо» и «резидент»;

3) «индивидуальный субъект финансового права» и «нотариус государственной нотариальной конторы»?

Задание 6. Распределите следующие субъекты финансовых правоотношений по двум группам (коллективные субъекты финансовых правоотношений и индивидуальные субъекты финансовых правоотношений):

Министерство финансов Республики Татарстан, подготавливающее проект бюджета субъекта Федерации; бюджетное учреждение, получающее компенсацию в размере недофинансирования; должностное лицо - сборщик налога; должностное лицо органа исполнительной власти, уполномоченное взимать государственную пошлину за совершение нотариального действия; иностранный гражданин (подданный), уплачивающий таможенную пошлину за товары, ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации.

Задание 7. Какой из перечисленных ниже субъектов является индивидуальным субъектом финансового права:

1) организация;
2) физическое лицо;
3) нотариус;
4) семья;
5) трудовой коллектив;
6) бухгалтер?

Задание 8. Какой из перечисленных ниже субъектов является коллективным субъектом финансового права:

1) трудовой коллектив;
2) физическое лицо - резидент Российской Федерации;
3) организация;
4) группа избирателей;
5) бюджетное учреждение;
6) государственное унитарное предприятие?

Задание 9. Установите соответствие между субъектом финансового права и его полномочиями в сфере публичных финансов:

Субъекты финансового права:

1) Российская Федерация;
2) муниципальное образование;
3) Государственная Дума;
4) субъект Федерации;
5) представительный орган муниципального образования;
6) Банк России;
7) Правительство РФ;
8) Президент РФ.

Полномочия в сфере публичных финансов:

1) право на получение финансовой помощи, предусмотренной бюджетным законодательством Российской Федерации;
2) право денежной эмиссии;
3) установление регионального налога;
4) управление государственным долгом Российской Федерации;
5) принятие нормативного правового акта, устанавливающего льготы по местному налогу;
6) полномочия генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации;
7) определение бюджетной политики на очередной финансовый год;
8) принятие федерального закона о федеральном бюджете на соответствующий год.

Задание 10. В соответствии с постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» Министерство финансов РФ осуществляет следующие полномочия:

1) осуществляет:

а) составление проекта федерального бюджета;

б) представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

в) управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда РФ;

г) заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;

д) выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;

е) согласование решений Пенсионного фонда РФ об объемах и структуре размещения средств страховых взносов;

2) осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Министерства;

3) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций;

4) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;

5) организует профессиональную подготовку работников Министерства, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку.

При реализации каких из вышеперечисленных полномочий Министерство финансов РФ выступает в качестве субъекта финансового права?

Задание 11. С какого возраста возникает налоговая деликтоспособность физического лица:

1) с 18 лет;

2) с 21 года;

3) с 14 лет;

4) с 16 лет;

5) с момента рождения?

ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Понятие финансового контроля, его принципы.
2. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.
3. Правовые основы аудита.
4. Формы финансового контроля. Ревизия.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 153-156.

2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.156-176.

3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 28-65.

4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 149-168.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С.161-188.
6. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С.37-47.
7. Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».
8. Закон РФ от 21 марта 1991 г. №943-1 «О налоговых органах Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».
10. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
11. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
12. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».
13. Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».
14. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».
15. Постановление Правительства РФ от 21 августа 2004 г. № 429 «О Федеральной таможенной службе».
16. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
17. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе».

Практическая работа

Задание 1. Определите соответствие между приведенными определениями и терминами.

Определения:

1) осуществляется 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;

2) осуществляется в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;

3) осуществляется в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

Термины:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

Задание 2. Приведите примеры органов государственного финансового контроля (по одному на каждый вид контроля), осуществляющих:

1) предварительный финансовый контроль;
2) текущий финансовый контроль;
3) последующий финансовый контроль.

Задание 3. Определите соответствие между приведенными определениями и терминами.

Определения:

1) Система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных с бюджетными средствами операций, финансово-хозяйственной деятельности подотчетного объекта, законности и правильности действий должностных лиц в финансовой сфере;

2) Единичное контрольное действие или исследование состояния дел на определенном участке деятельности, проверяемой организации;

3) Рассмотрение отдельных сторон финансовой деятельности с учетом более широкого круга показателей и применением таких приемов, как опрос и анкетирование;

4) Рассмотрение отдельных сторон, свойств, составных частей предмета, обобщение итогов финансово-контрольных мероприятий, проводимых органами финансового контроля (например, Счетной палатой РФ), когда исследуются причины и последствия выявленных отклонений; например, в процессе формирования и расходования средств федерального бюджета.

Термины:

- анализ;
-ревизия;
-обследование;
-проверка.

Задание 4. Имеет ли право Счетная палата РФ давать администрации проверяемых предприятий, учреждений и организаций обязательные для исполнения предписания? Если да, то в каких случаях?

Задание 5. Каким из федеральных органов исполнительной власти – Федеральным казначейством или Федеральной службой финансово-бюджетного надзора – осуществляется финансовый контроль в следующих случаях?

1) контроль за непревышением кассовых расходов, осуществляемых получателями средств федерального бюджета, над доведенными им лимитами бюджетных обязательств;

2) контроль за использованием средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов у получателей средств.

Задание 6. О какой форме финансового контроля идет речь ниже?

По объему ревизуемой деятельности они подразделяются на комплексные, при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях; и тематические, которые сводятся к обследованию какой-либо одной сферы финансовой деятельности.

Задание 7. Соотнесите от общего к частному перечисленные ниже понятия:

1) финансовый контроль,
2) государственный финансовый контроль;
3) финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти;
4) контроль за исполнением местного бюджета;
5) муниципальный финансовый контроль.

Задание 8. Сравните ревизию как основной метод государственного финансового контроля и аудиторскую проверку как метод негосударственного финансового контроля, заполнив таблицу.

Характеристика	Ревизия	Аудит
Цель		
Субъект контроля		
Объект контроля		
Характер контроля		
Практические задачи		
Оплата труда проверяющего		
Результат		

ТЕМА 6. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО РФ, ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ

1. Понятие бюджета и бюджетного устройства Российской Федерации.
2. Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения.
3. Доходы бюджетов.
4. Расходы бюджетов.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 159-208.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.179-224.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 66-117.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 169-198.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С.191-224.
6. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С.145-166.
7. Бюджетный Кодекс Российской Федерации.
8. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Практическая работа

Задание 1. Какие из перечисленных определений можно отнести к понятию бюджета? Какие из них, по вашему мнению, соответствуют понятию бюджета как правовой категории, а какие - понятию бюджета как категории экономической:

1) финансовый план образования и использования публичного фонда денежных средств;

2) закон;

3) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для выполнения публичных задач, в расчете на финансовый год;

4) форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств публично-территориального образования;

5) фонд денежных средств;

6) баланс публичных расходов и доходов;

7) свод информации о полномочиях и обязательствах публично-территориального образования на определенный период времени;

8) публичное имущество;

9) финансовая деятельность, направленная на решение публичных задач?

Какое из перечисленных определений наиболее полно учитывает все особенности бюджета?

Задание 2. Укажите, какие из нижеперечисленных выражений являются некорректными с точки зрения науки финансового права и с точки зрения законодательства Российской Федерации:

1) бюджет публично-территориального образования;
2) бюджет учреждения;
3) местный бюджет;
4) примерный бюджет;
5) консолидированный бюджет;
6) доходный бюджет;
7) несбалансированный бюджет;
8) семейный бюджет;
9) бюджет Минфина России;
10) региональный бюджет;
11) государственный бюджет;
12) бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации.

Задание 3. Выберите из нижеперечисленных принципов те, которые, по вашему мнению, относятся к принципам построения бюджетной системы:

1) принцип единства бюджетной классификации;
2) гласность;
3) принцип сбалансированности бюджета;
4) единство кассы;
5) принцип целевого использования бюджетных средств;
6) принцип федерализма;
7) принцип единства бюджетной системы;
8) демократический централизм;
9) принцип эффективности использования бюджетных средств;
10) принцип субсидиарности;
11) принцип адресности бюджетных средств;
12) иерархичность;
13) принцип совокупного покрытия расходов;
14) самостоятельность.

Задание 4. В чем, по вашему мнению, состоит отличие бюджетного устройства от бюджетной системы? При ответе на вопрос выскажите мнение о том:

1) из каких частей складывается бюджетное устройство;
2) что является элементом бюджетной системы;
3) зависит ли структура бюджетной системы государства от государственного устройства;
4) чем отличаются бюджетные системы государства с федеративным устройством и унитарного государства.

Задание 5. Консолидированный бюджет это -

1) Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;
2) Бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования;
3) Сумма бюджетов нижестоящих территориальных уровней;

4) Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;

5) Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней.

Задание 6. Какое из приведенных ниже утверждений верно?

1) Бюджетное правоотношение длится пять лет;
2) Бюджетное правоотношение длится не более одного года;
3) Бюджетное правоотношение длится два с половиной года;
4) Любое бюджетное правоотношение длится один месяц;
5) Верного ответа нет

Задание 7. Какие из нижеперечисленных бюджетных полномочий относятся к полномочиям органов государственной власти Российской Федерации, какие - к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ, а какие к полномочиям органов местного самоуправления, разбив их на 3 группы.

1) установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований;

2) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;

3) установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

4) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;

5) установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;

6) установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

7) установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

8) управление федеральной собственностью в виде акций, облигаций и иных ценных бумаг;

9) установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;

10) установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;

11) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

12) детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта РФ;

13) составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;

14) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

15) установление порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения;

16) дальнейшая детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части целевых статей и видов расходов;

17) определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов?

Задание 8. Приведите по 2 примера налоговых, неналоговых доходов, а также безвозвратных и безвозмездных перечислений регионального бюджета.

ТЕМА 7. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС, ЕГО ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

1. Понятие бюджетного процесса и его участники.
2. Составление проектов бюджетов и актов о бюджете.
3. Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов и актов о бюджете.
4. Исполнение бюджетов и актов о бюджете.
5. Обращение взыскания, на бюджетные средства.
6. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о бюджете.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 209-229.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.225-254.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 118-174.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 198-213.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 232-256.
6. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С.167-180.
7. Бюджетный Кодекс Российской Федерации.
8. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».
10. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
11. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».
12. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».
13. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе».

Практическая работа

Задание 1. Проанализируйте приведенные ниже определения бюджетного процесса и выберите из них, по вашему мнению, наиболее точное:

1) деятельность, урегулированная бюджетно-процессуальными нормами;

2) регламентированная нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных

фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением;

3) институт науки и отрасли бюджетного права;

4) институт науки финансового права;

5) совокупность действий по мобилизации доходов и осуществлению расходов бюджета;

6) различные регламентированные законом фазы прохождения бюджета.

Задание 2. Перечислите известные вам стадии бюджетного процесса. Выскажите мнение по поводу:

1) существования контрольной стадии в бюджетном процессе; в случае положительного ответа укажите место данной стадии среди иных стадий бюджетного процесса;

2) наличия в бюджетном процессе самостоятельных стадий составления отчета об исполнении бюджета и утверждения отчета об исполнении бюджета;

3) существования иных, помимо стадийного, способов построения структуры бюджетного процесса.

Выделите и перечислите этапы, из которых складываются указанные вами стадии бюджетного процесса.

Задание 3. Какова длительность полного бюджетного цикла:

1) 1 год;

2) 1,5 года;

3) 3—3,5 года;

4) 5,5—6 лет?

Задание 4. Установите, на каких стадиях бюджетного процесса реализуют свои полномочия перечисленные участники бюджетного процесса:

1) администраторы поступлений в бюджет;

2) орган, организующий исполнение бюджета (например, Минфин России);

3) представительные органы государственной власти (местного самоуправления);

4) главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств;

5) глава государства (например, Президент РФ);

6) Банк России, уполномоченные кредитные организации;

7) орган по управлению единым счетом бюджета;

8) Правительство РФ;

9) орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджета (например, Федеральное казначейство);

10) Счетная палата РФ;

11) субъекты бюджетного планирования.

Задание 5. Установите соответствие между участниками бюджетного процесса и их полномочиями:

Участники бюджетного процесса	Полномочия
Представительные органы государственной власти (местного самоуправления)	Утверждение отчета об исполнении бюджета
Глава государства	Представление проекта бюджета в представительный орган власти
Правительство РФ	Определение бюджетной политики на очередной финансовый год
Орган, организующий исполнение бюджета	Управление ликвидностью единого счета бюджета
Главные распорядители бюджетных средств	Составление проекта бюджета
Банк России	Проведение операций и учет кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета
Субъекты бюджетного планирования	Проведение внешней проверки отчета об исполнении бюджета за отчетный год
Получатели бюджетных средств	Утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений
Федеральное казначейство	Обслуживание счетов бюджета
Счетная палата РФ	Получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью
Орган по управлению единым счетом бюджета	Разработка прогноза объемов поступлений в бюджет по соответствующим администраторам поступлений в бюджет

Задание 6. Может ли субъект бюджетного планирования выступать одновременно в качестве:

1) главного распорядителя бюджетных средств;
2) получателя бюджетных средств;
3) администратора поступлений в бюджет;
4) кредитного учреждения;
5) бюджетного учреждения?

Задание 7. Может ли главный распорядитель бюджетных средств выступать одновременно в качестве:

1) получателя бюджетных средств;
2) бюджетного учреждения;
3) органа финансового контроля?

Задание 8. Министерство финансов РФ является:

1) органом, осуществляющим кассовое исполнение бюджета;
2) бюджетным учреждением;
3) главным распорядителем бюджетных средств;
4) субъектом бюджетного планирования;
5) получателем бюджетных средств.

Задание 9. Все ли получатели бюджетных средств являются бюджетными учреждениями? Свое утверждение подтвердите примерами.

Задание 10. Установите соответствие между принципами бюджетного процесса и их определениями:

Принцип бюджетного процесса	Определение
Единства кассы	Бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей
Адресности и целевого характера бюджетных средств	При составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств
Эффективности и экономности использования бюджетных средств	Зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета

Задание 11. Каким итоговым актом, документом или юридическим фактом завершается:

1) стадия составления проекта бюджета;
2) стадия утверждения бюджета;
3) стадия исполнения бюджета;
4) стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета?

Задание 12. Исполнение бюджета начинается:

1) с начала финансового года (с 1 января для Российской Федерации);
2) после вступления в силу закона о бюджете на очередной год;
3) с момента фактического зачисления в бюджет доходов и осуществления первых расходов.

Задание 13. Дайте определение бюджетной росписи. Могут ли цифровые показатели бюджетной росписи отличаться от показателей, содержащихся в утвержденном законе (акте органа местного самоуправлении) о бюджете на очередной финансовый год?

Задание 14. Бюджетное учреждение получило извещение о приостановлении операций по лицевому счету получателя бюджетных средств, открытому в органе Федерального казначейства, в связи с непредоставлением платежного поручения на оплату исполнительного листа о взыскании с данного учреждения денежных средств. Правомерны ли действия органа Федерального казначейства?

Задание 15. Может ли получатель бюджетных средств иметь расчетный счет в коммерческом банке? Может ли бюджетное учреждение иметь счет в коммерческом банке? Может ли орган Федерального казначейства открыть счет для учета бюджетных средств в коммерческом банке?

Задание 16. Территориальным органом Росфиннадзора установлен факт нецелевого использования бюджетным учреждением средств федерального бюджета. Однако при совершении платежа все необходимые документы были представлены в Федеральное казначейство по месту открытия лицевого счета, которое проверило правомерность платежа и провело его. Виновен ли в данном случае орган Федерального казначейства, допустивший нецелевое использование средств федерального бюджета?

ТЕМА 8. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

1. Понятие и особенности государственных внебюджетных фондов.
2. Финансово-правовой режим Пенсионного фонда РФ.
3. Финансово-правовой режим Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.
4. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования РФ.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 241-254.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С. 262-269.
3. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 216-220.
4. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 257-268.
5. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С. 223-239.
6. Бюджетный Кодекс Российской Федерации.

Практическая работа

Задание 1. К государственным внебюджетным фондам РФ относятся:
1) Стабилизационный фонд РФ;
2) Пенсионный фонд РФ;
3) Фонд софинасирования социальных расходов;
4) Фонд социального страхования РФ;
5) Фонд будущих поколений;
6) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
7) Территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
8) Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

Задание 2. Правовое регулирование формирования распределения и использования средств государственных внебюджетных фондов РФ со стороны Правительства РФ осуществляется:
1) Министерством финансов РФ;
2) Министерством здравоохранения и социального развития РФ;
3) Министерством экономического развития РФ;
4) Центральным банком РФ.

Задание 3. Какой из государственных внебюджетных фондов предусматривает финансирование своих расходов путем зачета? Что это за финансирование и как оно осуществляется?

Задание 4. Источником формирования Пенсионного фонда РФ являются средства федерального бюджета. В этой связи ответьте на следующие вопросы:

1. Что является источником средств федерального бюджета, передаваемых затем в пенсионный фонд?

2. На финансирование каких конкретных расходов используются средства, поступившие из федерального бюджета.

Задание 5. Какой из государственных внебюджетных фондов формируется не только за счет единого социального налога, но и предусматривает дополнительные обязательные

платежи? Как называются данные платежи?

Задание 6. Применительно к каждому виду расходов определите государственный внебюджетный фонд, из которого осуществляется финансирование указанных расходов.

1) трудовые пенсии;
2) социальные пособия на погребение пенсионеров, не работавших на день смерти;
3) социальное пособие на погребение;
4) выплата пособий по временной нетрудоспособности;
5) пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве;
6) выплаты в порядке замены натуральных льгот денежными выплатами;
7) финансирование территориальных программ обязательного медицинского страхования;
8) оплата путевок на санаторно-курортное лечение работников и членов их семей;
9) финансирование региональных целевых программ по охране материнства и детства;
10) пособия на период по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет.

Задание 7. Выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов ОМС предусматривает выделение из федерального фонда:

1) субсидий;
2) субвенций;
3) дотаций;
4) бюджетных ссуд.

Задание 8. Иногда страховщику, участнику системы ОМС, выделяются средства из территориального фонда обязательного медицинского страхования для оплаты медицинской помощи. В этой связи ответьте на следующие вопросы:

1. В каком случае это осуществляется?
2. Что является основанием для выделения страховщику дополнительных средств?
3. В какой форме выделяются средства?

ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА

1. Понятие государственного и муниципального кредита.
2. Финансово-правовые основы государственного и муниципального кредита.
3. Правовые формы государственных и муниципальных долговых обязательств.
4. Правовой режим управления государственным и муниципальным долгом.
5. Правовое регулирование государственного внутреннего долга Российской Федерации.
6. Правовое регулирование государственных внешних заимствований Российской Федерации и международного кредитования.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 509-580.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С. 447-468.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 238-256.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 330-346

5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 487-511.
6. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С. 199-222.
7. Бюджетный Кодекс Российской Федерации.
8. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».

Практическая работа

Задание 1. В чем отличие государственного кредита от банковского?

Задание 2. В каких случаях государство несет ответственность по долговым обязательствам субъекта РФ или муниципального образования?

Задание 3. Назовите виды и формы государственного долга.

Задание 4. Выберите виды государственных займов, соответствующие срокам их предоставления:

1) краткосрочный	1) от 1 года до 5 лет
2) среднесрочный	2) от 5 до 30 лет
3) долгосрочный	3) свыше 30 лет
	4) до 1 года

Задание 5. Государственный кредит — это система распределительных денежных отношений**:**

1) Центрального банка и кредитных организаций;
2) государства с юридическими лицами, резидентами;
3) государства с физическими лицами, резидентами;
4) государства с международными организациями.

Задание 6. Государственным долгом управляет:

1) Правительство РФ;
2) Центральный банк РФ;
3) Государственная Дума;
4) Счетная палата РФ;
5) Федеральное казначейство.

Задание 7. Государственный долг обслуживает:

1) Министерство финансов РФ;
2) Центральный банк РФ;
3) Международный банк реконструкции и развития.

Задание 8. Внешний долг государства - это:

1) деньги, полученные в качестве кредита от иностранных граждан и организаций;
2) валютные ценности и драгоценные металлы, полученные от международных финансовых организаций;
3) обязательства, возникающие в иностранной валюте.

Задание 9. Капитальный государственный долг РФ:

1) представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты по этим обязательствам;
2) кредиты, полученные Российской Федерацией от иностранных государств и

международных финансовых организаций;

3) средства, привлеченные государством на возвратной основе для целей инвестиций и инноваций.

Задание 10. Внутренний долг Российской Федерации должен быть выражен:

1) в валютных ценностях;
2) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
3) в валюте Российской Федерации;
4) во внутренних ценных бумагах.

Задание 11. Аннулирование государственного долга - это:

1) уменьшение процентов по кредиту до нулевой ставки;
2) полный отказ от долговых обязательств;
3) отказ от части долговых обязательств;
4) увеличение сроков обращения долговых обязательств;
5) продление срока кредита по усмотрению государства.

Задание 12. Рефинансирование государственного займа как метод управления государственным долгом - это:

1) объединение нескольких займов в один;
2) изменение размера доходности займов;
3) отсрочка погашения долговых обязательств;
4) выпуск новых займов для погашения старой задолженности.

Задание 13. Унификация займа - это:

1) отказ от долговых обязательств;
2) продление срока действия выпущенных займов;
3) изменение доходности займов;
4) объединение нескольких займов в один.

Задание 14. Государственные заимствования РФ - это:

1) передача в собственность РФ денежных средств, которые Российская Федерация обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процентов на сумму займа;
2) предоставление государством средств из бюджета гражданам и организациям;
3) кредиты, полученные от граждан РФ и российских юридических лиц.

Задание 15. Муниципальный долг - это:

1) обязательства, возникающие из муниципальных займов и принятых на себя муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц;
2) долговые обязательства субъекта РФ по обязательствам муниципальных образований на его территории;
3) вся совокупность долгов муниципального образования по гражданско-правовым договорам.

Задание 16. Что такое Лондонский клуб кредиторов?

ТЕМА 10. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА РФ

1. Налоги: понятие, юридические признаки, классификация.
2. Понятие и юридические признаки сбора.
3. Принципы российского налогового права.
4. Субъекты налогового права.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 310-316, 326-343.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.319-323, 329-340.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 175-184, 194-214.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 224-260.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 279-320.
6. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С.71-78.
7. Налоговый Кодекс Российской Федерации.

ТЕМА 11. НАЛОГОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

1. Установление и введение налогов и сборов.
2. Налоговое обязательство.
3. Возникновение, изменение и прекращение налоговых обязательств.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 316-326, 348-352.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.341-359.
3. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 265-269.
4. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 321-353.
5. Налоговый Кодекс Российской Федерации.

Практическая работа по темам 10 и 11

Задание 1. Установите соответствие между приведенными ниже элементами налогообложения и их определениями:

Термины:

1) налоговый период;
2) объект налогообложения;
3) налоговая ставка;
4) налогоплательщики;
5) налоговая база;
6) налоговая льгота.

Определения:

1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных

товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;

2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;

3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;

4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;

5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;

6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Задание 2. Что понимается под установлением налогов и чем установление налогов и сборов отличается от введения налогов и сборов?

Задание 3. Выделите из ниже перечисленных налогов Российской Федерации региональные налоги.

1) НДС;
2) акциз;
3) налог на доходы физических лиц;
4) ЕСН;
5) налог на прибыль организаций;
6) налог на добычу полезных ископаемых;
7) транспортный налог;
8) налог на игорный бизнес;
9) налог на имущество организаций;
10) земельный налог;
11) водный налог;
12) налог на имущество физических лиц.

Задание 4. Установите соответствие между приведенными ниже терминами и их определениями.

Термины:

1) работа;
2) доход;
3) реализация товаров, работ или услуг;
4) имущество;
5) товар;
6) услуга;
7) дивиденд;
8) процент.

Определения:

1) виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ;

2) любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации;

3) любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации;

4) деятельность, результаты которой имеют материальное выражение, реализуются и

потребляются в процессе осуществления этой деятельности;

5) деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности;

6) любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления);

7) экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить;

8) передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных НК РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе.

Задание 5. Выделите из ниже перечисленных налогов Российской Федерации реальные налоги.

1) НДС;
2) акциз;
3) налог на доходы физических лиц;
4) ЕСН;
5) налог на прибыль организаций;
6) налог на добычу полезных ископаемых;
7) транспортный налог;
8) налог на игорный бизнес;
9) налог на имущество организаций;
10) земельный налог;
11) водный налог;
12) налог на имущество физических лиц.

Задание 6. Приведите по одному примеру налогов, размер которых исчисляется:

1) налогоплательщиком самостоятельно;
2) налоговым органом;
3) налоговым агентом.

Задание 7. Укажите элементы налогообложения региональных налогов, определяемые законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Федерации при их установлении:

1) объект, порядок и сроки уплаты;
2) налоговый период, порядок и сроки уплаты;
3) налоговая ставка, порядок и сроки уплаты;
4) налоговая ставка и объект;
5) ни один из вышеуказанных.

Задание 8. Налоговая база и порядок ее определения по региональным и местным налогам устанавливаются:

1) Правительством РФ;
2) НК РФ;
3) законами субъектов РФ;
4) нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Задание 9. Порядок уплаты местных налогов устанавливается:

1) НК РФ;

2) законами субъектов РФ в соответствии с НК РФ;

3) нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в соответствии с НКРФ;

4) всеми вышеперечисленными способами.

Задание 10. Что понимается под моментом исполнения обязанности по уплате налога:

1) момент зачисления суммы налога на счета бюджета;

2) момент предъявления в банк поручения на уплату налога в безналичном порядке;

3) момент зачета переплаченной ранее суммы налога;

4) момент удержания суммы налога налоговым агентом?

Задание 11. К способам обеспечения исполнения налоговой обязанности в соответствии с НК РФ относятся:

1) залог имущества;

2) поручительство;

3) пеня;

4) банковская гарантия;

5) заклад;

6) приостановление операций по счетам в банке;

7) внесение на депозит денежных сумм;

8) задаток;

9) наложение ареста на имущество налогоплательщика.

Задание 12. Что из ниже перечисленного не может служить основанием для предоставления налогоплательщику налогового кредита?

1) причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
2) если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;
3) угроза банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога;
4) если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер;
5) задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа.

Задание 13. Что такое налоговые льготы? Какие виды налоговых льгот вам известны? Приведите примеры льгот по нескольким налогам.

ТЕМА 12. СИСТЕМА НАЛОГОВ В РФ

1. Понятие системы налогов и ее модели.
2. Налоги, уплачиваемые физическими лицами.
3. Налоги, уплачиваемые организациями.
4. Налоги, уплачиваемые физическими и юридическими лицами.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 353-472.

2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.379-427.

3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 184-194.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 269-323.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 354-410.
6. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С.78-115.
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации.

Практическая работа

Задание 1. Определите элементы налога на имущество физических лиц. В каком нормативном правовом акте они установлены?

Задание 2. Приведете примеры вычетов из дохода при установлении налоговой базы по НДФЛ относящиеся к числу:

1) социальных
2) стандартных
3) имущественных
4) профессиональных

Задание 3. Приведите примеры налогов, объектом обложения которых являются:

1) реализация товаров;
2) имущество;
3) прибыль;
4) доход;
5) отдельные объекты.

Задание 4. Отметьте налоги, по которым налоговый период установлен на срок менее одного года:

1) НДС;
2) налог на доходы физических лиц;
3) ЕСН;
4) налог на прибыль организаций;
5) единый налог на вмененный доход;
6) транспортный налог;
7) налог на игорный бизнес;
8) налог на имущество организаций;
9) земельный налог;
10) водный налог.

Задание 5. Приведите примеры налогов, уплата которых производится:

1) разовой уплатой всей суммы налога;
2) по частям;
3) по декларации;
4) источником выплаты дохода;
5) на основе кадастровой стоимости.

Задание 6. Что такое «налоговое уведомление»?

Задание 7. Установите соответствие между приведенными ниже терминами и их

определениями.

Термины:

1) инвестор;

2) упрощенная система налогообложения;

3) специальный налоговый режим;

4) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;

5) вменённый доход.

Определения:

1) особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах;

2) потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;

3) специальный налоговый режим, установленный НК РФ, при переходе на который организация или индивидуальный предприниматель вместо ряда налогов уплачивает единый сельскохозяйственный налог;

4) специальный налоговый режим, применение которого означает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и ЕСН уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период;

5) юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции.

Задание 8. Переход на уплату налога по упрощенной системе налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает возможность не уплачивать следующие налоги:

1) НДФЛ;

2) НДФЛ в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности;

3) НДС, в том числе НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;

4) НДС, кроме НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;

5) ЕСН;

6) налога на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности.

Задание 9. Индивидуальный предприниматель является плательщиком единого сельскохозяйственного налога. Имеет ли право индивидуальный предприниматель перейти на упрощенную систему налогообложения?

Задание 10. Индивидуальный предприниматель является плательщиком единого налога на вмененный доход. Имеет ли право индивидуальный предприниматель перейти на упрощенную систему налогообложения?

ТЕМА 13. НАЛОГОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

1. Понятия «налоговое правонарушение» и «налоговая ответственность».
2. Основные составы налоговых правонарушений и меры налоговой ответственности.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 343-348.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С. 359-378.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 214-228.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 260-265.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 425-436.
7. Налоговый Кодекс Российской Федерации.

ТЕМА 14. ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

1. Понятие финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.
2. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий как объект финансово-правового регулирования.
3. Уставный фонд государственного и муниципального унитарного предприятия.
4. Правовой режим распределения прибыли государственного и муниципального унитарного предприятия.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 265-296.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С.275-297.
3. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 224-235.
4. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 269-278.
5. Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

Практическая работа

Задание 1. Какая группа финансовых отношений государственных и муниципальных унитарных предприятий из числа перечисленных ниже подлежит регулированию нормами финансового права?

1) денежные отношения, связанные с формированием и частично использованием целевых фондов внутрихозяйственного значения, которые используются на удовлетворение производственных потребностей и имеют потребительский характер;

2) денежные отношения между предприятием и государством, связанные с формированием бюджетных и внебюджетных фондов, а также использование этих фондов на нужды предприятий;

3) некоторые денежные отношения между предприятиями, связанные с внесением средств в уставные фонды других предприятий, участием в распределении прибыли этих предприятий и т.д.

Задание 2. Раскройте названную вами в первом вопросе группу финансовых отношений, указав не мене трех позиций финансовых правоотношений, возникающих на государственных и муниципальных унитарных предприятиях.

Задание 3. Государственные и муниципальные унитарные предприятия по особенностям ведения хозяйственной деятельности делятся на 2 группы. Укажите какие.

Задание 4. В чем состоят различия в правовом регулировании финансовых отношений выделенных вами групп государственных и муниципальных унитарных предприятий:

1) в порядке уплаты ими налогов
2) в порядке распределения прибыли
3) в порядке выделения бюджетных ассигнований.

Задание 5. Для какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий устанавливаются нормативы распределения прибыли?

Задание 6. Для какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий не предусмотрено формирование уставного фонда?

Задание 7. Уставный фонд государственного унитарного предприятия должен составлять:

1) не более 1 тысячи МРОТ
2) не менее 1 тысячи МРОТ
3) не более 5 тысячи МРОТ
4) не менее 5 тысячи МРОТ.

Задание 8. Для какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий определяется доля прибыли, перечисляемой в бюджет.

Задание 9. Раскройте содержание финансовой категории свободный остаток прибыли, перечисляемый в бюджет, ответив на следующие вопросы:

1) у какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий он возникает
2) как это происходит.

ТЕМА 15. ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФОНДОВ СТРАХОВАНИЯ

1. Понятие страхового рынка. Страхование как экономическая и правовая категории.
2. Понятие страхового правоотношения. Виды страхования.
3. Государственное регулирование страховой деятельности.
4. .Правовые основы обязательного социального страхования.
5. Правовое регулирование обязательного страхования вкладов

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 581-628.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С. 298-315.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 257-287.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.-

М.: Норма, 2005.- С. 346-360.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 463-474, 524-531.
7. Закон РФ от 28 июня 1991 г. №1499-I «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации.
8. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваниях».
10. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
11. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
12. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
13. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Практическая работа

Задание 1. Назовите виды страхования, которые вам известны (не менее двух).

Задание 2. Сотрудники каких органов подлежат обязательному государственному личному страхованию за счет средств бюджета? (назовите не менее 5 категорий сотрудников).

Задание 3. Каковы признаки и цели государственного социального страхования?

Задание 4. Перечислите полномочия государства в сфере регулирования страхового дела.

Задание 5. Какие отношения в области страхования регулируются нормами финансового права:

1) обязательное имущественное страхование;
2) установление существенных условий договора страхования;
3) обязательное личное страхование;
4) добровольное страхование.

Задание 6. Возвратность средств в страховании заключается в:

1) формировании материальных и денежных фондов, которыми может воспользоваться любой пострадавший от стихийных бедствий и несчастных случаев;
2) выплате страховых возмещений страхователям при наступлении страхового случая;
3) финансировании специальных мероприятий по предупреждению стихийных бедствий и несчастных случаев.

Задание 7. Соотнесите страховые риски и виды страхового обеспечения, имея ввиду что на один страховой риск может приходится более одного вида страхового обеспечения.

	Страховые риски		Страховое обеспечение
1	необходимость получения медицинской помощи	1	пенсия по старости
2	временная нетрудоспособность	2	пособие в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием
3	трудовое увечье и профессиональное заболевание	3	единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности
4	материнство	4	пенсия по случаю потери кормильца
5	инвалидность	5	ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет
6	наступление старости	6	пособие по временной нетрудоспособности
7	потеря кормильца	7	пособие по безработице
8	признание безработным	8	пособие по беременности и родам
9	смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении	9	оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи
		10	пенсия по инвалидности
		11	социальное пособие на погребение
		12	пособие на санаторно-курортное лечение
		13	единовременное пособие при рождении ребенка
		14	оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей

Задание 8. Надзор за страховой деятельностью осуществляет:

1) Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ;
2) Министерство финансов РФ;
3) Росстрахнадзор;
4) Федеральная служба страхового надзора.

Задание 9. Орган страхового надзора в случае выявления нарушения, совершенного субъектом страхового дела, имеет право:

1) давать предписания об устранении нарушения;
2) направлять предупреждение об устранении нарушения;
3) налагать штрафы.

ТЕМА 16. ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

1. Понятие и структура банковской системы России.
2. Финансово-правовые отношения в банковской системе.
3. Денежная система Российской Федерации.
4. Правила ведения кассовых операций.
5. Правовое регулирование расчетных отношений в финансовом праве.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 663-708.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.:

Юристъ, 2002. – С. 519-553.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 323-377, 402-419.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 378-403.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 543-571.
6. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.- С.339-354.
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ).
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
9. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утв. Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П.
10. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, утв. Банком России 1 апреля 2003 г, № 222-П.
11. Письмо Банка России от 4 октября 1993 г. № 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Практическая работа

Задание 1. Выберите правильный(ые) вариант(ы) ответа.

По законодательству Российской Федерации законное платежное средство - это свойство:

1) денежного знака;
2) денежной единицы;
3) банкноты номиналом 10 российских руб.;
4) казначейских билетов;
5) монеты в 2 руб.;
6) золота как средства обеспечения денежной эмиссии в Российской Федерации;
7) рубля (валюты Российской Федерации);
8) копейки как единицы, составляющей рубль (100 копеек составляет рубль, являющийся валютой Российской Федерации).

Задание 2. Выберите правильный(ые) вариант(ы) ответа из предлагаемых вариантов.

Обладают ли на территории Российской Федерации силой законного платежного средства (платежеспособностью):

1) белорусский рубль;
2) доллар США;
3) монета в 7 руб.;
4) разорванная и склеенная банкнота номиналом 100руб.;
5) серебряные и золотые монеты Банка России?

Задание 3. Выберите правильный(ые) вариант(ы) ответа из предлагаемых вариантов.

Денежную систему Российской Федерации составляют:

1) рубль (валюта Российской Федерации);
2) копейка (как денежная единица);
3) доллар США (как денежная единица);
4) евро (как денежная единица);
5) монета в 1 евро;
6) банкнота номиналом 25 долл. США;

7) банкнота номиналом 10 руб.;
8) монета в 5 коп.

Задание 4. Выберите правильный(ые) вариант(ы) ответа из предлагаемых вариантов.
Полномочия по формированию денежно-кредитной политики предоставлены:
1) Банку России;
2) Правительству РФ;
3) Министерству финансов РФ;
4) Министерству экономического развития и торговли РФ;
5) Президенту РФ;
6) Федеральному Собранию РФ;
7) Государственной Думе Федерального Собрания РФ;
8) Совету Федерации Федерального Собрания РФ.

Задание 5. Установите соответствие между левой и правой колонками таблицы.

Категория	Определение
Банкнота	Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных условиях денежный суррогат, способный выполнять отдельные функции денег (средства обращения и средства платежа)
Выпуск	Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а финансовыми органами государства (например, министерством финансов)
Денежная единица	Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков, как влекущее, так и не влекущее увеличение количества денег в обращении
Денежное обращение	Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платежным средством в соответствующем государстве (группе государств)
Денежный знак	Изменение первоначального вида подлинной банкноты в целях извлечения незаконной прибыли
Денежный оборот	Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной массы)
Казначейский билет	Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде всего центральными банками)
Платежеспо-собность	Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами
Подделка	Внешняя форма представления стоимости, выражающая определенное количество денежных единиц
Чек	Движение наличных и безналичных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами
Эмиссия	Свойство банкнот и монет, не имеющих признаков подделки либо переделки и не утративших своей платежеспособности

Задание 6. Выберите правильный(ые) вариант(ы) ответа из предлагаемых вариантов.
Эмиссия денег в Российской Федерации обеспечена:
1) разменом на свободно конвертируемую валюту;
2) обязательным разменом при предъявлении банкнот и монет Банка России на золото из состава золотовалютных резервов Банка России;
3) валовым внутренним продуктом;
4) всеми активами Банка России;
5) всеми активами Российской Федерации.

Задание 7. Кредитная организация отказалась обменивать следующие банкноты Банка России:

1) банкноту номиналом 100 руб. с признаками изменения первоначального вида банкноты, проявившимися в дорисовке на одной из сторон цифры «100»;

2) банкноту номиналом 1000 руб., содержащую прокол, штамп «100 штук. 25.04.2005» и подпись неустановленного лица;

3) банкноту номиналом 500 руб., утратившую более 50% своей первоначальной величины.

В каком (их) из указанных выше случаев действия кредитной организации правомерны.

Задание 8. Средства, получаемые Центральным банком РФ, поступают:

1) 100% в государственный бюджет;

2) полностью остаются самому банку;

3) 50% перечисляется в бюджет, 50% остаются банку.

Задание 9.Уставный капитал Центрального банка РФ был сформирован за счет средств:

1) коммерческих банков, составляющих банковскую систему РФ;

2) Российской Федерации;

3) частных лиц.

Задание 10. К функциям ЦБ РФ в соответствии с законодательством относятся:

1) установление правил осуществления расчетов на территории РФ;

2) установление правил бухгалтерского учета в организациях, не являющихся кредитными;

3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;

4) осуществление надзора за деятельностью страховых организаций.

Задание 11. Кредитная организация - это:

1) учреждение, созданное для предоставления кредитов гражданам и юридическим лицам;

2) банки и валютные биржи;

3) юридическое лицо, осуществляющее банковские операции для цели извлечения прибыли на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ.

Задание 12. Расставьте цифры, отражающие последовательность (во времени) мероприятий, проводимых Центральным банком РФ в отношении кредитных организаций:

1) отзыв лицензий кредитных организаций;

2) регистрация кредитных организаций;

3) выдача лицензий кредитным организациям;

4) установление обязательных экономических нормативов.

Задание 13. Какой орган осуществляет лицензирование деятельности кредитных организаций:

1) Министерство финансов;

2) Министерство экономического развития и торговли;

3) Центральный банк РФ;

4) Министерство юстиции?

Задание 14. Назовите формы безналичных расчетов.

Задание 15. Выберите формы безналичных расчетов, соответствующие их содержанию:

	1) ничем не обусловленное письменное распоряжение банку уплатить предъявителю указанную сумму
1) чек	2) письменное распоряжение владельца счета своему банку о перечислении средств со своего счета на счет получателя
2) платежное поручение	3) условное денежное обязательство банка произвести по поручению клиента и за его счет платежи в пользу контрагента клиента согласно условиям и суммам, оговоренным в заявлении клиента
3) аккредитив	4) именной документ, выпущенный банком, удостоверяющий личность владельца счета

Задание 16. Основными расчетными документами согласно правилам совершения безналичных расчетов являются:

1) приходные и расходные кассовые ордера;
2) грузовая таможенная декларация;
3) платежные поручения;
4) аккредитивы;
5) инкассовые поручения.

Задание 17. В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:

1) Министерства финансов;
2) Правительства РФ;
3) Центрального банка РФ;
4) Государственной Думы РФ?

Задание 18. Правила совершения безналичных расчетов устанавливает:

1) Министерство финансов РФ;
2) Центральный банк РФ;
3) Правительство РФ;
4) Сберегательный банк РФ.

Задание 19. Образцы банкнот и монет утверждаются:

1) Государственной Думой РФ;
2) Министром финансов РФ;
3) Председателем Правительства РФ;
4) Центральным банком РФ.

Задание 20. Хозяйствующий субъект может иметь наличные денежные средства в кассе сверх установленного лимита для выдачи заработной платы в течение:

1) пяти дней;
2) одного дня;
3) недели;
4) трех дней.

ТЕМА 17. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

1. Субъекты и объекты валютных правоотношений.
2. Правовое регулирование валютных операций. Валютные отношения, регулируемые финансовым правом.
3. Валютный контроль в сфере валютно-финансовых правоотношений.

Литература:

1. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002. – С. 709-733.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002. – С. 554-574.
3. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.- С. 377-402.
4. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.- С. 403-417.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007. – С. 572-591.
6. Дорофеев Б.Ю. Земцов Н.Н., Пушин В.А. Валютное право России: Учебник для вузов. – М.: Норма, 2005. – С. 44-158, 135-145.
7. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право Российской Федерации: Учеб. пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2004. - С. 75-119.
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
9. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
10. Постановление Правительства РФ от 21 августа 2004 г. № 429 «О Федеральной таможенной службе».

Практическая работа

Задание 1. К валютным операциям относятся:

1) перевод резидентом иностранной валюты со счета в уполномоченном банке на счет этого резидента в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;

2) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации со счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, на счет этого нерезидента в уполномоченном банке;

3) перевод нерезидентом иностранной валюты с банковского счета, открытого в уполномоченном банке, на счет, открытый в этом же уполномоченном банке;

4) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации с одного счета, открытого в уполномоченном банке, на другой свой счет, открытый в этом же уполномоченном банке;

5) перевод с одного текущего валютного счета резидента в уполномоченном банке на другой специальный счет того же резидента в этом же уполномоченном банке;

6) дарение резидентом другому резиденту векселя, удостоверяющего право на получение валюты Российской Федерации и выданного на территории Российской Федерации;

7) получение в порядке наследования резидентом от другого резидента векселя, удостоверяющего право на получение валюты Российской Федерации и выданного на территории иностранного государства;

8) выдача отцом сыну (оба являются резидентами) рублевого эквивалента 100 долл. США на карманные расходы.

Задание 2. В указанных ниже примерах назовите валютные операции:

1) перевод резидентом без открытия счета другому резиденту валюты Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации в оплату услуг, оказанных вторым резидентом;

2) уступка резидентом уполномоченному банку права требования к нерезиденту и получение резидентом от уполномоченного банка валюты Российской Федерации, а уполномоченным банком - от нерезидента иностранной валюты;

3) покупка нерезидентом у нерезидента на территории Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней за валюту Российской Федерации;

4) заключение между уполномоченным банком и резидентом договора финансирования под уступку денежного требования резидента к нерезиденту по экспортному контракту, по которому платеж нерезидентом должен будет осуществляться в валюте Российской Федерации;

5) получение по завещанию резидентом от нерезидента иностранной валюты.

Задание 3. Выберите основные категории института валютного регулирования, соответствующие их содержанию:

1) валюта РФ	1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах
2) иностранная валюта	2) иностранная валюта и внешние ценные бумаги
3) валютные ценности	3) драгоценные металлы и природные драгоценные камни
	4) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; средства на банковских счетах и в банковских вкладах

Задание 4. Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет:

1) Министерство финансов РФ;

2) Центральный банк РФ;

3) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Задание 5. Валютные ценности - это:

1) иностранная валюта;

2) внешние ценные бумаги;

3) иностранная валюта, драгоценные металлы и природные драгоценные камни;

4) иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Задание 6. К нерезидентам в сфере валютных отношений не относятся:

1) физические лица, не имеющие постоянного местожительства в РФ;

2) дипломатические и иные официальные представительства зарубежных государств на территории Российской Федерации;

3) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.

Задание 7. Под валютным контролем понимается:

1) один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций;

2) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте на территории Российской Федерации;

3) деятельность уполномоченных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций.

Задание 8. На территории Российской Федерации действует следующий вид валютного режима:

1) режим свободно конвертируемой валюты;
2) государственная валютная монополия;
3) режим валютного регулирования и контроля.

Задание 9. Валюта Российской Федерации - это:

1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену, и средства на банковских счетах и в банковских вкладах;
2) наличные денежные средства, а также валютные ценности;
3) валютные ценности.

Задание 10. Валютное регулирование - это:

1) деятельность уполномоченных государственных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций;
2) деятельность Центрального банка РФ по поддержанию курса рубля путем купли-продажи иностранной валюты;
3) контроль за деятельностью валютных резидентов и нерезидентов.

Задание 11. Валютное регулирование осуществляют:

1) Правительство РФ;
2) Министерство финансов РФ;
3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
4) Центральный банк РФ.

Задание 12. Нерезидентом в сфере валютных отношений является:

1) российский гражданин, постоянно проживающий в России;
2) представительство иностранной организации в России;
3) филиал российской организации за рубежом;
4) российское посольство в иностранном государстве;
5) субъект Российской Федерации.

Задание 13. Агентами валютного контроля являются:

1) уполномоченные банки;
2) Правительство РФ;
3) финансовые органы;
4) налоговые органы;
5) таможенные органы.

ГЛОССАРИЙ КУРСА «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Аккредитив - это условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее - банк - эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи.

Ассигнования на содержание бюджетных учреждений - это бюджетные средства, предназначенные бюджетной росписью бюджетному учреждению для финансового обеспечения реализации его функций.

Аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

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.

Бюджет (экономический аспект) - это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. **Бюджет (юридический аспект)** – это финансовый план, утверждаемый соответствующим законодательным (представительным) органом в форме закона или правового акта представительного органа муниципального образования.

Бюджетная классификация – это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, видов государственного (муниципального) долга и государственных (муниципальных) активов, используемая для составления и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ

Бюджетная роспись – это разбивка сумм, предусмотренных законом о бюджете на соответствующий финансовый год, по главным распорядителям, по нижестоящим распорядителям и получателям бюджетных средств, а также по кварталам соответствующего года с использованием функциональной и экономической классификации расходов.

Бюджетная ссуда – это бюджетные средства, предоставляемых другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основе на срок не более 6 месяцев в пределах финансового года

Бюджетное процессуальное производство - это структурное подразделение юридического процесса, представляющее собой совокупность процессуальных отношений, характеризующихся особой направленностью, а также специфическими средствами и способами их реализации.

Бюджетный кредит юридическим лицам – это предоставление денежных средств организациям на основе возмездности и возвратности по любым основаниям, в том числе налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и сборов, а также иные денежные обязательства перед бюджетом.

Бюджетный процесс – это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов, и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валюта Российской Федерации - это денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Валютные ценности – это иностранная валюта и внешние ценные бумаги - бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с законом к внутренним ценным бумагам.

Выгодоприобретатель – это физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем при заключении договоров страхования для получения страховых выплат.

Главные распорядители бюджетных средств - органы государственной власти и органы местного самоуправления, имеющие право распределять средства соответствующего бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств, а также наиболее значимые федеральные бюджетные учреждения науки, образования, культуры, здравоохранения и средств массовой информации.

Государственные внебюджетные фонды - это денежные фонды, с помощью которых государство осуществляет финансовую деятельность, т.е. собирает, распределяет и использует средства для решения государственных задач.

Государственный (муниципальный) кредит – это общественные отношения, складывающиеся в процессе: привлечения государством (муниципальным образованием) как заемщиком денежных средств физических и юридических лиц на условиях добровольности, срочности, возмездности, возвратности в целях финансирования дефицита бюджета, погашения ранее возникших долговых обязательств, а также регулирования денежного обращения; предоставления государственных (муниципальных) гарантий; предоставления государством как кредитором бюджетных средств иностранным государствам, их юридическим лицам, международным организациям, бюджетам различных уровней бюджетной системы РФ, юридическим лицам; управления государственным (муниципальным) кредитом.

Денежная единица - это расчетная единица, измеряющая платежную силу денежных знаков, мерило ценностей, определяющее рыночную стоимость товаров, работ или услуг.

Денежная система - это обусловленная экономическими, историческими и политическими причинами организация денежного обращения в стране.

Дотация – это бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов

Доходы бюджетов - это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке согласно законодательству РФ в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований

Индивидуальные предприниматели - это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без

образования юридического лица, а также частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты.

Инкассовое поручение – это расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Иностранная валюта – это 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, а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Источники финансового права Российской Федерации - это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти (федеральных и субъектов Федерации) и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

Конверсия государственных займов - это изменение доходности государственного займа путем уменьшения или увеличения процентной ставки дохода, выплачиваемого государством своим кредиторам.

Консолидация государственных займов - это изменение срока действия ранее выпущенных займов с целью легальной отсрочки платежа.

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории.

Лимит бюджетных обязательств - это признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока.

Льготы по налогам и сборам - это предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Налог - это установленная законно сформированным представительным органом форма ограничения права собственности или иного законного владения путем отчуждения части материальных благ, принадлежащих частным лицам, в пользу публичных образований, в денежной форме, в безвозвратном, безвозмездном и обязательном порядке, обусловленная необходимостью решения общественных задач, основанная на принципах всеобщности, равенства, соразмерности.

Налоговая база – это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

Налоговая правосубъектность - это установленная нормами налогового права способность быть носителем юридических прав и обязанностей в сфере организационно-имущественных и организационных отношений по установлению, введению и уплате налогов и сборов, а также в иных отношениях, неразрывно связанных с перечисленными.

Налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговое обязательство - это урегулированная нормами налогового права правовая связь, в силу которой публично-территориальное образование (налоговый кредитор) правомочно требовать от субъекта частного права (налогового должника) денежного предоставления, а субъект частного права обязан осуществить это предоставление.

Налоговое правонарушение - это виновно совершенное противоправное (т.е. в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена

ответственность.

Налоговые агенты - это лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов.

Налоговый должник - это лицо, обязанное в силу определенных экономических оснований и прямого указания налогового закона произвести денежное предоставление в известном размере в пользу налогового кредитора (налоговых кредиторов).

Налоговый кредит – это изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года при наличии оснований, предусмотренных НК РФ.

Налоговый период – это календарный год или иной период времени (иногда - месяц, квартал) применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

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

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции к числу которых относятся: 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.

Объект налогообложения - это операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Объект финансового правоотношения – это то, на что направлено поведение участников финансового правоотношения, детерминированное их интересами в рамках принадлежащих им субъективных прав и обязанностей.

Организации - это юридические лица, образованные в соответствии с законодательством (российские организации), 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 на территории РФ (иностранные организации).

Отсрочка или рассрочка по уплате налога – это изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных НК РФ, на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

Пеня – это денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Платежное поручение - это 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 требование – это расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Получатели бюджетных средств - это бюджетные учреждения и иные организации, имеющие право на получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий финансовый год.

Правила ведения кассовых операций - это установленный в нормативных актах ЦБ РФ, локальных актах кредитных организаций и определенный в договорах между кредитной организацией и клиентами порядок совершения банковских операций, а также приема, хранения, перевозки, инкассации и выдачи наличных денежных средств и ценностей.

Предмет финансового права - это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач.

Пролонгация государственного займа - это продление срока действия обязательства и производится с целью облегчения выплаты долга.

Прямое финансирование расходов государственных внебюджетных фондов - это реальное выделение денежных средств на условиях безвозвратности и безвозмездности конкретным получателям этих средств.

Распорядители бюджетных средств - это органы государственной власти или органы местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств.

Расчетное правоотношение - это сложное правоотношение, которое обеспечивает основное правоотношение; оно характеризуется следующими элементами: специфическим субъектным составом, особыми объектом, предметом и содержанием.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа: распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Расчеты по инкассо - это банковская операция, посредством которой банк (далее - банк - эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Ревизия – это система контрольных действий по документальной и фактической проверке обоснованности совершенных организацией хозяйственных и финансовых операций в ревизуемом периоде или достигнутых результатов ее финансово-хозяйственной деятельности.

Реструктуризация государственного долга - это основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения.

Рефинансирование государственного долга - это выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств.

Сбор - это 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 действии, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.

Система налогов - это совокупность отдельных налогов, обладающая организационно-правовым и экономическим единством.

Система российского финансового права - это объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.

Смета доходов и расходов представляет собой документ, определяющий объем и целевое направление бюджетных ассигнований, утвержденный в установленном порядке и содержащий расчетные данные по каждому целевому направлению бюджетных

ассигнований. Смета бюджетного учреждения утверждается соответствующим распорядителем или главным распорядителем бюджетных средств.

Страхование – это система экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и отдельных его членов.

Страхователи - это юридические и дееспособные физические лица, имеющие страховой интерес и заключившие со страховщиком договор о страховании.

Страховой рынок - это система отношений, объективно складывающихся между страхователями, страховщиками, иными субъектами в процессе формирования и распределения целевых страховых фондов, а также государственного регулирования организации страхового дела.

Страховые агенты - граждане Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые актуарии - граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных счетов.

Страховые брокеры - граждане Российской Федерации, зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования.

Страховые организации - страховщики - это юридические лица, созданные для осуществления на территории Российской Федерации страхования, перестрахования, взаимного страхования на основании соответствующей лицензии (разрешения).

Субвенция - это бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе юридическим лицам на осуществление определенных целевых расходов.

Субсидия - это бюджетные средства, предоставляемые как юридическим, так и физическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями. Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений.

Субъекты финансового правоотношения - это лица, участвующие в конкретном правоотношении и являющиеся носителями финансовых обязанностей и прав. Субъекты финансового правоотношения - это лица, участвующие в конкретном правоотношении и являющиеся носителями финансовых обязанностей и прав.

Трансферты населению – это денежные платежи, осуществляемые в пользу граждан Российской Федерации.

Унификация государственных займов - это объединение обращающихся займов в один вновь выпускаемый.

Физические лица - это индивидуальные субъекты финансовых правоотношений, пребывающие на территории государства: граждане Российской Федерации, иностранцы и лица без гражданства.

Финансирование из государственных внебюджетных фондов путем зачета - это осуществление организацией (страхователем) расходов в счет начисленных предстоящих

платежей (единого социального налога, страховых взносов на обязательное социальное страхование) в эти фонды.

Финансовая система - совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств. Финансовая система - система форм и методов образования распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования (формирования), распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач.

Финансовое правоотношение - это общественное отношение, основанное на финансово-правовой норме, являющееся, в сущности, экономическим отношением, возникающим в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, имеющим властно-имущественный характер и выражающим публичные интересы.

Финансово-правовая норма (норма финансового права) - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Финансово-правовая санкция - это мера юридической ответственности за нарушение нормы финансового права.

Финансовые методы - способ воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс.

Финансовые рычаги - приемы действия финансового метода.

Финансовый контроль - это регламентированная нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных органов и организаций, иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Финансовый механизм - совокупность форм организации финансовых отношений, методов формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом. Финансовый механизм - совокупность методов и форм, инструментов и рычагов воздействия на экономическое и социальное развитие общества в процессе осуществления распределительных и перераспределительных финансовых отношений.

Финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости ВОП или НД в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, мат. стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий - это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных доходов и накоплений субъектов хозяйствования на производственное и социальное развитие.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Нормативные правовые и иные правовые акты

1. Конституция РФ.
2. Арбитражный процессуальный кодекс РФ.
3. Бюджетный Кодекс РФ.
4. Гражданский кодекс РФ (части первая и вторая).
5. Кодекс РФ об административных правонарушениях.
6. Налоговый Кодекс РФ (части первая и вторая).
7. Таможенный кодекс РФ.
8. Уголовный кодекс РФ.
9. Уголовно-процессуальный кодекс РФ.
10. Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».
11. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ).
12. Закон РФ от 21 марта 1991 г. №943-1 «О налоговых органах Российской Федерации».
13. Закон РФ от 28 июня 1991 г. №1499-I «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации.
14. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
15. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».
16. Федеральный закон от 15 августа 1996 г. № 115-ФЗ «О бюджетной классификации Российской Федерации».
17. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации».
18. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваниях».
19. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг».
20. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
21. Федеральный закон от 6 октября 1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации».
22. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
23. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

24. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
25. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
26. Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».
27. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
28. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
29. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
30. Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».
31. Указ Президента РФ от 20 мая 2004 г. № 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти».
32. Указ Президента РФ от 11 мая 2006 г. № 473 «Вопросы Федеральной таможенной службы».
33. Постановление Правительства РФ от 15 июня 2004 г. № 278 «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора».
34. Постановление Правительства РФ от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».
35. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».
36. Постановление Правительства РФ от 21 августа 2004 г. № 429 «О Федеральной таможенной службе».
37. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
38. Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе».
39. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утв. Банком России 3 октября 2002 г. № 2-П.
40. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, утв. Банком России 1 апреля 2003 г, № 222-П.
41. Письмо Банка России от 4 октября 1993 г. № 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Литература ко всему курсу

Основная литература

1. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации / Под ред. А. Н. Козырина. М., 2002.
2. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Часть первая (постатейный) / Под ред. А. Н. Козырина. М., 2005.
3. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева.- М.: Юристъ, 2002.
4. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В.Карасева. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юристъ, 2007..
5. Финансовое право: Учеб.пособие для вузов / Под ред. проф. М.М.Рассолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, закон и право, 2001.
6. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева, 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2002.

7. Финансы. Учебник. Издание второе, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.В.Ковалева. – М.: ООО «ТК Велби», 2003.
8. Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право / Отв. ред. д.ю.н. Н.И. Химичева.- М.: Норма, 2005.

Дополнительная литература

1. Алексеева Д. Г. и др. Комментарий к Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» (постатейный). М., 2004.
2. Архипенко Т. В., Макаров А. В. Соотношение административной и налоговой ответственности // Финансовое право. 2004. № 5.
3. Бабич А. М., Павлова Л. Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник. М., 1999.
4. Барулин С. В., Макрушин А. В. Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики // Финансы. 2002. № 2.
5. Бойков Д. А. Некоторые вопросы ответственности за нецелевое расходование бюджетных средств // Государственная власть и местное самоуправление. 2005. № 8.
6. Вельский К. С. Эмиссионное право как институт финансового права // Государство и право. 2006. № 5.
7. Головин А. Ю. Проблемы соотношения ответственности, предусмотренной Налоговым кодексом РФ для налогоплательщиков - юридических лиц, и административной ответственности их должностных лиц и органов управления за нарушения правил ведения бухгалтерского учета // Финансовое право. 2004. № 3.
8. Государственные и муниципальные финансы: Учебник / Под общ. ред. И. Д. Мацкуляка. М., 2003.
9. Демин А. В. Налоговая ответственность: проблема отраслевой идентификации // Хозяйство и право. 2000. № 6. (Приложение).
10. Демин А. В. Принцип законности налогообложения: содержание, проблемы, тенденции // СПС «Консультант-Плюс». Комментарии законодательства. 2001.
11. Демин А. В. Сбор как разновидность налоговых доходов (проблемы правовой идентификации) // СПС «Консул ьтантП л юс». Комментарии законодательства. 2002.
12. Дорофеев Б.Ю. Земцов Н.Н., Пушин В.А. Валютное право России: Учебник для вузов. – М.: Норма, 2005.
13. Журавлева О. О. Финансовая ответственность в системе юридической ответственности // Финансовое право. 2004. № 4.
14. Иванова М. А. Нормативно-правовая база и проблемы внешних заимствований Российской Федерации // Финансы и кредит. 2006. Mb 17.
15. Кашин А. В. Налоговая доктрина и налоговое право // Финансы. 2001. №7.
16. Козырин А. Н. Категории «валюта» и «валютные ценности» в законодательстве Российской Федерации // Бухгалтерия и банки. 1998. № 1. (Статья размещена также в СПС «КонсультантПлюс» в разделе «Комментарии законодательства».)
17. Козырин А. Н. Налоговое право зарубежных стран: вопросы теории и практики. М., 1993.
18. Комментарий к Федеральному закону «О Счетной палате Российской Федерации» / Под общ. ред. С. В. Степашина. М., 2002.
19. Комягин Д. Л. Административная ответственность и нарушения бюджетного законодательства // Финансы. 2002. № 12.
20. Комягин Д. Л. Налоговое и бюджетное право — разграничение предметов // Финансовая газета. 2000. № 9.
21. Комягин Д. Л. Новое содержание понятия нецелевого использования бюджетных средств // Финансы. 2004. № 10.
22. Комягин Д. Л. Правовая природа бюджетных средств: деньги, обязательства или

информация? // Финансы. 2005. № 10.
23. Комягин Д. Л. Принцип единства кассы в России: история и современность // Финансовое право. 2006. № 2. С. 5-13.
24. Комягцн Д. Л. Типовой устав бюджетного учреждения // Хозяйство и право. 2000. № 6.
25. Лушин С. И. Функции денег и финансы // Финансы. 2006. № 6.
26. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л. Н. Красавиной. М., 2002.
27. Моляков Д. С. Финансы отраслей народного хозяйства. М., 2000.
28. Орлов М. Ю. Налог как форма разумного ограничения фискального суверенитета государства // Финансовое право. 2006. № 2.
29. Пансков В. Г. О некоторых вопросах государственного финансового контроля в стране // Финансы. 2002. № 5.
30. Пансков В. Г. О роли Счетной палаты РФ в системе органов государственного финансового контроля страны // Финансы. 2001. № 9.
31. Поляк Г. Б. Территориальные финансы. М., 2003.
32. Пушкарева В. М. Русская финансовая наука о природе бюджета и становлении бюджетного процесса в Российской империи // Финансы. 2003. № 4.
33. Разгулин С. В. О содержании понятия «налог». Установление элементов налогообложения // СПС «КонсультантПлюс». Комментарии законодательства. 2001.
34. Рукавишникова И.В. Метод финансового права: Монография.- М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2004.
35. Саттарова Н. А. Некоторые вопросы полномочий налоговых органов по осуществлению налогово-правового принуждения // Финансовое право. 2005. № 9.
36. Саунин А. Н. Аудит эффективности использования государственных средств. Вопросы теории и практики. М., 2005.
37. Стиглиц Дж. Ю. Экономика государственного сектора. Пер. с англ. М., 1997.
38. Сумароков В. Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. М., 1996.
39. Теория финансов: Учебное пособие / Под ред. Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко. Минск, 2005.
40. Тосунян Г.А., Емелин А.В. Валютное право Российской Федерации: Учеб. пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2004.
41. Финансовое право: Учебник / Под ред. М. В. Карасевой. М., 2002.
42. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А. Г. Грязновой. М., 2004.
43. Финансы / Под ред. В. М. Родионовой. М., 1993.
44. Финансы бюджетных организаций: Учебник / Под ред. Г. Б. Поляка. М., 2005.
45. Финансы и кредит субъектов Российской Федерации: Учебник / Под ред. Л. И. Сергеева. Калининград, 1999.
46. Ялбулганов А. А. Постатейный комментарий к Закону РФ «О налоговых органах Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс». Комментарии законодательства. 2002.
47. Ялбулганов А. А. Постатейный комментарий Федерального закона «Об аудиторской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс». Комментарии законодательства. 2001.
48. Ялбулганов А. А. Финансовый контроль как правовой институт: основные этапы развития // Правоведение. 2000. № 3.
49. Ялбулганов А. А., Картошкина Е. А. Статус органов валютного контроля // СПС «КонсультантПлюс». Комментарии законодательства. 2005.

Электронные ресурсы

www.ach.gov.ru
www.government.gov.ru
www.budgetrf.ru
www.minfin.ru
www.customs.ru
www.nalog.ru
www.duma.gov.ru
www.pfrf.ru
www.economy.gov.ru
www.roskazna.ru
www.ffoms.ru

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

№ п/п	Темы	Кол-во часов	Формы самостоятельной работы	Формы контроля
1	ФИНАНСЫ КАК ОСНОВОПОЛАГАЮЩАЯ КАТЕГОРИЯ ФИНАНСОВОГО ПРАВА	3	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
2	ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	3	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
3	ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ И ИХ СУБЪЕКТЫ	3	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
4	ФИНАНСОВОЕ ПРАВООТНОШЕНИЕ, ЕГО СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ	3	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
5	ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	4	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов

			практической работы	
6	БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО РФ, ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ	6	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
7	БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС, ЕГО ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ	6	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
8	ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ	4	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
9	ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА	4	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
10	ОБЩИЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО ПРАВА РФ	4	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
11	НАЛОГОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ	6	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
12	СИСТЕМА НАЛОГОВ В РФ	6	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
13	НАЛОГОВАЯ	4	Конспектирование	Опрос на

	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ		первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию)	семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
14	ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УНИТАРНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	3	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
15	ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФОНДОВ СТРАХОВАНИЯ	6	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
16	ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ	4	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов
17	ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	3	Конспектирование первоисточников, подготовка по вопросам практического занятия, подготовка реферата (по желанию), выполнение практической работы	Опрос на семинарском занятии, выполнение контрольной работы, проверка конспектов, рефератов

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОМУ ПРАВУ»

1. Предмет финансового права.
2. Финансовое право и финансовое законодательство.
3. Система финансового права.
4. Методы финансового права.
5. Наука финансового права.
6. Особенности финансового права как отрасли права.
7. Актуальные вопросы кодификации финансового права,
8. Основные этапы развития финансово-правовой науки.
9. Принципы финансового права в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
10. Функции финансового права.
11. Понятие и структура финансового правоотношения.
12. Особенности финансово-правовой нормы.
13. Финансовые правоотношения.
14. Понятие субъекта финансового права.
15. Развитие финансовой системы и финансового права Российской Федерации на современном этапе.
16. Правовые основы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.
17. Принцип федерализма в финансовом праве.
18. Классификация источников финансового права.
19. Система источников финансового права Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
20. Судебно-арбитражная практика в механизме финансово-правового регулирования Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
21. Конституционные основы финансового права Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
22. Закон в системе источников финансового права Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
23. Актуальные проблемы совершенствования правового регулирования государственного финансового контроля в Российской Федерации.
24. Место и роль Счетной палаты Российской Федерации в системе органов государственного финансового контроля России.
25. Правовой статус, функции и роль контрольно-счетных палат по законодательству субъектов Российской Федерации.
26. Виды, формы и методы государственного финансового контроля в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).

27. Финансово-контрольные полномочия федеральных органов исполнительной власти в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
28. Законодательство о финансовом контроле в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
29. Финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
30. Муниципальный финансовый контроль в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
31. Правовой статус Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в субъектах Российской Федерации.
32. Правовые основы аудиторского финансового контроля в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
33. Бюджетное законодательство субъектов Российской Федерации.
34. Понятие бюджетного федерализма: правовые аспекты.
35. Правовая основа финансовой деятельности муниципальных образований в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
36. Бюджетный кодекс Российской Федерации как основной источник бюджетного права.
37. Правовые проблемы казначейского исполнения бюджетов в Российской Федерации.
38. Правовые проблемы осуществления бюджетного процесса в субъектах Российской Федерации (в муниципальных образованиях).
39. Проблемы правового регулирования исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации.
40. Место бюджетного права в системе российского права.
41. Источники бюджетного права в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
42. Правовой статус Министерства финансов Российской Федерации как участника бюджетного процесса.
43. Правовой статус Федерального казначейства как участника бюджетного процесса.
44. Полномочия Счетной палаты Российской Федерации в бюджетном процессе.
45. Правовой статус Банка России как участника бюджетного процесса.
46. Понятие государственного и муниципального кредита в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
47. Правовые основы государственного кредита в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
48. Правовые основы формирования и использования финансовых ресурсов государственных (муниципальных) предприятий в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
49. Правовой режим доходов бюджетных учреждений в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
50. Понятие и порядок предоставления бюджетных инвестиций по законодательству Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
51. Реализация общеправового принципа разделения властей в бюджетном процессе в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
52. Понятие и система налоговых доходов в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
53. Понятие и система неналоговых доходов в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
54. Особенности правонарушения в финансовом праве и его признаки1.
55. Ответственность как институт финансового права.

56. Понятие правового режима иммунитета бюджетов.
57. Принуждение в финансовом праве, его особенности.
58. Понятие и виды санкций в финансовом праве.
59. 59. Порядок применения санкций в финансовом праве.
60. Судебные иски к казне в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
61. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
62. Виды нарушений бюджетного законодательства Российской Федерации и ответственность за их совершение.
63. Понятие налогового права Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
64. Налоговые правоотношения.
65. Правовое регулирование налогообложения субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации.
66. Ответственность за нарушения налогового законодательства в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
67. Правовая природа ответственности за налоговое правонарушение.
68. Нарушение в налоговом законодательстве Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
69. Налоговая система и система налогов и сборов в Российской Федерации.
70. Таможенные платежи: понятие, виды, правовая природа.
71. Правовой статус органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации.
72. Валюта по законодательству Российской Федерации.
73. Понятие валютных ценностей по законодательству Российской Федерации.
74. Субъекты валютных правоотношений по законодательству Российской Федерации.
75. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
76. Правовые основы валютного контроля.
77. Правовой статус органа валютного контроля по законодательству Российской Федерации.
78. Ответственность за нарушение валютного законодательства в Российской Федерации.
79. Правовые аспекты управления государственным долгом в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
80. Понятие обязательного государственного страхования в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
81. Понятие обязательного государственного личного страхования в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
82. Правовая охрана законных интересов субъектов финансовых правоотношений в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).
83. Конституционные основы денежной системы Российской Федерации.
84. Эмиссионная функция Банка России.
85. Правила ведения кассовых операций в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

1. Понятие, категориальные признаки и функции финансов.
2. Понятие о финансовой системе и принципы ее построения.
3. Финансовый механизм современного общества, его элементы.
4. Предмет и понятие финансового права.
5. Принципы российского финансового права.
6. Финансовое право в системе российского права: его особенности и связь с другими отраслями права.
7. Система и источники финансового права.
8. Понятие и виды финансово-правовых норм.
9. Субъекты финансового права.
10. Понятие финансового правоотношения и его субъекты.
11. Объекты финансового правоотношения.
12. Виды финансовых правоотношений.
13. Понятие финансового контроля, его принципы.
14. Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие.
15. Правовые основы аудита.
16. Формы финансового контроля. Ревизия.
17. Понятие бюджета и бюджетного устройства Российской Федерации.
18. Субъекты бюджетного права и бюджетные правоотношения.
19. Доходы бюджетов.
20. Расходы бюджетов.
21. Понятие бюджетного процесса и его участники.
22. Составление проектов бюджетов и актов о бюджете.
23. Рассмотрение и утверждение проектов бюджетов и актов о бюджете.
24. Исполнение бюджетов и актов о бюджете.
25. Обращение взыскания, на бюджетные средства.
26. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчетов об исполнении бюджетов и актов о бюджете.
27. Понятие и особенности государственных внебюджетных фондов.
28. Финансово-правовой режим Пенсионного фонда РФ.
29. Финансово-правовой режим Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.
30. Финансово-правовой режим Фонда социального страхования РФ.
31. Понятие государственного и муниципального кредита.
32. Финансово-правовые основы государственного и муниципального кредита.
33. Правовые формы государственных и муниципальных долговых обязательств.
34. Правовой режим управления государственным и муниципальным долгом.

35. Правовое регулирование государственного внутреннего долга Российской Федерации.
36. Правовое регулирование государственных внешних заимствований Российской Федерации и международного кредитования.
37. Налоги: понятие, юридические признаки, классификация.
38. Понятие и юридические признаки сбора.
39. Принципы российского налогового права.
40. Субъекты налогового права.
41. Установление и введение налогов и сборов.
42. Налоговое обязательство.
43. Возникновение, изменение и прекращение налоговых обязательств.
44. Понятие системы налогов и ее модели.
45. Налоги, уплачиваемые физическими лицами.
46. Налоги, уплачиваемые организациями.
47. Налоги, уплачиваемые физическими и юридическими лицами.
48. Понятия «налоговое правонарушение» и «налоговая ответственность».
49. Основные составы налоговых правонарушений и меры налоговой ответственности.
50. Понятие финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.
51. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий как объект финансово-правового регулирования.
52. Уставный фонд государственного и муниципального унитарного предприятия.
53. Правовой режим распределения прибыли государственного и муниципального унитарного предприятия.
54. Понятие страхового рынка. Страхование как экономическая и правовая категории.
55. Понятие страхового правоотношения. Виды страхования.
56. Государственное регулирование страховой деятельности.
57. .Правовые основы обязательного социального страхования.
58. Правовое регулирование обязательного страхования вкладов.
59. Понятие и структура банковской системы России.
60. Финансово-правовые отношения в банковской системе.
61. Денежная система Российской Федерации.
62. Правила ведения кассовых операций.
63. Правовое регулирование расчетных отношений в финансовом праве.
64. Субъекты и объекты валютных правоотношений.
65. Правовое регулирование валютных операций. Валютные отношения, регулируемые финансовым правом.
66. Валютный контроль в сфере валютно-финансовых правоотношений.

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО МОДУЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

ПЕРВАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Финансовые отношения возникают между:
1) между субъектами федерации по поводу распределение финансовых ресурсов страны;
2) между участниками сделки по продаже недвижимости;
3) между наследниками имущества;
4) между предприятиями - акционерами одной компании;
5) между физическими лицами - акционерами одной компании.

Какое из приведенных ниже определений является верным:
1) финансовая система - это совокупность всех финансово-кредитных органов государства;
2) финансовая система - это совокупность всех финансовых институтов государства.
3) финансовая система - это органы государственной власти, осуществляющие управление финансами.
4) финансовая система - это банки и другие кредитные организации.
5) финансовая система - это Министерство финансов РФ.

Под финансами следует понимать:
1) совокупность наличных денег и их обращения на территории государства;
2) совокупность финансовых институтов;
3) отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств в целях достижения задач и функций государства и предприятий.

Финансовая система Российской Федерации включает в себя:
1) совокупность финансовых институтов и финансовых учреждений;
2) совокупность общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства;
3) совокупность наличных и безналичных денег на территории государства.

Финансовая деятельность государства и муниципальных образований - это:
1) деятельность по взиманию налогов и сборов;
2) деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета;
3) деятельность по собиранию, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований.

Финансам присущи следующие функции:
1) аккумулирующая, фискальная, контрольная;
2) распределительная, контрольная, регулирующая, стимулирующая;
3) стимулирующая и дестимулирующая.

Финансы и финансовые отношения - это:
1) все имущественные отношения;
2) все неимущественные отношения;
3) денежные, имущественные и неимущественные отношения;
4) только денежные отношения.

Совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению – это …
1) финансовая политика;
2) финансовые ресурсы;
3) финансы;
4) финансовая система.

Совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансов для осуществления своих функций и задач – это …
1) финансовая политика;
2) финансовые ресурсы;
3) финансы;
4) финансовая система.

Какая из предложенных логических цепочек является верной (построенной от общего к частному или наоборот)?
1) финансы – государственные финансы – государственный бюджет;
2) финансы - финансы государственных предприятий – государственные финансы;
3) финансы – финансы государственных предприятий – финансы предприятий;
4) финансы - государственные финансы – публичные финансы.

Какие из перечисленных элементов финансовой системы регулируются нормами финансового права (3 позиции)?
1) финансы государственных предприятий;
2) финансы коммерческих предприятий;
3) финансы муниципальных образований;
4) государственные финансы;
5) финансы граждан.

Какие общественные отношения лежат в основе категории «финансы»:
1) экономические (денежные);
2) личные неимущественные;
3) договорные.

Материальный аспект финансов состоит в том, что это:
1) централизованные и децентрализованные фонды денежных средств государства и муниципальных образований, а также предприятий и организаций;
2) денежные средства коммерческих организаций и населения;
3) основные и оборотные средства предприятий.

Основное (ведущее) звено в финансовой системе Российской Федерации - это:
1) налоги;
2) средства страховых и банковских организаций;
3) финансы предприятий;
4) публичные финансы.

Предмет финансового права:
1) отношения по поводу оборота денежных средств;
2) отношения по поводу формирования, распределения и использований централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
3) научные представления по вопросам экономической деятельности.

Финансовые правоотношения - это:
1) общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
2) денежные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
3) общественные отношения властного имущественного характера в сфере экономики.

Финансовое право - это:
1) совокупность нормативных актов, регулирующих финансовые отношения в области финансовой деятельности государства;
2) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
3) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе образования централизованных фондов денежных средств;
4) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе использования децентрализованных фондов денежных средств.

Финансовое право Российской Федерации в настоящее время - это:
1) общепризнанная отрасль российского публичного права;
2) комплексное межотраслевое образование;
3) общепризнанная отрасль российского частного права.

По предмету финансовое право наиболее тесно связано с:
1) земельным правом;
2) гражданским правом;
3) административным правом;
4) уголовным правом.

По методу финансовое право наиболее тесно связано с:
1) гражданским правом;
2) административным правом;
3) уголовным правом;
4) международным частным правом.

Финансирование как метод распределения бюджетных средств - это:
1) безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств;
2) целевое выделение средств из бюджетов регионов;
3) возмездное выделение средств из бюджета физическим и юридическим лицам.

Основные положения, регулирующие финансовую деятельность государства и муниципальных образований, закреплены в:
1) Конституции РФ, Налоговом и Бюджетном кодексах РФ;
2) Финансовом кодексе РФ;
3) Конституции РФ и Федеральном законе «Об основных принципах организации местного самоуправления».

Что является отличительной чертой метода финансового права:
1) возможность вступать в договорные отношения;
2) юридическое неравенство субъектов финансовых правоотношений;
3) возможность выбора варианта поведения из нескольких предложенных государством

О какой из трех ипостасей финансового права идет речь в следующей фразе: финансовое право исследует…?
1) отрасль права;
2) наука;
3) Учебная дисциплина.

Какие из перечисленных отношений являются финансово-правовыми отношениями (4 позиции)?
1) между организацией и банком, открывшим ей расчетный счет;
2) между гражданином и налоговым органом в связи с уплатой налога;
3) между таможенным органом и импортером в связи с уплатой таможенной пошлины и иных таможенных платежей;
4) между гражданином и уполномоченным банком в связи с уплатой комиссионного вознаграждения за операцию по купле-продаже иностранной валюты;
5) между налоговыми органами и налогоплательщиками в связи с предоставлением отсрочки по уплате налога;
6) между образовательным учреждением и гражданином в связи с предоставлением последнему образовательных услуг покрытие затрат на оказание которых осуществляется за счет бюджетных средств;
7) между Банком России и федеральным бюджетом в связи с отчислением 50% прибыли Банка России в федеральный бюджет?

Какие из перечисленных финансовых правоотношений являются имущественными (3 позиции)?
1) по уплате налога на прибыль организаций;
2) по предоставлению ниже стоящему бюджету дотации;
3) по проведению налоговой проверки;
4) по передаче проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу;
5) по заключению договора между субъектом и РФ муниципальным образованием о передаче последнему расходных полномочий, финансируемых за счет средств регионального бюджета;
6) по установлению методики распределения Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ федерального бюджета;
7) по получению бюджетным образованием доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Какие из перечисленных финансовых правоотношений устанавливаются процессуальными нормами (4 позиции)?
1) по уплате налога на прибыль организаций;
2) по предоставление нижестоящему бюджету дотации;

3) по проведению налоговой проверки;
4) по передаче проекта бюджета на рассмотрение в Государственную Думу;
5) по заключению договора между субъектом и РФ муниципальным образованием о передаче последнему расходных полномочий, финансируемых за счет средств регионального бюджета;
6) по установлению методики распределения Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ федерального бюджета;
7) по получению бюджетным образованием доходов от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Система органов общегосударственного финансового контроля состоит из контрольных органов трех уровней:
1) парламентского бюджетного контроля, правительственного контроля;
2) бюджетного контроля, оперативного налогового контроля, валютного контроля;
3) Федеральной налоговой службы, Федерального Казначейства, Министерства финансов РФ;
4) федерального государственного финансового контроля, финансового контроля субъектов Российской Федерации, финансового контроля местных органов самоуправления;
5) государственных органов законодательной власти, государственных органов исполнительной власти, государственных органов судебной власти.

Какие из правоотношений относятся к предмету финансового права:
1) по поводу формирования муниципального бюджета;
2) по поводу взимания штрафа за совершение административного правонарушения;
3) по поводу зачисления в бюджет штрафа за совершение административного правонарушения;
4) по поводу предоставления банковского кредита клиенту банка;
5) по поводу предоставления кредита Российской Федерации иностранным государством;
6) по поводу передачи части прибыли Центрального банка в бюджет Российской Федерации;
7) по поводу предоставления ссуды предприятием своему работнику;
8) по поводу взимания штрафа за совершение налогового правонарушения.

Какой из актов может являться нормативно-правовым источником финансового права:
1) судебный акт суда общей юрисдикции;
2) судебный акт арбитражного суда;
3) постановление прокурора;
4) инструкция Министерства финансов РФ;
5) инструкция Министерства здравоохранения и социального развития РФ.

В каких финансовых правоотношениях участвует Центральный банк РФ:
1) по поводу установления налогов и сборов;
2) по поводу принятия бюджета;
3) по поводу исполнения бюджета;
4) по поводу денежной эмиссии;
5) по поводу государственного займа.

К особенностям финансово-правовых норм относятся:
1) их преимущественно императивный характер;
2) регулируют именно финансовые отношения;

3) регулируют денежно-имущественные отношения;
4) регулируют все экономические отношения.

Санкция финансово-правовой нормы - это:
1) обязанность субъекта финансово-правового отношения;
2) мера государственного принуждения;
3) объем правоспособности участника отношения;
4) полномочия участника финансового правоотношения.

В чем выражается властный характер финансово-правовых норм:
1) в том, что требование выражено в категоричной форме, установлено государством в одностороннем порядке и не может меняться по желанию подчиненной стороны;
2) в том, что нормы допускают возможность широкого применения соглашения сторон по поводу их прав и обязанностей;
3) в том, что нормы содержат в основном запрет на совершение тех или иных действий и государству предоставлено право карать за нарушение таких запретов.

Особенностью финансово-правовой санкции можно назвать то, что:
1) она носит материальный, денежный характер;
2) ее применение не освобождает виновного от привлечения его к административной или уголовной ответственности;
3) она призвана оказать на нарушителя исключительно моральное, а не материальное воздействие.

В финансовом праве преобладают нормы:
1) запрещающие;
2) уполномачивающие;
3) обязывающие.

К какому типу исходных (первичных) финансово-правовых норм относится следующая:
Статья 38 БК РФ
Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.
1) нормы-начала;
2) нормы-принципы;
3) нормы-дефиниции;
4) коллизионные нормы.

К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, определяющие порядок установления и использования льгот по налогам и сборам относятся?
1) регулятивные;
2) охранительные;
3) обязывающие;
4) запрещающие.

К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, предусматривающие ответственность за различные виды налоговых правонарушений (2 позиции)?

1) регулятивные;
2) охранительные;
3) обязывающие;
4) запрещающие;
5) материальные;
6) процессуальные.

К какому виду финансово-правовых норм относятся нормы, предусматривающие суммы Фонда финансовой поддержки субъектов РФ, выделенные конкретным субъектам РФ?

1) регулятивные;
2) охранительные;
3) обязывающие;
4) запрещающие;
5) материальные;
6) процессуальные;
7) управомочивающие.

В каком из элементов финансово-правовой нормы устанавливаются условия, при наличии которых субъекту финансового права следует руководствоваться данной нормой?

1) гипотеза;
2) диспозиция;
3) санкция.

Что из ниже перечисленного не относится к особенностям финансово-правовой нормы (2 позиции)?

1) являются средством реализации частных интересов;
2) нестабильны;
3) возникают как фактические;
4) политически направлены;
5) представлены в форме норм-расчетов;
6) императивны.

Что из ниже перечисленного относится к особенностям финансово-правовой нормы (2 позиции)?

1) являются средством реализации частных интересов;
2) стабильны;
3) редко возникают как фактические;
4) политически направлены;
5) устанавливаются государством;
6) содержатся в каком-либо правовом нормативном акте.

Какой из способов установления момента вступления в силу финансово-правовых актов является неверным?

1) с момента истечения срока после его официального опубликования;
2) с момента его официального опубликования;
3) с момента его принятия;
4) с момента прямо указанного в самом законе или в законе, специально принятом по этому вопросу;

5) все способы являются верными.

Диапозитивный метод регулирования финансово-правовых отношений может использоваться;
1) при уплате налогов;
2) при предоставлении налогового кредита;
3) при предоставлении государственного кредита;
4) при обязательном государственном страховании;
5) при формировании бюджета.

Какие из перечисленных нормативно-правовых актов относятся к источникам финансового права:
1) Бюджетный кодекс РФ;
2) Конституция РФ;
3) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
4) акт налоговой проверки;
5) требование об уплате налога;
6) расчетный документ о бесспорном списании денежных средств со счета;
7) международное соглашение об избежании двойного налогообложения.

К методам распределения финансовых средств относятся:
1) государственный и банковский кредит;
2) страхование;
3) кредитование;
4) финансирование.

Субъект финансового правоотношения может защитить свои права в административном порядке, обжалуя незаконные деяния или акты:
1) в суде общей юрисдикции;
2) в арбитражном суде;
3) в вышестоящем органе или вышестоящему должностному лицу;
4) в Министерстве финансов РФ;
5) в органе внутренних дел.

Какой из методов (способов) правового регулирования используется в следующей норме права: Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы (ст. 57 Конституции РФ)?
1) дозволение;
2) обязывание;
3) запрет;
4) поощрение;
5) рекомендация;
6) согласование.

Какой из методов (способов) правового регулирования используется в следующей норме права: Налогоплательщики имеют право … использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах (ст. 21 НК РФ)?
1) дозволение;
2) обязывание;
3) запрет;
4) поощрение;

5) рекомендация;
6) согласование.

Какой из ниже перечисленных элементов системы финансового права является наиболее общим?
1) финансово-правовая норма;
2) финансовое право;
3) финансово-правовой институт;
4) подотрасль (раздел) финансового права.

Какие из перечисленных институтов являются финансово-правовыми (4 позиции)?
1) залог;
2) вексель;
3) налоговая обязанность;
4) банковский счет;
5) бюджетный процесс;
6) финансовый контроль;
7) источники финансового права;
8) собственность;
9) административная ответственность;
10) юридическое лицо.

Какие из перечисленных институтов входят в общую часть финансового права (3 позиции)?
1) источники финансового права;
2) финансово-правовая ответственность;
3) бюджетный процесс;
4) валютное регулирование;
5) система налогов и сборов;
6) субъекты налогового права;
7) бюджетная система;
8) финансовый контроль.

Какие из перечисленных правовых образований могут быть определены как подотрасли (разделы) финансового права (2 позиции)?
1) источники финансового права;
2) финансово-правовые санкции;
3) залоговое право;
4) бюджетное право;
5) вексельное право;
6) исполнительное производство;
7) налоговое право.

Решение Конституционного суда РФ « По делу о проверке конституционности Закона Санкт-Петербурга от 14 июля 1995 г. «О ставках земельного налога в Санкт-Петербурге в 1995 году» является (2 позиции):
1) источником налогового права;
2) актом законодательства о налогах и сборах;
3) источником бюджетного права;
4) законодательным актом РФ;
5) судебным прецедентом.

Какое из предложенных понятий является более общим?
1) законодательные акты РФ по вопросам бюджетного права;
2) нормативно-правовые акты по вопросам бюджетного права;
3) бюджетное законодательство;
4) бюджетное право.

Какое из предложенных понятий является наиболее узким?
1) законодательные акты РФ по вопросам бюджетного права;
2) бюджетное законодательство;
3) бюджетное право.

Приказ министерства финансов РФ, утверждающий методику распределения Фонда финансовой поддержки регионов – это:
1) законодательный акт РФ;
2) нормативно-правовой акт;
3) локальный нормативно-правовой акт.

В каком из приведенных ниже случаев, идет речь о субъекте финансового права:
1) руководитель налогового органа вынес решение о приостановлении операций индивидуального предпринимателя И. П. Сидорова по его счетам в банке;
2) налоговый орган вынес решение о взыскании налога с ООО «Арсенал» за счет его имущества в связи с неуплатой налогов в установленные сроки;
3) Кунгурская городская управа обратилась в арбитражный суд с иском о взыскании с администрации Пермской области 20520 тыс. руб. дотаций и субвенций, недополученных ею по Закону Пермской области «О бюджете Пермской области на 2004 год»;
4) органы местного самоуправления поселений осуществляют бюджетные полномочия по установлению порядка составления, утверждения и исполнения смет доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, входящих в состав территории поселения.

В каких из приведенных примеров государственные и иные органы выступают в качестве субъектов финансовых правоотношений (2 позиции):
1) органы местного самоуправления устанавливают и исполняют расходные обязательства муниципального образования;
2) Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;
3) органы местного самоуправления привлекают аудиторов для осуществления контроля за исполнением местных бюджетов;
4) Министр финансов РФ освобождает от должности заместителя руководителя Федеральной налоговой службы;
5) банк предоставляет кредит под залог драгоценных камней;
6) должностное лицо таможенного органа проводит личный досмотр;
7) Федеральная таможенная служба по заявлению плательщика таможенной пошлины изменяет срок уплаты таможенной пошлины?

В зависимости от своего содержания (особенностей предмета финансово-правового регулирования) нормы финансового права могут быть:
1) обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;
2) материальными, процессуальными;
3) материальными, обязывающими;
4) уполномочивающими, процессуальными;

5) обязывающими, процессуальными.

Финансово-правовая норма состоит из:
1) гипотезы и санкции;
2) гипотезы и диспозиции;
3) гипотезы, диспозиции и санкции;
4) санкции и диспозиции;
5) гипотезы и теоремы.

Различие Общей и Особенной частей финансового права:
1) состоит в том, что в Общей части рассматриваются основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности, а в Особенной - конкретные финансово-правовые институты;
2) не существует;
3) является надуманным;
4) состоит в том, что в общей части рассматриваются нормы права, относящиеся к государственному сектору экономики, а в особенной - к частному;
5) состоит в том, что в общей части рассматриваются вопросы, связанные с мировой финансовой системой, а в особенной - с финансовой системой России.

Особенностями финансовых правоотношений являются:
1) объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; одна из сторон - это всегда орган судебной власти; права и обязанности сторон определяются нормативным актом;
2) объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; одна из сторон - это всегда государство; права и обязанности сторон определяются нормативным актом.
3) объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; одна из сторон - это всегда государство; права и обязанности сторон определяются договором.
4) объект финансовых правоотношений - это всегда материальные средства; одна из сторон - это всегда государство; права и обязанности сторон определяются договором.
5) объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; одна из сторон - это всегда налоговая инспекция; права и обязанности сторон определяются договором.

Субъект финансового права - это:
1) субъект финансовых правоотношений;
2) юридическое лицо;
3) лицо, потенциально способное быть участником финансовых правоотношений;
4) физическое лицо;
5) орган государственной власти.

В каких из приводимых ниже случаях банк является субъектом финансовых правоотношений, реализующим властные полномочия в отношении другого субъекта (2 позиции):
1) уплачивает земельный налог;
2) проводит проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;
3) в качестве агента валютного контроля представляет органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, необходимые для осуществления его функций документы и информацию;
4) исполняет решение о взыскании налога;
5) представляет по мотивированному запросу налогового органа справки по операциям и

счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?

В каких из перечисленных ситуаций организация выступает в качестве субъекта финансового права (2 позиции):

1) при осуществлении полномочий субъекта законодательной инициативы;
2) при осуществлении полномочий налогового агента;
3) при получении кредита в коммерческом банке;
4) при получении лицензии на право осуществления определенного вида деятельности;
5) при создании филиала;
6) при уплате штрафа за уклонение от уплаты налогов и (или) сборов в соответствии со ст. 199 УК РФ?

Какое из понятий охватывает большое количество субъектов?

1) «юридическое лицо»
2) «коллективный субъект финансового права»

Какой из перечисленных ниже субъектов является индивидуальным субъектом финансового права:

1) организация;
2) физическое лицо;
3) семья;
4) трудовой коллектив;
5) бухгалтер?

Какое из ниже перечисленных полномочий в сфере публичных финансов реализуется муниципальным образованием?

1) право на получение финансовой помощи, предусмотренной бюджетным законодательством Российской Федерации;
2) право денежной эмиссии;
3) установление регионального налога;
4) управление государственным долгом Российской Федерации;
5) принятие нормативного правового акта, устанавливающего льготы по местному налогу;
6) полномочия генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации;
7) определение бюджетной политики на очередной финансовый год;
8) принятие федерального закона о федеральном бюджете на соответствующий год.

При реализации каких из ниже перечисленных полномочий Министерство финансов РФ выступает в качестве субъекта финансового права (3 позиции)?

1) осуществляет составление проекта федерального бюджета;
2) осуществляет управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда РФ;
3) осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Министерства;
4) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций;
5) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в

установленный законодательством Российской Федерации срок;
6) организует профессиональную подготовку работников Министерства, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку.

Определение какого вида контроля соответствует следующему. Осуществляется в ходе 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.
1) предварительный контроль;
2) текущий контроль;
3) последующий контроль.

Проверка правильности исчисления и своевременности уплаты налога – это …
1) предварительный контроль;
2) текущий контроль;
3) последующий контроль.

Определение какой категории финансового контроля приведено далее. Система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных с бюджетными средствами операций, финансово-хозяйственной деятельности подотчетного объекта, законности и правильности действий должностных лиц в финансовой сфере;
1) анализ;
2) ревизия;
3) обследование;
4) проверка.

Какой из органов финансового контроля осуществляет контроль за непревышением кассовых расходов, осуществляемых получателями средств федерального бюджета, над доведенными им лимитами бюджетных обязательств.
1) Федеральное казначейство
2) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
3) Федеральная налоговая служба
4) Контрольно-ревизионное управление Администрации Президента РФ.

О какой форме финансового контроля идет речь далее? По объему деятельности, подлежащей контролированию, они подразделяются на комплексные, при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях; и тематические, которые сводятся к обследованию какой-либо одной сферы финансовой деятельности.
1) анализ;
2) ревизия;
3) обследование;
4) проверка.

Что из ниже перечисленного является наиболее узким?
1) финансовый контроль,
2) государственный финансовый контроль;
3) финансовый контроль законодательных (представительных) органов государственной власти;
4) контроль за исполнением местного бюджета;

5) муниципальный финансовый контроль.

Мнение о достоверности бухгалтерского учета высказывается в результате:
1) анализ;
2) ревизия;
3) аудиторская проверка;
4) обследование;
5) налоговая проверка.

Финансовый контроль бывает:
1) Муниципальный и городской;
2) Независимый и общественный;
3) Ведомственный и министерский;
4) Федеральный и государственный.
5) Государственный и независимый.

Что из перечисленного ниже относится к методам финансового контроля?
1) гласность, самостоятельность, федерализм;
2) образование, распределение и использование денежных средств;
3) ревизии, наблюдения, проверки, обследования, анализ;
4) бюджетные, налоговые, кредитные, валютные правоотношения;
5) ведомственный, государственный, независимый контроль.

Общая цель деятельности Счетной палаты РФ:
1) осуществление государственного финансового контроля за исполнением федерального бюджета;
2) проведение ревизий на государственных унитарных предприятиях;
3) противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Целью аудита является:
1) проверка основных средств предприятия;
2) проверка прибыльности и доходности производства;
3) выражение мнения о достоверности финансовой отчетности проверяемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству.

Основной метод финансового контроля - это:
1) проверка;
2) инвентаризация;
3) ревизия;
4) финансово-экономический анализ.

Для осуществления государственного финансового контроля за исполнением бюджета Федеральное собрание РФ формирует:
1) Комитет Государственной Думы РФ по бюджету;
2) Федеральное казначейство;
3) Счетную палату.

В компетенцию органов Федерального казначейства в области государственного финансового контроля входит:
1) лишение аудиторских и страховых организаций лицензий;
2) право на приостановление операций по счетам в банках;
3) предоставление налоговых кредитов;

4) отстранение от работы нарушителей.

Налоговый контроль осуществляют:
1) таможенные органы;
2) органы государственных внебюджетных фондов;
3) налоговые органы;
4) подразделения по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел;
5) финансовые органы.

Центральный банк РФ осуществляет контроль:
1) за деятельностью страховых организаций;
2) за деятельностью аудиторских организаций;
3) за деятельностью кредитных организаций;
4) за рынком ценных бумаг;
5) государственного и муниципального кредита;
6) за денежным обращением в Российской Федерации;
7) уплаты налогов и сборов в бюджет РФ.

Обязательная аудиторская проверка проводится:
1) по решению самого хозяйствующего субъекта;
2) по инициативе аудиторских фирм;
3) в случаях, предусмотренных в законе;
4) по решению финансовых органов;
5) по решению налоговых органов.

В случае выявления нарушений аудиторы:
1) вправе налагать штрафы;
2) вправе приостановить операции по счетам хозяйствующего субъекта в банке;
3) вправе направить предписание об устранении выявленных нарушений;
4) не могут применять финансовые санкции.

Министерство финансов Российской Федерации:
1) проводит аудиторские и налоговые проверки;
2) утверждает и исполняет бюджет государства;
3) обеспечивает проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ.

Какие из предложенных определений бюджета, по вашему мнению, соответствуют понятию бюджета как правовой категории? (2 позиции)
1) финансовый план образования и использования публичного фонда денежных средств;
2) закон;
3) форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для выполнения публичных задач, в расчете на финансовый год;
4) форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств публично-территориального образования;
5) фонд денежных средств.

Укажите, какие из нижеперечисленных выражений являются некорректными с точки зрения науки финансового права и с точки зрения законодательства Российской Федерации (4 позиции):
1) бюджет публично-территориального образования;

2) бюджет учреждения;
3) местный бюджет;
4) примерный бюджет;
5) консолидированный бюджет;
6) доходный бюджет;
7) несбалансированный бюджет;
8) семейный бюджет.

Выберите из нижеперечисленных принципов те, которые, по вашему мнению, относятся к принципам построения бюджетной системы (3 позиции):
1) принцип единства бюджетной классификации;
2) гласность;
3) принцип сбалансированности бюджета;
4) единство кассы;
5) принцип целевого использования бюджетных средств;
6) принцип федерализма;
7) принцип единства бюджетной системы;
8) демократический централизм.

Консолидированный бюджет это -
1) Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;
2) Бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования;
3) Сумма бюджетов нижестоящих территориальных уровней;
4) Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней;
5) Сводный бюджет, включающий в себя бюджет соответствующего национально-государственного образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней.

Какое из приведенных ниже утверждений верно?
1) Бюджетное правоотношение длится пять лет;
2) Бюджетное правоотношение длится не более одного года;
3) Бюджетное правоотношение длится два с половиной года;
4) Любое бюджетное правоотношение длится один месяц;
5) Верного ответа нет

Какие из нижеперечисленных бюджетных полномочий относятся к полномочиям органов государственной власти Российской Федерации (3 позиции)?
1) установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований;
2) установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;
3) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из федерального бюджета;
4) установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;
5) установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;
6) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из

бюджета субъекта РФ;
7) составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета.

Проанализируйте приведенные ниже определения бюджетного процесса и выберите из них, по вашему мнению, наиболее точное:
1) деятельность, урегулированная бюджетно-процессуальными нормами;
2) регламентированная нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением;
3) институт науки и отрасли бюджетного права;
4) институт науки финансового права;
5) совокупность действий по мобилизации доходов и осуществлению расходов бюджета;
6) различные регламентированные законом фазы прохождения бюджета.

Какова длительность полного бюджетного цикла:
1) 1 год;
2) 1,5 года;
3) 3 - 3,5 года;
4) 5,5 - 6 лет?

Назовите участников бюджетного процесса, реализующих свои полномочия на 1 стадии бюджетного процесса (2 позиции):
1) администраторы поступлений в бюджет;
2) орган, организующий исполнение бюджета (например, Минфин России);
3) главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств;
4) Банк России, уполномоченные кредитные организации;
5) орган по управлению единым счетом бюджета;
6) Правительство РФ;
7) орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджета (например, Федеральное казначейство);
8) субъекты бюджетного планирования.

Какое из перечисленных ниже полномочий реализуется представительными органами государственной власти (местного самоуправления):
1) Утверждение отчета об исполнении бюджета
2) Представление проекта бюджета в представительный орган власти
3) Определение бюджетной политики на очередной финансовый год
4) Управление ликвидностью единого счета бюджета
5) Составление проекта бюджета
6) Проведение операций и учет кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета
7) Проведение внешней проверки отчета об исполнении бюджета за отчетный год
8) Утверждение смет доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений

Может ли субъект бюджетного планирования выступать одновременно в качестве (3 позиции):
1) главного распорядителя бюджетных средств;
2) получателя бюджетных средств;

3) администратора поступлений в бюджет;
4) кредитного учреждения;
5) бюджетного учреждения?

Может ли главный распорядитель бюджетных средств выступать одновременно в качестве (3 позиции):
1) получателя бюджетных средств;
2) кредитного учреждения;
3) органа исполняющего бюджет;
4) бюджетного учреждения;
5) органа финансового контроля?

Министерство финансов РФ является (3 позиции):
1) органом, осуществляющим кассовое исполнение бюджета;
2) бюджетным учреждением;
3) главным распорядителем бюджетных средств;
4) субъектом бюджетного планирования;
5) получателем бюджетных средств.

Какой из ниже приведенных принципов бюджетного процесса является принципом единства кассы?
1) Бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей;
2) При составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств;
3) Зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета.

Исполнение бюджета начинается:
1) с начала финансового года (с 1 января для Российской Федерации);
2) после вступления в силу закона о бюджете на очередной год;
3) с момента фактического зачисления в бюджет доходов и осуществления первых расходов.

К государственным внебюджетным фондам РФ относятся (4 позиции):
1) Стабилизационный фонд РФ
2) Пенсионный фонд РФ
3) Фонд софинасирования социальных расходов
4) Фонд социального страхования РФ
5) Фонд будущих поколений
6) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
7) Территориальный фонд обязательного медицинского страхования
8) Фонд финансовой поддержки субъектов РФ

Правовое регулирование формирования распределения и использования средств государственных внебюджетных фондов РФ со стороны Правительства РФ осуществляется:
5) Министерством финансов РФ
6) Министерством здравоохранения и социального развития РФ

7) Министерством экономического развития РФ
8) Центральным банком РФ

Какой из государственных внебюджетных фондов предусматривает финансирование своих расходов путем зачета?
1) Пенсионный фонд РФ
2) Фонд социального страхования РФ
3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
4) Территориальный фонд обязательного медицинского страхования

Какой из государственных внебюджетных фондов формируется не только за счет единого социального налога, но и предусматривает дополнительные обязательные платежи?
1) Пенсионный фонд РФ
2) Фонд социального страхования РФ
3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
4) Территориальный фонд обязательного медицинского страхования

Укажите расходы, финансируемые за счет Пенсионного фонда РФ (3 позиции).
11) трудовые пенсии
12) социальные пособия на погребение пенсионеров, не работавших на день смерти
13) социальное пособие на погребение
14) выплата пособий по временной нетрудоспособности
15) пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве
16) выплаты в порядке замены натуральных льгот денежными выплатами
17) финансирование территориальных программ обязательного медицинского страхования
18) оплата путевок на санаторно-курортное лечение работников и членов их семей.

Выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов ОМС предусматривает выделение из федерального фонда:
5) субсидий
6) субвенций
7) дотаций
8) бюджетных ссуд.

Государственный кредит — это система распределительных денежных отношений:
1) Центрального банка и кредитных организаций;
2) государства с юридическими лицами, резидентами;
3) государства с физическими лицами, резидентами;
4) государства с международными организациями.

Государственным долгом управляет:
1) Правительство РФ;
2) Центральный банк РФ;
3) Государственная Дума;
4) Счетная палата РФ;
5) Федеральное казначейство.

Государственный долг обслуживает:
1) Министерство финансов РФ;
2) Центральный банк РФ;

3) Международный банк реконструкции и развития.

Внешний долг государства - это:
1) деньги, полученные в качестве кредита от иностранных граждан и организаций;
2) валютные ценности и драгоценные металлы, полученные от международных финансовых организаций;
3) обязательства, возникающие в иностранной валюте.

Капитальный государственный долг РФ:
1) представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты по этим обязательствам;
2) кредиты, полученные Российской Федерацией от иностранных государств и международных финансовых организаций;
3) средства, привлеченные государством на возвратной основе для целей инвестиций и инноваций.

Внутренний долг Российской Федерации должен быть выражен:
1) в валютных ценностях;
2) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
3) в валюте Российской Федерации;
4) во внутренних ценных бумагах.

Аннулирование государственного долга - это:
1) уменьшение процентов по кредиту до нулевой ставки;
2) полный отказ от долговых обязательств;
3) отказ от части долговых обязательств;
4) увеличение сроков обращения долговых обязательств;
5) продление срока кредита по усмотрению государства.

Рефинансирование государственного займа как метод управления государственным долгом - это:
1) объединение нескольких займов в один;
2) изменение размера доходности займов;
3) отсрочка погашения долговых обязательств;
4) выпуск новых займов для погашения старой задолженности.

Унификация займа - это:
1) отказ от долговых обязательств;
2) продление срока действия выпущенных займов;
3) изменение доходности займов;
4) объединение нескольких займов в один.

Государственные заимствования РФ - это:
1) передача в собственность РФ денежных средств, которые Российская Федерация обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процентов на сумму займа;
2) предоставление государством средств из бюджета гражданам и организациям;
3) кредиты, полученные от граждан РФ и российских юридических лиц.

Муниципальный долг - это:
1) обязательства, возникающие из муниципальных займов и принятых на себя муниципальным образованием гарантий по обязательствам третьих лиц;
2) долговые обязательства субъекта РФ по обязательствам муниципальных образований

на его территории;
3) вся совокупность долгов муниципального образования по гражданско-правовым договорам.

ВТОРАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Какая группа финансовых отношений государственных и муниципальных унитарных предприятий из числа перечисленных ниже подлежит регулированию нормами финансового права?
1) денежные отношения, связанные с формированием и частично использованием целевых фондов внутрихозяйственного значения, которые используются на удовлетворение производственных потребностей и имеют потребительский характер;
2) денежные отношения между предприятием и государством, связанные с формированием бюджетных и внебюджетных фондов, а также использование этих фондов на нужды предприятий;
3) некоторые денежные отношения между предприятиями, связанные с внесением средств в уставные фонды других предприятий, участием в распределении прибыли этих предприятий и т.д.

Для какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий устанавливаются нормативы распределения прибыли?
1) на праве хозяйственного ведения;
2) на праве оперативного управления.

Для какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий не предусмотрено формирование уставного фонда?
1) на праве хозяйственного ведения;
2) на праве оперативного управления.

Уставный фонд государственного унитарного предприятия должен составлять:
1) не более 1 тысячи МРОТ
2) не менее 1 тысячи МРОТ
3) не более 5 тысячи МРОТ
4) не менее 5 тысячи МРОТ.

Для какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий определяется доля прибыли, перечисляемой в бюджет.
1) на праве хозяйственного ведения;
2) на праве оперативного управления.

У какого типа государственных и муниципальных унитарных предприятий не возникает свободный остаток прибыли, перечисляемый в бюджет:
1) на праве хозяйственного ведения;
2) на праве оперативного управления.

Налоговый период – это:
1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных
товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;

2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;
3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;
4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;
5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;
6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Объект налогообложения – это:
1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных
товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;
2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;
3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;
4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;
5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;
6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговая ставка – это:
1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных
товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;
2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;
3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;
4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;
5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;
6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налогоплательщики – это:
1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных
товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;
2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;
3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;
4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;
5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;
6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговая база – это:
1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных
товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;
2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;
3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;
4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;
5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;
6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговая льгота – это:
1) операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных
товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;
2) элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;
3) календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога,

подлежащая уплате;
4) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;
5) предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;
6) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Выделите из ниже перечисленных налогов Российской Федерации региональные налоги (3 позиции).
1) земельный налог;
2) транспортный налог;
3) налог на доходы физических лиц;
4) налог на имущество физических лиц.
5) налог на прибыль организаций;
6) налог на добычу полезных ископаемых;
7) налог на игорный бизнес;
8) налог на имущество организаций;

Выделите из ниже перечисленных налогов Российской Федерации реальные налоги (4 позиции).
1) налог на прибыль организаций;
2) налог на добычу полезных ископаемых;
3) транспортный налог;
4) налог на игорный бизнес;
5) налог на имущество организаций;
6) земельный налог;
7) водный налог;
8) налог на имущество физических лиц.

Из перечисленных ниже налогов, налогоплательщиком самостоятельно исчисляются (3 позиции):
1) налог на прибыль организаций;
2) транспортный налог для физических лиц;
3) налог на имущество организаций;
4) налог на доходы физических лиц;
5) водный налог;
6) налог на имущество физических лиц.

Из перечисленных ниже налогов, налоговым органом исчисляются (2 позиции):
1) налог на прибыль организаций;
2) транспортный налог для физических лиц;
3) налог на имущество организаций;
4) налог на доходы физических лиц;
5) водный налог;
6) налог на имущество физических лиц.

Из перечисленных ниже налогов, налоговым агентом исчисляется:
1) налог на прибыль организаций;
2) транспортный налог для физических лиц;
3) налог на имущество организаций;

4) налог на доходы физических лиц;
5) водный налог;
6) налог на имущество физических лиц.

Укажите элементы налогообложения региональных налогов, определяемые законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Федерации при их установлении:
1) объект, порядок и сроки уплаты;
2) налоговый период, порядок и сроки уплаты;
3) налоговая ставка, порядок и сроки уплаты;
4) налоговая ставка и объект;
5) ни один из вышеуказанных.

Налоговая база и порядок ее определения по региональным и местным налогам устанавливаются:
1) Правительством РФ;
2) НК РФ;
3) законами субъектов РФ;
4) нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Порядок уплаты местных налогов устанавливается:
1) НК РФ;
2) законами субъектов РФ в соответствии с НК РФ;
3) нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в соответствии с НКРФ;
4) всеми вышеперечисленными способами.

Что понимается под моментом исполнения обязанности по уплате налога:
1) момент зачисления суммы налога на счета бюджета;
2) момент предъявления в банк поручения на уплату налога в безналичном порядке;
3) момент зачета переплаченной ранее суммы налога;
4) момент удержания суммы налога налоговым агентом?

К способам обеспечения исполнения налоговой обязанности по уплате налога до изменения ее исполнения в соответствии с НК РФ относятся (3 позиции):
1) залог имущества;
2) поручительство;
3) пеня;
4) банковская гарантия;
5) заклад;
6) приостановление операций по счетам в банке;
7) внесение на депозит денежных сумм;
8) наложение ареста на имущество налогоплательщика.

Что из ниже перечисленного не может служить основанием для предоставления налогоплательщику налогового кредита (2 позиции)?
6) причинение этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
7) если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;
8) угроза банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога;

9) если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер;
10) задержка этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа.

Стандартным вычетом из дохода при установлении налоговой базы по НДФЛ является:
1) вычет из совокупного дохода на содержание ребенка;
2) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по обучению ребенка;
3) уменьшение налоговой базы на сумму авторского вознаграждения;
4) уменьшение налоговой базы на суммы, полученные от продажи имущества;
5) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по оплате лекарств и лечения;
6) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по покупке ценных бумаг.

Социальными вычетами из дохода при установлении налоговой базы по НДФЛ является (2 позиции):
1) вычет из совокупного дохода на содержание ребенка;
2) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по обучению ребенка;
3) уменьшение налоговой базы на сумму авторского вознаграждения;
4) уменьшение налоговой базы на суммы, полученные от продажи имущества;
5) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по оплате лекарств и лечения;
6) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по покупке ценных бумаг.

Имущественными вычетами из дохода при установлении налоговой базы по НДФЛ является (2 позиции):
1) вычет из совокупного дохода на содержание ребенка;
2) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по обучению ребенка;
3) уменьшение налоговой базы на сумму авторского вознаграждения;
4) уменьшение налоговой базы на суммы, полученные от продажи имущества;
5) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по оплате лекарств и лечения;
6) уменьшение налоговой базы на суммы затрат по покупке ценных бумаг.

Налогом, объектом обложения которого является реализация товаров, выступает:
1) НДС;
2) налог на доходы физических лиц;
3) ЕСН;
4) налог на прибыль организаций;
5) единый налог на вмененный доход;
6) транспортный налог;
7) налог на игорный бизнес;
8) налог на имущество организаций.

Налогами, объектом обложения которых является доход, выступают (3 позиции):
1) НДС;
2) налог на доходы физических лиц;
3) ЕСН;
4) налог на прибыль организаций;
5) единый налог на вмененный доход;
6) транспортный налог;
7) налог на игорный бизнес;
8) налог на имущество организаций.

Налогами, объектом обложения которых являются отдельные объекты, выступают (2 позиции):
1) НДС;
2) налог на доходы физических лиц;
3) ЕСН;
4) налог на прибыль организаций;
5) единый налог на вмененный доход;
6) транспортный налог;
7) налог на игорный бизнес;
8) налог на имущество организаций.

Отметьте налоги, по которым налоговый период установлен на срок менее одного года (3 позиции):
1) НДС;
2) налог на доходы физических лиц;
3) ЕСН;
4) налог на прибыль организаций;
5) единый налог на вмененный доход;
6) транспортный налог;
7) налог на игорный бизнес;
8) налог на имущество организаций.

Приведите примеры налогов, уплата которых производится:
1) разовой уплатой всей суммы налога;
2) по частям;
3) по декларации;
4) источником выплаты дохода;
5) на основе кадастровой стоимости.

Упрощенная система налогообложения - это
1) особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах;
2) потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;
3) специальный налоговый режим, установленный НК РФ, при переходе на который организация или индивидуальный предприниматель вместо ряда налогов уплачивает единый сельскохозяйственный налог;
4) специальный налоговый режим, применение которого означает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и ЕСН уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период;
5) юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции.

Специальный налоговый режим - это
1) особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и иными

актами законодательства о налогах и сборах;
2) потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;
3) специальный налоговый режим, установленный НК РФ, при переходе на который организация или индивидуальный предприниматель вместо ряда налогов уплачивает единый сельскохозяйственный налог;
4) специальный налоговый режим, применение которого означает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и ЕСН уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период;
5) юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции.

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей – это
1) особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах;
2) потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;
3) специальный налоговый режим, установленный НК РФ, при переходе на который организация или индивидуальный предприниматель вместо ряда налогов уплачивает единый сельскохозяйственный налог;
4) специальный налоговый режим, применение которого означает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и ЕСН уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период;
5) юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции.

Специальный налоговый режим, предусматривающий уплату единого налога на вменённый доход - это
1) особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах;
2) специальный налоговый режим единый налог при котором рассчитывается изходя из потенциально возможного дохода налогоплательщика, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке;
3) специальный налоговый режим, установленный НК РФ, при переходе на который организация или индивидуальный предприниматель вместо ряда налогов уплачивает единый сельскохозяйственный налог;
4) специальный налоговый режим, применение которого означает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и ЕСН уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за

налоговый период;
5) юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции.

Переход на уплату налога по упрощенной системе налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает возможность не уплачивать следующие налоги:
1) НДФЛ;
2) НДФЛ в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности;
3) НДС, в том числе НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;
4) НДС, кроме НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;
5) ЕСН;
6) налога на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности.

Индивидуальный предприниматель является плательщиком единого сельскохозяйственного налога. Имеет ли право индивидуальный предприниматель перейти на упрощенную систему налогообложения?
1) да
2) нет

Индивидуальный предприниматель является плательщиком единого налога на вмененный доход. Имеет ли право индивидуальный предприниматель перейти на упрощенную систему налогообложения?
1) да
2) нет

По законодательству Российской Федерации законное платежное средство - это свойство:
1) денежного знака;
2) денежной единицы;
3) банкноты номиналом 10 российских руб.;
4) казначейских билетов;
5) монеты в 2 руб.;
6) золота как средства обеспечения денежной эмиссии в Российской Федерации;
7) рубля (валюты Российской Федерации);
8) копейки как единицы, составляющей рубль (100 копеек составляет рубль, являющийся валютой Российской Федерации).

Обладают ли на территории Российской Федерации силой законного платежного средства (платежеспособностью):
1) белорусский рубль;
2) доллар США;
3) монета в 7 руб.;
4) разорванная и склеенная банкнота номиналом 100руб.;
5) серебряные и золотые монеты Банка России?

Денежную систему Российской Федерации составляют:
1) рубль (валюта Российской Федерации);
2) копейка (как денежная единица);
3) доллар США (как денежная единица);
4) евро (как денежная единица);
5) монета в 1 евро;
6) банкнота номиналом 25 долл. США;
7) банкнота номиналом 10 руб.;
8) монета в 5 коп.

Полномочия по формированию денежно-кредитной политики предоставлены:
1) Банку России;
2) Правительству РФ;
3) Министерству финансов РФ;
4) Министерству экономического развития и торговли РФ;
5) Президенту РФ;
6) Федеральному Собранию РФ;
7) Государственной Думе Федерального Собрания РФ;
8) Совету Федерации Федерального Собрания РФ.

Банкнота – это:
1) Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных условиях денежный суррогат, способный выполнять отдельные функции денег (средства обращения и средства платежа);
2) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а финансовыми органами государства (например, министерством финансов);
3) Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платежным средством в соответствующем государстве (группе государств);
4) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде всего центральными банками);
5) Внешняя форма представления стоимости, выражающая определенное количество денежных единиц.

Казначейский билет – это:
1) Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных условиях денежный суррогат, способный выполнять отдельные функции денег (средства обращения и средства платежа);
2) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а финансовыми органами государства (например, министерством финансов);
3) Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платежным средством в соответствующем государстве (группе государств);
4) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде всего центральными банками);
5) Внешняя форма представления стоимости, выражающая определенное количество денежных единиц.

Чек – это:

1) Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных условиях денежный суррогат, способный выполнять отдельные функции денег (средства обращения и средства платежа);
2) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а финансовыми органами государства (например, министерством финансов);
3) Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платежным средством в соответствующем государстве (группе государств);
4) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде всего центральными банками);
5) Внешняя форма представления стоимости, выражающая определенное количество денежных единиц.

Денежная единица – это:
1) Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных условиях денежный суррогат, способный выполнять отдельные функции денег (средства обращения и средства платежа);
2) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а финансовыми органами государства (например, министерством финансов);
3) Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платежным средством в соответствующем государстве (группе государств);
4) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде всего центральными банками);
5) Внешняя форма представления стоимости, выражающая определенное количество денежных единиц.

Денежный знак – это:
1) Неэмиссионная ценная бумага, удостоверяющая безусловное право ее держателя потребовать в определенный момент сумму, оговоренную в этой ценной бумаге; в определенных условиях денежный суррогат, способный выполнять отдельные функции денег (средства обращения и средства платежа);
2) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых не банковской системой, а финансовыми органами государства (например, министерством финансов);
3) Определяемая в соответствии с национальным законодательством мера стоимости экономических благ, являющаяся законным платежным средством в соответствующем государстве (группе государств);
4) Разновидность бумажных денежных знаков, выпускаемых банковской системой (прежде всего центральными банками);
5) Внешняя форма представления стоимости, выражающая определенное количество денежных единиц.

Денежный оборот – это:
1) Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков, как влекущее, так и не влекущее увеличение количества денег в обращении;
2) Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной массы);
3) Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами;
4) Движение наличных и безналичных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами.

Денежное обращение – это;
1) Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков, как влекущее, так и не влекущее увеличение количества денег в обращении;
2) Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной массы);
3) Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами;
4) Движение наличных и безналичных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами.

Эмиссия денежных знаков – это:
1) Снабжение экономического оборота необходимым количеством денежных знаков, как влекущее, так и не влекущее увеличение количества денег в обращении;
2) Выпуск денежных знаков в обращение, влекущий увеличение количества денег (денежной массы);
3) Движение наличных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами;
4) Движение наличных и безналичных денег как посредника в процессе обмена экономическими благами;
5) Изменение первоначального вида подлинной банкноты в целях извлечения незаконной прибыли.

Эмиссия денег в Российской Федерации обеспечена:
1) разменом на свободно конвертируемую валюту;
2) обязательным разменом при предъявлении банкнот и монет Банка России на золото из состава золотовалютных резервов Банка России;
3) валовым внутренним продуктом;
4) всеми активами Банка России;
5) всеми активами Российской Федерации.

Кредитная организация отказалась обменивать следующие банкноты Банка России. В каком из указанных выше случаев действия кредитной организации правомерны:
1) банкноту номиналом 100 руб. с признаками изменения первоначального вида банкноты, проявившимися в дорисовке на одной из сторон цифры «100»;
2) банкноту номиналом 1000 руб., содержащую прокол, штамп «100 штук. 25.04.2005» и подпись неустановленного лица;
3) банкноту номиналом 500 руб., утратившую более 50% своей первоначальной величины.

Средства, получаемые Центральным банком РФ, поступают:
1) 100% в государственный бюджет;
2) полностью остаются самому банку;
3) 50% перечисляется в бюджет, 50% остаются банку.

Уставный капитал Центрального банка РФ был сформирован за счет средств:
1) коммерческих банков, составляющих банковскую систему РФ;
2) Российской Федерации;
3) частных лиц.

К функциям ЦБ РФ в соответствии с законодательством относятся:
1) установление правил осуществления расчетов на территории РФ;
2) установление правил бухгалтерского учета в организациях, не являющихся кредитными;
3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;

4) осуществление надзора за деятельностью страховых организаций.

Кредитная организация - это:
1) учреждение, созданное для предоставления кредитов гражданам и юридическим лицам;
2) банки и валютные биржи;
3) юридическое лицо, осуществляющее банковские операции для цели извлечения прибыли на основании лицензии, выданной Центральным банком РФ.

Расставьте цифры, отражающие последовательность (во времени) мероприятий, проводимых Центральным банком РФ в отношении кредитных организаций:
1) отзыв лицензий кредитных организаций;
2) регистрация кредитных организаций;
3) выдача лицензий кредитным организациям;
4) установление обязательных экономических нормативов.

Расставьте цифры, отражающие последовательность видов наказаний от менее строгого к более строгому, применяемых ЦБ РФ в отношении кредитных организаций в результате надзора:
1) ликвидация кредитной организации;
2) наложение штрафа;
3) санация кредитной организации;
4) изложение рекомендаций по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации.

Какой орган осуществляет лицензирование деятельности кредитных организаций:
1) Министерство финансов;
2) Министерство экономического развития и торговли;
3) Центральный банк РФ;
4) Министерство юстиции?

Какой норматив устанавливает Центральный банк РФ для кредитных организаций:
1) максимальный размер уставного капитала;
2) минимальный размер уставного капитала;
3) минимальное число учредителей;
4) максимальное число участников?

Аккредитив – это:
1) ничем не обусловленное письменное распоряжение банку уплатить предъявителю указанную сумму;
2) письменное распоряжение владельца счета своему банку о перечислении средств со своего счета на счет получателя;
3) условное денежное обязательство банка произвести по поручению клиента и за его счет платежи в пользу контрагента клиента согласно условиям и суммам, оговоренным в заявлении клиента;
4) именной документ, выпущенный банком, удостоверяющий личность владельца счета.

Платежное поручение – это:
1) ничем не обусловленное письменное распоряжение банку уплатить предъявителю указанную сумму;
2) письменное распоряжение владельца счета своему банку о перечислении средств со своего счета на счет получателя;
3) условное денежное обязательство банка произвести по поручению клиента и за его счет

платежи в пользу контрагента клиента согласно условиям и суммам, оговоренным в заявлении клиента;
4) именной документ, выпущенный банком, удостоверяющий

Основными расчетными документами согласно правилам совершения безналичных расчетов являются:
1) приходные и расходные кассовые ордера;
2) грузовая таможенная декларация;
3) платежные поручения;
4) аккредитивы;
5) инкассовые поручения.

В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:
1) Министерства финансов;
2) Правительства РФ;
3) Центрального банка РФ;
4) Государственной Думы РФ?

Денежные знаки в РФ обеспечиваются:
1) всем имуществом государства;
2) золотым запасом страны;
3) совокупностью товаров на внутреннем рынке государства;
4) Стабилизационным фондом;
5) активами Центрального банка РФ.

Регулирование денежного обращения является функцией:
1) Правительства РФ;
2) Государственной думы РФ;
3) Министерства экономического развития и торговли;
4) Министерства финансов;
5) Центрального банка РФ.

Денежная масса - это:
1) совокупность наличных денег в обращении;
2) совокупность всех наличных и безналичных денег на территории государства;
3) денежные средства на счетах в кредитных организациях;
4) совокупность российской и иностранной валюты на территории Российской Федерации.

Правила совершения безналичных расчетов устанавливает:
1) Министерство финансов РФ;
2) Центральный банк РФ;
3) Правительство РФ;
4) Сберегательный банк РФ.

Образцы банкнот и монет утверждаются:
1) Государственной Думой РФ;
2) Министром финансов РФ;
3) Председателем Правительства РФ;
4) Центральным банком РФ.

Хозяйствующий субъект может иметь наличные денежные средства в кассе сверх

установленного лимита для выдачи заработной платы в течение:
1) пяти дней;
2) одного дня;
3) недели;
4) трех дней.

Валюта РФ – это:
1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;
2) иностранная валюта и внешние ценные бумаги;
3) драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
4) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта – это:
1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;
2) иностранная валюта и внешние ценные бумаги;
3) драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
4) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Валютные ценности – это:
1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;
2) иностранная валюта и внешние ценные бумаги;
3) драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
4) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет:
1) Министерство финансов РФ;
2) Центральный банк РФ;
3) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

К нерезидентам в сфере валютных отношений не относятся:

1) физические лица, не имеющие постоянного местожительства в РФ;
2) дипломатические и иные официальные представительства зарубежных государств на территории Российской Федерации;
3) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.

В указанных ниже примерах назовите валютные операции в соответствии с п. 9 ч. 1 ст. 1 Федерального закона № 173-ФЗ:
1) перевод резидентом без открытия счета другому резиденту валюты Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации в оплату услуг, оказанных вторым резидентом;
2) уступка резидентом уполномоченному банку права требования к нерезиденту и получение резидентом от уполномоченного банка валюты Российской Федерации, а уполномоченным банком - от нерезидента иностранной валюты;
3) покупка нерезидентом у нерезидента на территории Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней за валюту Российской Федерации;
4) заключение между уполномоченным банком и резидентом договора финансирования под уступку денежного требования резидента к нерезиденту по экспортному контракту, по которому платеж нерезидентом должен будет осуществляться в валюте Российской Федерации;
5) получение по завещанию резидентом от нерезидента иностранной валюты.

Выберите из приведенного ниже списка объекты, являющиеся валютными ценностями:
1) валюта Российской Федерации;
2) иностранная валюта;
3) золото;
4) 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;
5) денежные знаки в виде банкнот и монеты, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
6) средства в денежных единицах иностранных государств на банковских счетах и в банковских вкладах в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;
7) средства в валюте Российской Федерации на банковских счетах и в банковских вкладах в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации;
8) средства в валюте Российской Федерации на банковских счетах и в банковских вкладах в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;
9) средства в денежных единицах иностранных государств на банковских счетах и в банковских вкладах в кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации;
10) средства в международных денежных или расчетных единицах на банковских счетах и в банковских вкладах в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;
11) акции, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
12) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован за пределами территории

Российской Федерации;
13) облигации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
14) облигации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
15) облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа;
16) чек, валютой платежа которого является валюта Российской Федерации, а местом составления - г. Москва, Российская Федерация;
17) чек, валютой платежа которого является валюта Российской Федерации, а местом составления - г. Нью-Йорк, США;
18) чек, валютой платежа которого является иностранная валюта, а местом составления - г. Нью-Йорк, США;
19) чек, валютой платежа которого является иностранная валюта, а местом составления - г. Москва, Российская Федерация;
20) вексель, выписанный в иностранной валюте с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте и составленный в иностранном государстве с местом платежа в иностранном государстве.

В соответствии с Федеральным законом № 173 к валютным операциям относятся:
1) перевод резидентом иностранной валюты со счета в уполномоченном банке на счет этого резидента в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации;
2) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации со счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, на счет этого нерезидента в уполномоченном банке;
3) перевод нерезидентом иностранной валюты с банковского счета, открытого в уполномоченном банке, на счет, открытый в этом же уполномоченном банке;
4) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации с одного счета, открытого в уполномоченном банке, на другой свой счет, открытый в этом же уполномоченном банке;
5) перевод с одного текущего валютного счета резидента в уполномоченном банке на другой специальный счет того же резидента в этом же уполномоченном банке;
6) дарение резидентом другому резиденту векселя, удостоверяющего право на получение валюты Российской Федерации и выданного на территории Российской Федерации;
7) получение в порядке наследования резидентом от другого резидента векселя, удостоверяющего право на получение валюты Российской Федерации и выданного на территории иностранного государства;
8) выдача отцом сыну (оба являются резидентами) рублевого эквивалента 100 долл. США на карманные расходы;
9) выдача отцом сыну (оба являются резидентами) 100 долл. США на карманные расходы;
10) приобретение резидентом у нерезидента золота в слитках;
11) приобретение резидентом у нерезидента внутренних ценных бумаг;
12) передача резидентом нерезиденту валюты Российской Федерации за приобретенные внутренние ценные бумаги;
13) уступка резиденту нерезидентом права требования определенной суммы в иностранной валюте (без осуществления при этом платежа в какой-либо валюте и без передачи ценных бумаг);
14) осуществление платежа нерезидентом резиденту в валюте Российской Федерации в соответствии с соглашением об уступке резиденту нерезидентом права требования определенной суммы в иностранной валюте;
15) зачет встречных однородных требований между резидентом и нерезидентом в иностранной валюте, не связанный с осуществлением расчетов и переводов между сторонами;
16) расчеты между нерезидентами в иностранной валюте на территории Российской

Федерации;
17) расчеты между нерезидентами в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации;
18) передача нерезидентом нерезиденту на территории Российской Федерации ценных бумаг;
19) ввоз резидентом иностранной валюты;
20) вывоз резидентом золота в слитках;
21) вывоз нерезидентом внутренних ценных бумаг;
22) вывоз нерезидентом золотых ювелирных изделий.

Под валютным контролем понимается:
1) один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций;
2) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте на территории Российской Федерации;
3) деятельность уполномоченных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций.

На территории Российской Федерации действует следующий вид валютного режима:
1) режим свободно конвертируемой валюты;
2) государственная валютная монополия;
3) режим валютного регулирования и контроля.

Валютное регулирование - это:
1) деятельность уполномоченных государственных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций;
2) деятельность Центрального банка РФ по поддержанию курса рубля путем купли-продажи иностранной валюты;
3) контроль за деятельностью валютных резидентов и нерезидентов.

Валютное регулирование осуществляют (2 позиции):
1) Правительство РФ;
2) Министерство финансов РФ;
3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
4) Центральный банк РФ.

Нерезидентом в сфере валютных отношений является:
1) российский гражданин, постоянно проживающий в России;
2) представительство иностранной организации в России;
3) филиал российской организации за рубежом;
4) российское посольство в иностранном государстве;
5) субъект Российской Федерации.

Агентами валютного контроля являются (3 позиции):
1) уполномоченные банки;
2) Правительство РФ;
3) финансовые органы;
4) налоговые органы;
5) таможенные органы.