



**Дагестанский
государственный
университет народного
хозяйства**

Ибаев Рустам Камирович

Кафедра государственно-правовых дисциплин

**Учебное пособие
(курс лекций)
*по дисциплине***

«Финансовое право»

**для направления подготовки «Юриспруденция»,
профилей «Гражданское право», «Уголовное право»**

Махачкала-2020

УДК 35.(075.8)

ББК 66.033.141

*Печатается по решению Учебно-методического совета
Дагестанского государственного университета народного хозяйства*

Составитель: Ибаев Рустам Камилович, кандидат экономических наук, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин ДГУНХ

Внутренний рецензент: Гаджимирзаев Муси Мусаевич, кандидат политических наук, доцент, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин ДГУНХ

Внешний рецензент: Зейналов Марат Магомедович, кандидат юридических наук, доцент, начальник отдела Управления Министерства юстиции Российской Федерации по РД

Ибаев Р.К. Учебное пособие (курс лекций) по дисциплине «Финансовое право» для направления подготовки «Юриспруденция», профилям «Гражданское право», «Уголовное право». - Махачкала: ДГУНХ, 2020.- 72 с.

В пособии раскрыты все основные теоретические положения по темам курса Финансового права в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта.

Для студентов, слушателей, аспирантов, преподавателей юридических факультетов, а также всех, кто интересуется конституционным правом.

© Дагестанский государственный университет народного хозяйства. 2020.

© Ибаев Р.К. 2020.

ВВЕДЕНИЕ

Финансовое право – одна из важнейших публичных отраслей российского права. Оно регулирует наиболее важные общественные отношения, а именно экономические отношения. Финансово-правовое регулирование приобретает особую важность и значимость в кризисные периоды развития экономики. Глобальный экономический кризис, охвативший большинство стран мира, и те проблемы, которые он выявил, свидетельствуют об особой актуальности и необходимости развивать финансово-правовые институты. Многие ученые совершенно обоснованно поддерживают идею, что на рекомендациях финансово-правовой науки должна строиться финансовая политика государства.

Финансовое право как отрасль и как наука постоянно развивается и совершенствуется, появляются новые правовые институты. Это развитие происходит благодаря постоянным поискам ученых-исследователей, теоретиков права, складывающейся судебной практики, обобщения зарубежного опыта. Поскольку возникновение и формирование подотраслей финансового права имело определенную последовательность, эту последовательность попытались выдержать составители настоящего учебника.

Финансовое право в соответствии с учебным планом факультета изучается студентами дневной и заочной формы обучения в течение одного семестра.

Студентам следует знать, что учебный курс «Финансовое право» достаточно объемный. В период экзаменационной сессии его изучить невозможно, поэтому к зачету или экзамену необходимо готовиться на протяжении всего периода изучения дисциплины. В данном комплексе дан перечень зачетных и экзаменационных вопросов. На экзамене от студента требуется знание полного курса в общей и особенной части данной дисциплины и основных институтов финансового права. Целью является исследование в изучении и анализе теоретических аспектов и законодательных норм финансового права.

Цель дисциплины:

1. сформировать у студентов целостную систему знаний о правовых основах финансов;
2. освоить юридические основы финансов, раскрыть взаимосвязи этих понятий, их внутреннюю логику;
3. привить навыки студентам к изучению и применению нормативных актов в области финансов.

Задачи дисциплины:

1. помочь студенту успешно освоить отдельные и наиболее важные в практическом отношении вопросы курса;

2. облегчить изучение действующего финансового законодательства;

3 выработать навыки пользования нормативных актов, сформировать представление о формах и методах правового государственного регулирования финансовой деятельности.

Рекомендации по изучению дисциплины:

Изучение и освоение основных аспектов данного курса предполагает систематическую, целенаправленную и активную самостоятельную работу студентов с рекомендуемой специальной литературой и нормативно-правовыми актами.

Лекция 1. Финансовое право как отрасль права

§1. Понятие, предмет и место финансового права

§2. Финансово-правовые нормы

§3. Финансовые правоотношения

§ 1. Финансовое право как отрасль права

Финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности, т.е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

Итак, предмет финансового права — это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов в целях реализации его задач.

Основной метод финансово-правового регулирования — государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. Такой метод присущ и другим отраслям права, например административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия.

Место финансового права в единой системе российского права. 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 государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом. Существует взаимосвязь между ними и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права.

Государственное (конституционное) право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.

Так, государственное (конституционное) право — ведущая отрасль в системе права. Она закрепляет основы общественного строя и политики Российской Федерации, правового положения личности, федеративное государственное устройство, принципы организации и деятельности органов

государственной власти и органов местного самоуправления, базируется и развивается на этих основах.

Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти.

Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами.

Совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права, принято определять как финансовое законодательство.

§2. Финансово - правовые нормы

Финансово-правовые нормы — это исходные 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:

- а) содержания финансово-правовых норм;
- б) характера установления в них предписаний;
- в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;
- г) способов защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и выражающихся в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

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 образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Виды финансово-правовых норм. В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок.

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

Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Данные нормы содержатся, например, в нормативно-правовых актах, регулирующих кредитные правоотношения.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, т.е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов).

§3. Финансовые правоотношения

Финансовые правоотношения — это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных денежных фондов и доходов.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они:

- а) возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является уполномоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший или местный орган государственной власти;
- в) всегда возникают по поводу денег, денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: государственно-властный и имущественный.

Субъекты финансового правоотношения. Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финансового правоотношения».

Субъект финансового права — это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений.

Субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

Финансовое правоотношение не может возникнуть между физическими лицами (гражданами); физическими лицами (гражданами) и юридическими лицами, имеющими организационно-правовую форму, базирующуюся на частной собственности, а также между данными юридическими лицами. Субъектный состав финансового правоотношения определяется видом финансового правоотношения.

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Такой нормативный акт в области финансовой деятельности государства — закон о федеральном бюджете, который принимается ежегодно. Индивидуальный нормативный акт — извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий. Например, факт увеличения или уменьшения размера бюджетных ассигнований вызывает изменение данного правоотношения.

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются следующие:

1) погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа);

2) выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;

3) использование выданных бюджетных ассигнований;

4) осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;

5) прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например в связи с переходом на пенсию, призывом в армию и т.д.

Вопросы для самоконтроля:

1. Является ли финансовое право самостоятельной отраслью права?
2. Назовите предмет финансового права.
3. Каковы особенности метода финансового права?
4. С какими отраслями права пересекается финансовое право?
5. Раскройте общие принципы финансового права.
6. Каковы специфические принципы финансового права?
7. Что включает в себя система финансового права?
8. Назовите источники финансового права.

Лекция 2. Финансовая деятельность государства

§1. Понятие финансы и финансовая деятельность государства

§2. Принципы финансовой деятельности

§3. Органы, осуществляющие финансовую деятельность

§1. Понятие финансы и финансовая деятельность государства

В экономической и правовой литературе понятие «финансы» рассматривается в двух аспектах как совокупность:

- 1) экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;
- 2) фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Совокупность звеньев в их взаимосвязи, входящих в состав финансов Российской Федерации, образуют финансовую систему РФ, которую составляют следующие институты:

- 1) бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;
- 2) внебюджетные целевые фонды;
- 3) финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- 4) имущественное и личное страхование;
- 5) кредит (государственный и банковский).

В финансовую систему включаются и негосударственные фонды (федеральные и региональные, например негосударственные пенсионные фонды); фонды банковской системы; фонды страховых организаций; фонды общественных и региональных организаций; фонды иных юридических лиц.

Финансовая деятельность государства — это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Характеризуя финансовую деятельность государства, необходимо подчеркнуть, что это особый вид государственной деятельности, поскольку ею занимаются органы государства всех трех ветвей государственной власти: законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции. Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных фондов (бюджетных и кредитных ресурсов; страховых денежных фондов; финансовых средств отраслей народного хозяйства и государственных предприятий). Функции финансовой деятельности выполняют также органы государственного управления РФ и субъектов РФ (министерства, федеральные агентства, департаменты и т.д.) в рамках отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

§2. Принципы финансовой деятельности

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. Основное содержание этих принципов определяется Конституцией РФ.

Основными из них являются: федерализм, законность, гласность, плановость.

Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской 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 Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

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.

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-правовых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т.д.

Принцип плановости 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.

§3. Органы, осуществляющие финансовую деятельность

В единую систему органов государственного управления финансами в Российской Федерации входят Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления в других субъектах Федерации и органы Федерального казначейства. Кроме того, в системе органов местного самоуправления административно-территориальных единиц (районов и городов) образуются финансовые отделы.

Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

Так, в соответствии с Конституцией РФ Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии. Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом РФ.

Президент Российской Федерации, как глава государства, обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, соответственно которой строится финансовая политика. С ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики Президент РФ обращается к Федеральному Собранию (ст. 80, 84 Конституции РФ).

Президент РФ издает указы и распоряжения по вопросам формирования и исполнения бюджетов, внебюджетных государственных фондов, финансирования государственных расходов федерального уровня, денежно-кредитной политики, организации расчетов, регулирования валютных и других финансовых отношений, организации органов финансово-кредитной системы, через Контрольное управление Президента РФ осуществляет финансовый контроль.

Финансово-бюджетное управление Президента РФ образовано в целях информационно-аналитического обеспечения Президента РФ в области финансово-бюджетных проблем в составе Администрации Президента РФ. Его деятельность распространяется на область общегосударственных финансов, бюджета, налоговой политики, страхового дела, ценообразования, кредитных отношений и денежного обращения.

Правительство РФ осуществляет свои полномочия в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики, определенные Федеральным конституционным законом от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (в ред. от 31 декабря 1997 г. № 3-ФЗ). В частности, Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение и т.д.

Представительные и исполнительные органы субъектов РФ, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции.

Органы государственного управления РФ и субъектов РФ, выполняя свои основные задачи в определенной сфере деятельности, осуществляют одновременно и финансовую деятельность, которая обеспечивает выполнение ими своих основных задач и функций.

Для осуществления финансовой деятельности в качестве основной функции были созданы специальные органы государственного управления:

1. Министерство финансов Российской Федерации;
2. Федеральное казначейство Российской Федерации;
3. Федеральная налоговая служба РФ;
4. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Министерство финансов РФ в соответствии с положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными задачами Министерства финансов Российской Федерации являются:

1. совершенствование бюджетной системы Российской Федерации, развитие бюджетного федерализма;
2. разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации;
3. концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития Российской Федерации;
4. разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения;
5. составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
6. осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля;
7. разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков в Российской Федерации и т.д.

В Российской Федерации образована единая централизованная система органов Федерального казначейства (казначейство), включающая Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации и территориальные органы по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве и Санкт-Петербургу, городам (за исключением городов районного подчинения), районам и районам в городах.

Органы казначейства являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях банков для выполнения хозяйственных функций, печати с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, несут установленную законодательством ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных задач, подчиняются своему вышестоящему органу и начальнику Главного управления Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

Казначейство подчиняется министру финансов Российской Федерации.

На органы казначейства возложено выполнение следующих основных задач:

организация, осуществление и контроль за исполнением бюджета Российской Федерации, управление средствами на счетах казначейства;

1. регулирование финансовых отношений между республиканским бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за внебюджетными (федеральными) средствами;

2. осуществление краткосрочного прогнозирования объемов государственных финансовых ресурсов, а также оперативное управление этими ресурсами в пределах установленных на соответствующий период государственных расходов;

3. сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов, представление высшим законодательным и исполнительным органам государственной власти и управления Российской Федерации отчетности о финансовых операциях Правительства Российской Федерации и состоянии бюджетной системы Российской Федерации;

4. управление и обслуживание совместно с Центральным банком Российской Федерации государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;

5. разработка методологических и инструктивных материалов, порядка ведения учетных операций по вопросам, относящимся к компетенции казначейства, обязательных для соблюдения органами государственной власти и управления, предприятиями, учреждениями и организациями, включая организации, распоряжающиеся средствами государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также ведение учета государственной казны Российской Федерации.

В целях укрепления бюджетной дисциплины органам казначейства предоставлены следующие права:

1. производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях, основанных на любых формах собственности, включая совместные предприятия, проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов, смет и иных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств федерального бюджета Российской Федерации, а также получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках;

2. получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих средства республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также внебюджетные (федеральные) средства;

3. требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов государственного управления, предприятий, учреждений и организаций устранения выявленных нарушений порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, контролировать их устранение;

4. приостанавливать операции по счетам предприятий, учреждений и организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреждения), использующих средства республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетные (федеральные) средства, в случаях непредставления (или отказа предъявить) органам казначейства и их должностным лицам бухгалтерских и финансовых документов, связанных с использованием указанных средств;

5. нарушениях порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и совершения операций с изымать у предприятий, учреждений и организаций документы, свидетельствующие о внебюджетными (федеральными) средствами. Основанием для изъятия соответствующих документов является письменное постановление должностного лица органа казначейства;

6. предусматривать взыскание в бесспорном порядке с предприятия, учреждений и организаций средств, выделенных из республиканского бюджета Российской Федерации или внебюджетных (федеральных) средств, используемых не по целевому назначению, с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки Центрального банка Российской Федерации;

7. налагать на банки или иные финансово-кредитные учреждения штраф в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступивших в доход республиканского бюджета Российской Федерации, в государственные (федеральные) внебюджетные фонды.

Суммы санкций зачисляются соответственно в доход республиканского бюджета Российской Федерации или в государственные (федеральные)

внебюджетные фонды. Взыскание сумм санкций осуществляется органами налоговой службы России в 3-дневный срок по предъявлению органов казначейства.

Федеральная налоговая служба РФ, как орган государственного управления, осуществляет контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды государственных налогов и других платежей, установленных законодательством РФ, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в пределах их компетенции.

Центральный банк РФ (Банк России). Особое положение среди федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих финансовую деятельность, занимает Центральный банк РФ (Банк России), который действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)». Центральный банк РФ (Банк России) — юридическое лицо, одновременно осуществляя функции органа государственного управления, наделено властными полномочиями. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Уставный капитал и иное имущество Банка России — федеральная собственность. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Государственная Дума:

1. назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;
2. назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ;
3. направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;
4. рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;
5. рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;
6. принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято на основании предложения Национального банковского совета;
7. проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;
8. заслушивает доклады Председателя Банка России с участием его представителей;

9. заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при предоставлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

§4. Правовые формы финансовой деятельности.

Правовые формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть правовыми и неправовыми.

Итак, финансово-правовые акты — это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию.

Финансово-правовые акты можно классифицировать по юридическим свойствам, юридической природе, органам, издающим их, и другим основаниям.

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные. К нормативным относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие правила поведения их участников, т.е. правовые нормы. Нормативные финансово-правовые акты устанавливают виды финансовых обязательства (налогов и других платежей) предприятий и граждан перед государством, порядок исчисления установленных платежей, типичные признаки плательщиков, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения финансового контроля и т.д.

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на: а) законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой РФ, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства; б) подзаконные.

Финансово-плановые акты — это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т.е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов.

К финансово-плановым актам относятся:

- а) основной финансовый план государства — федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты;
- б) финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;
- в) финансово-кредитные и кассовые планы банков;
- г) финансовые планы страховых организаций;
- д) финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;
- е) финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;

ж) сметы учреждений, организаций, состоящих на государственном и местном бюджете.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение финансов и характеристику их видов.
2. Раскройте основные функции финансов.
3. Что представляет собой финансовая система государства?
4. Каковы основные элементы финансовой системы?
5. Раскройте понятие «финансовая деятельность».
6. Каковы особенности финансовой деятельности?
7. Какие факторы влияют на финансовую деятельность?
8. Охарактеризуйте систему органов, осуществляющих финансовую деятельность.
9. Каковы основные функции Министерства финансов Российской Федерации?
10. Какие органы входят в структуру Министерства финансов Российской Федерации и каковы их основные полномочия?

Лекция 3. Финансовый контроль в Российской Федерации

§1. Понятие, значение и роль финансового контроля

§2. Виды финансового контроля

§3. Органы финансового контроля

§1. Понятие, значение и роль финансового контроля

Финансовый контроль — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности государства.

Основные задачи финансового контроля заключаются в:

- а) проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;
- б) проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- в) проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;
- г) выявлении внутренних резервов производства;
- д) устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности.

Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых,

соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

§2. Виды финансового контроля

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям.

В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов.

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.

Текущий (оперативный) финансовый контроль — это контроль, осуществляемый в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов и т.д.).

Последующий финансовый контроль — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Можно выделить обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный проводится:

- а) в силу требований законодательства;
- б) по решению компетентных государственных органов.

Инициативный финансовый контроль проводится по решению хозяйствующих субъектов.

Возможны и другие основания классификации финансового контроля, в частности, в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его. В этом случае выделяется финансовый контроль:

- а) представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
- б) президента;
- в) исполнительных органов власти общей компетенции;
- г) ведомственный и внутрихозяйственный;
- д) общественный;
- е) аудиторский.

Ведомственный контроль, осуществляемый министерством, ведомством за деятельностью входящих в их систему учреждений и организаций, имеет много общего с контролем, который производится в системе общественных организаций или религиозных организаций. Близок к ним и контроль, осуществляемый хозяйствующим субъектом, не входящим в какую-либо систему. Указанный контроль целесообразно обозначить как внутренний или внутрисистемный контроль.

Представляется необходимым в условиях развития местного самоуправления выделить в качестве самостоятельного вида финансового контроля контроль, осуществляемый представительными и исполнительными органами местного самоуправления.

Внутренний (внутрисистемный) финансовый контроль. Данный вид финансового контроля Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти. 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», которым установлено, что в РФ государственный 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. Одновременно в соответствии с установленным законодательством РФ разграничением функций и полномочий указываются конкретные субъекты государственного финансового контроля: Счетная палата РФ, Центральный банк РФ, Минфин РФ (Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Федеральная служба по финансовому мониторингу), Федеральная таможенная служба РФ, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти, иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Было признано необходимым проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступления и расходования бюджетных средств не только в федеральных органах исполнительной власти, но и на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

Государственный контроль производят также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов РФ.

Государственный контроль осуществляется в министерствах, комитетах, в других органах исполнительной власти, общественных и религиозных организациях руководителями соответствующих образований и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями,

которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, комитета, иного органа исполнительной власти или соответствующему органу общественной или религиозной организации. Контрольно-ревизионная служба системы органов внутренних дел проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности подразделений министерства, состоящих на федеральном бюджете, не реже одного раза в два года. Внеплановые ревизии происходят по указанию вышестоящих по отношению к ревизуемому подразделению руководителей, решению судебно-следственных органов, при ликвидации подразделения, смене его руководителя или начальника финансовой службы. Срок ревизии не может превышать 40 дней. Продление этого срока допускается с разрешения руководителя, назначившего ревизию.

Аудиторский (независимый) финансовый контроль. В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем, проводимым в соответствии с законодательством РФ, специально уполномоченными органами. 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.

Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Центральным банком РФ для проведения банковского аудита; Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ для проведения аудита страховых организаций. Лицензии на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов выдает Министерство финансов РФ.

Основная цель аудиторской деятельности — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ. Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная — по решению хозяйствующего субъекта.

Обязательная аудиторская проверка может также производиться по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции суда или арбитражного суда. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» подробно регламентирует вопросы, связанные с оплатой работы аудитора,

ответственностью хозяйствующего субъекта за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки, порядком проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и т.д.

§3. Органы финансового контроля

Счетная палата Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля. 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 была создана Счетная палата РФ — постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию. Основным нормативным документом является Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате РФ».

В своей деятельности Счетная палата руководствуется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими законами Российской Федерации. В рамках задач, определенных действующим законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Счетная палата является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Задачами Счетной палаты являются:

1. организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
2. определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
3. оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
4. финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
5. анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;
6. контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;

7. регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Счетная палата осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости и гласности.

Счетная палата состоит из Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты, аппарата Счетной палаты.

Структуру и штатное расписание аппарата Счетной палаты утверждает Коллегия Счетной палаты по представлению Председателя Счетной палаты в пределах средств на содержание Счетной палаты.

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Постановление о назначении Председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы.

Председателем Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

Председатель Счетной палаты не может состоять в родственных отношениях с Президентом Российской Федерации, Председателем Совета Федерации и Председателем Государственной Думы, Председателем Правительства Российской Федерации, Руководителем Администрации Президента Российской Федерации, Генеральным прокурором Российской Федерации, Председателем Конституционного Суда Российской Федерации, Председателем Верховного Суда Российской Федерации и Председателем Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты:

а) осуществляет руководство деятельностью Счетной палаты и организует ее работу в соответствии с Регламентом Счетной палаты;

б) представляет Совету Федерации и Государственной Думе совместно с заместителем Председателя Счетной палаты отчеты о работе Счетной палаты:

в) представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Председатель Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты не может быть депутатом Государственной Думы, членом Правительства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Заместитель Председателя Счетной палаты назначается на должность Советом Федерации сроком на шесть лет. Постановление о назначении заместителя Председателя Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации.

Заместителем Председателя Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

Аудиторами Счетной палаты являются должностные лица, возглавляющие определенные направления деятельности Счетной палаты, которые охватывают комплекс, группу или совокупность ряда доходных или расходных статей федерального бюджета, объединенных единством назначения. Конкретное содержание направления деятельности Счетной палаты, возглавляемого одним из аудиторов Счетной палаты, устанавливается Коллегией Счетной палаты.

Аудиторами Счетной палаты могут быть назначены граждане Российской Федерации, имеющие высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного контроля, экономики, финансов.

Аудиторы Счетной палаты не могут заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Министерство финансов РФ как субъект финансового контроля. В соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) Минфин России является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Министерство финансов РФ руководствуется в своей деятельности Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ, международными договорами Российской Федерации, а также настоящим Положением.

Министерство финансов РФ осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Министерство финансов РФ осуществляет следующие полномочия: вносит в Правительство РФ проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ и другие документы, по которым требуется решение Правительства РФ, по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности министерства.

На основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента РФ и Правительства РФ Министерство финансов РФ принимает следующие нормативные правовые акты:

- 1) порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- 2) порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- 3) порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации;
- 4) формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;
- 5) форму таможенного приходного ордера, на основании которого производится уплата таможенных пошлин, налогов физическими лицами при перемещении товаров для личных, семейных, домашних и иных не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности нужд при декларировании товаров;
- 6) форму акта о результатах совместной выверки расходования денежных средств плательщика, внесенных на счет таможенного органа;
- 7) акты, определяющие случаи, когда уплата таможенных платежей может обеспечиваться договором страхования;
- 8) акты, устанавливающие максимальные суммы одной банковской гарантии и максимальные суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком или одной организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных платежей;

- 9) порядок и условия включения страховых организаций в реестр страховых организаций, договоры страхования которых могут приниматься в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей;
- 10) форму требования об уплате таможенных платежей;
- 11) форму решения о взыскании в бесспорном порядке таможенных платежей за счет денежных средств, находящихся на счетах плательщика в банках;
- 12) порядок контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств совместно с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации;

Минфин РФ осуществляет:

- 1) составление проекта федерального бюджета;
- 2) утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- 3) доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной бюджетной росписи в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования;
- 4) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составление и представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- 5) открытие в Центральном банке РФ и кредитных организациях счетов по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, установление режимов счетов федерального бюджета;
- 6) открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- 7) ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- 8) организацию распределения доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 9) управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;
- 10) методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов;
- 11) методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;
- 12) организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора;
- 13) заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;

- 14) управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;
- 15) ведение государственной долговой книги Российской Федерации и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- 16) выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;
- 17) государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг;
- 18) обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством РФ.

Минфин РФ также осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций, и 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.

Минфин РФ обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну, обеспечивает мобилизационную подготовку Министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их мобилизационной подготовке.

Министерство организует профессиональную подготовку своих работников, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку, а также взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.

Минфин РФ осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Министерства; осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

Федеральная налоговая служба как субъект государственного финансового контроля. Переход к рыночным отношениям в экономике, изменения в области ценообразования и планирования, возникновение таких хозяйствующих субъектов, как хозяйственные товарищества и общества, превращение налогов в основной источник государственных доходов и т.д. обусловили необходимость появления новых органов, осуществляющих финансовый контроль, и новых форм его проведения.

Федеральная налоговая служба, осуществляя свою главную задачу, выполняет следующие функции:
проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;
производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, и у граждан проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;
организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозного имущества, кладов;
осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;
анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения о разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и иных платежах в бюджет и другие функции.

Вопросы для самоконтроля.

1. Дайте определение финансового контроля.
2. Назовите принципы финансового контроля.
3. Раскройте основные виды финансового контроля.
4. Что представляет собой государственный финансовый контроль?
5. В чем сущность внутрихозяйственного и независимого финансового контроля?
6. Назовите методы финансового контроля.
7. Каково назначение и основные задачи ревизии?
8. Каковы особенности аудита как метода финансового контроля.

Лекция 4. Бюджетное право.

§1. Понятие и нормы Бюджетного права

§2. Понятие бюджета и его структура

§3. Бюджетная классификация, устройство и система

§4. Государственные внебюджетные фонды

§5. Бюджетный процесс

§1. Понятие и нормы Бюджетного права

Бюджетное право — основной раздел финансового права, включающий в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы РФ, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права РФ, субъектов РФ, административно-территориальных единиц;

регламентирующие бюджетный процесс, а также регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества.

Нормы бюджетного права по своему содержанию подразделяются на материальные и процессуальные. Бюджетные материальные нормы закрепляют структуру бюджетной системы РФ, перечень доходов и расходов бюджетов, распределение их между различными бюджетами и т.д. К бюджетным процессуальным нормам относятся нормы, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Нормы бюджетного права содержатся в Конституции РФ. Статьи 71 и 72 определяют компетенцию Российской Федерации и сферу совместной деятельности Федерации и ее субъектов в области бюджета. В Конституции РФ установлен порядок рассмотрения, утверждения бюджета (ст. 101, 104, 106, 114 и др.).

§2. Понятие бюджета и его структура

В юридической и экономической литературе понятие «бюджет» рассматривается в разных аспектах.

Бюджет определяется как экономическая категория, т.е. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Как правовая категория бюджет — это основной финансовый план государства, роспись его доходов и расходов.

По всему материальному содержанию бюджет — это государственный централизованный фонд денежных средств.

Статьей 6 БК РФ бюджет определяется как форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет государства играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. В связи с тем что Россия — федеральное государство, под бюджетом государства понимают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации.

Бюджет государства должен обеспечивать необходимым финансированием социально-экономическое развитие страны, ее обороноспособность и другие потребности. Разработка бюджета государства осуществляется на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на конкретный год.

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации. Бюджету государства (федеральному) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

Структура доходов и расходов. В основу формирования доходной базы бюджета положены налоговые поступления и неналоговые доходы. Средства федерального бюджета должны использоваться с соблюдением норм федерального закона, утвердившего его. На уровне образований местного самоуправления создаются местные бюджеты.

§3. Бюджетная классификация, устройство и система

Согласно ст. 18 БК РФ бюджетная классификация РФ — группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемой для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.

Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость бюджетов всех уровней, объектам классификации присваиваются группировочные коды.

Бюджетная классификация имеет определенную структуру. В ее состав входит классификация расходов и доходов РФ. В свою очередь расходы бюджетов имеют следующие классификации: функциональную, экономическую, ведомственную, а также источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ, источники внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, видов государственных внутренних долгов РФ, видов государственного внешнего долга и государственных внешних активов РФ.

В соответствии с бюджетной классификацией организуется работа по рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов всех уровней.

Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции РФ. В соответствии со ст. 1 Конституции РФ Российская Федерация «есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления». РФ состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов — равноправных субъектов РФ.

Бюджетная система представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, республиканских, краевых, областных, иных бюджетов РФ и местных бюджетов. Бюджетная система РФ — часть финансовой системы России.

Чрезвычайный бюджет. Бюджетное законодательство предусматривает возможность при введении чрезвычайного положения в стране устанавливать бюджет с особым правовым режимом — чрезвычайный бюджет. Его следует отличать от режима чрезвычайного расходования средств, который вводится в случае увеличения дефицита бюджета до размеров, не покрываемых путем размещения государственных ценных бумаг. Введение чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств регламентируется специальным законом. В рамках чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств финансирование производится в режиме секвестра.

Консолидированный бюджет. Бюджетное законодательство вводит понятие «консолидированный бюджет» — это свод бюджетов нижестоящего бюджета (местного бюджета) и бюджета соответствующего субъекта РФ, бюджета субъектов РФ и федерального бюджета. Так, согласно ст. 16 БК РФ федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют консолидированный бюджет РФ, который используется для расчета и анализа.

Минимальный бюджет. Это понятие вводится бюджетным законодательством для расчета объема доходов соответствующего консолидированного бюджета нижестоящего уровня (сельского, поселкового, района, города), покрывающих гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти минимально необходимые расходы. При этом часть расходов в случае недостаточности материального объема закрепленных доходов покрывается отчислениями от регулирующих доходов, дотациями и субвенциями.

Региональный бюджет. Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет) — это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъектов РФ. Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципального образования, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъектов РФ (ст. 15 БК РФ).

Местный бюджет. Бюджет муниципального образования (местный бюджет) — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

§4. Государственные внебюджетные фонды

Согласно ст. 13 БК РФ государственный внебюджетный фонд — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном в БК РФ.

Общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов, а также их состав закреплены в ст. 143 и 144 БК РФ.

Один из институтов финансовой системы РФ — государственные внебюджетные фонды денежных средств, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством РФ, которое определяет также и порядок их расходования. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления — на федеральные,

региональные и местные. Наиболее значимые и крупные — такие федеральные внебюджетные фонды, как Пенсионный фонд, Государственный фонд занятости населения, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ.

Правовой режим Пенсионного фонда РФ определен Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. (с изм. и доп.). Пенсионный фонд РФ подчиняется Правительству РФ, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности. Бюджет Пенсионного фонда ежегодно утверждается высшим законодательным органом страны. Средства фонда — государственная собственность. Фонд формируется на федеральном уровне и в субъектах РФ, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам независимо от места их прежней работы и места жительства.

К источникам образования Пенсионного фонда относятся: страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан РФ; ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий; средства, возмещаемые Пенсионному фонду Фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным, добровольные взносы и др.

К основным задачам Пенсионного фонда можно отнести следующие:

- 1) целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособия для детей, а также организация их финансирования;
- 2) участие на долговременной основе в финансовых федеральной и региональных программах по социальной поддержке населения;
- 3) расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов самофинансирования и др.

Фонд социального страхования РФ создан для финансирования расходов по социальному страхованию. Его источниками служат страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью; страховые взносы ряда категорий граждан и иные доходы. Аккумулированные таким образом средства направляются на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и иные цели социального страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования. В соответствии с Законом РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» созданы федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, правовой базой функционирования которых являются соответствующие положения, утвержденные постановлениями Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г.

Деятельность названных фондов направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды образуются соответственно представительными

исполнительными органами власти республик в составе РФ и иными субъектами Федерации. Основные источники образования федерального и территориальных фондов — страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование; бюджетные ассигнования и иные поступления. Полученные средства направляются на финансирование обязательного медицинского страхования и иных связанных с этим мероприятий. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении ежегодно рассматривается Государственной Думой.

§5. Бюджетный процесс

Бюджетное законодательство РФ закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его. В статье 6 Бюджетного кодекса РФ раскрывается понятие бюджетного процесса. Бюджетный процесс — 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.

Составная часть бюджетного процесса — бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет, и это время называется бюджетным периодом — т.е. время, в течение которого длится бюджетный процесс.

Бюджетный процесс состоит из трех стадий.

Первая стадия — составление, рассмотрение и утверждение проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в Бюджетном послании Президента РФ, которое должно быть представлено Федеральному Собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году.

Составление проектов бюджетов — исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Непосредственно составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований (ст. 184 БК РФ).

Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

Правительство РФ одновременно с организацией работы по составлению федерального бюджета организует работу по доведению в определенные сроки до представительных и исполнительных органов власти субъектов РФ инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных и финансовых нормах и нормативах (минимальных) или их изменениях. Исполнительные органы власти субъектов РФ в установленные представительными органами власти сроки, исходя из необходимости утверждения бюджетов до начала финансового года, доводят до представительных органов власти нижестоящего уровня соответствующие указания по разработке проектов бюджетов, в том числе социальные и финансовые нормы и нормативы их изменения, включая нормы и нормативы, утвержденные вышестоящим органом представительной власти. В случае несбалансированности доходов и минимально необходимых расходов местных бюджетов или бюджетов субъектов Федерации соответствующий исполнительный орган власти представляет в вышестоящий исполнительный орган (исполнительные органы власти субъектов Федерации — в Правительство РФ) необходимые расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передаче из вышестоящих бюджетов, а также данные об изменении состава объектов, подлежащих бюджетному финансированию.

Не позднее 26 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство РФ рассматривает проект бюджета и иные сопутствующие ему документы и материалы, предоставленные Министерством финансов РФ и другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о внесении изменений и дополнений в законодательные акты РФ о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ; о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год — до 1 августа.

После принятия соответствующего проекта федерального закона к рассмотрению Государственной Думой он должен направляться в Совет Федерации Федерального Собрания РФ, комитеты Государственной Думы,

другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату РФ на заключение.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума может: передать указанный проект в согласительную комиссию, включающую представителей Думы, Совета Федерации и Правительства; вернуть указанный проект в Правительство РФ на доработку на срок до 20 дней; поставить вопрос о доверии Правительству РФ (ст. 196, 198—204 БК РФ).

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ и главными распорядителями средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации, а также расходы по иным программам.

Государственная Дума рассматривает законопроект в третьем чтении в течение 15 дней со дня его принятия во втором чтении. При рассмотрении в третьем чтении законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается.

Принятый федеральный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня принятия передается на обязательное рассмотрение в Совет Федерации, которое длится 14 дней. В течение пяти дней со дня одобрения Советом Федерации федеральный закон направляется Президенту РФ для подписания и обнародования (ст. 208—210 БК РФ).

Второй стадией бюджетного процесса является исполнение бюджета. В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений (гл. 24, 25 БК РФ).

Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

Третьей, завершающей, стадией бюджетного процесса является подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений (гл. 27 БК РФ).

Бюджетный кодекс РФ закрепил положение о том, что ежегодно, не позднее 1 июня текущего года, Правительство РФ представляет в Государственную Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального

закона. Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета и составляет заключение, которое направляется в Государственную Думу. Государственная Дума рассматривает представленный Правительством РФ отчет в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты РФ. При рассмотрении отчета Дума заслушивает доклады об исполнении федерального бюджета руководителей Федерального казначейства и министра финансов, а также доклад Генерального прокурора РФ о соблюдении законности в области бюджетного законодательства и заключение Председателя Счетной палаты РФ.

По итогам рассмотрения отчета и заключения Счетной палаты РФ Государственная Дума принимает одно из следующих решений: об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета или об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

На всех стадиях бюджетного процесса должен осуществляться государственный и муниципальный финансовый контроль (гл. 26 БК РФ).

Вопросы для самоконтроля.

1. Что является основой бюджетной системы Российской Федерации?
2. Охарактеризуйте структуру бюджетной системы.
3. Какие принципы лежат в основе построения бюджетной системы Российской Федерации?
4. Что включает в себя термин «бюджетные полномочия»?
5. Какие бюджетные полномочия закреплены за Российской Федерацией?
6. Каковы бюджетные права (полномочия) субъектов Российской Федерации и местного самоуправления?
7. Раскройте понятие бюджетной классификации.
8. Назовите состав бюджетной классификации.
9. Какие элементы доходов являются едиными для бюджета?
10. Какие разделы и подразделы классификации расходов являются едиными для бюджетной системы Российской Федерации?
11. Кто является главным администратором доходов бюджета и главным распорядителем бюджетных средств?
12. Дайте определение бюджетного процесса.
13. Каковы принципы бюджетного процесса?
14. Кто является участником бюджетного процесса?
15. Назовите стадии бюджетного процесса.

Лекция 5. Правовое регулирование государственных доходов и расходов

§1. Понятие и виды государственных доходов

§2. Классификация государственных доходов

§3. Понятие государственных расходов

§4. Понятие финансирования

§1. Понятие и виды государственных доходов

Государственные доходы — это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимая для функционирования государственных органов.

Согласно ст. 41 БК РФ доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

В доходы бюджета текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах соответствующего бюджета.

К неналоговым доходам относятся доходы:

- а) от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- б) от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
- в) от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
- г) в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- д) иные неналоговые доходы.

Согласно ст. 49 БК РФ в доходы федерального бюджета зачисляются собственные налоговые доходы федерального бюджета, за исключением налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации. В доходы федерального бюджета полностью поступают собственные неналоговые доходы. В процессе исполнения федерального бюджета в его доходы могут поступать средства по взаимным расчетам из бюджетов субъектов РФ, другие безвозмездные перечисления. В доходы федерального бюджета зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

Согласно ст. 55 БК РФ доходы бюджетов субъектов РФ формируются за счет собственных и регулирующих налоговых доходов, за исключением доходов, передаваемых в порядке регулирования местным бюджетам.

Согласно ст. 60 БК РФ доходы местных бюджетов формируются за счет собственных доходов и доходов за счет отчислений от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов. В местные бюджеты полностью поступают доходы от продажи и использования имущества, находящегося в муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых органами местного самоуправления, бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, и другие доходы согласно п. 4 ст. 60 БК РФ.

§2. Классификация государственных доходов

Государственные доходы, поступающие в распоряжение (собственность) государства, очень разнообразны. Для их классификации используют различные критерии. При классификации доходов по социально-экономическому признаку в основу берется наличие различных форм собственности: государственной, муниципальной, частной и иных (ст. 8 Конституции РФ).

По территориальному признаку государственные централизованные доходы подразделяются на федеральные и доходы субъектов Федерации.

По методу мобилизации государственных доходов они могут быть обязательные и добровольные. В свою очередь, государственные доходы, поступающие на обязательной основе, делятся на налоги и неналоговые платежи.

Централизованные государственные доходы. К централизованным доходам относят доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и средства государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Федерального и территориальных фондов медицинского страхования).

Децентрализованные государственные доходы. Децентрализованными доходами служат доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности или в собственности субъектов РФ. В первую очередь речь идет о государственных унитарных предприятиях, в том числе федеральных казенных предприятиях.

Местные доходы (местные финансы). Доходы местного самоуправления, в том числе и доходы местного бюджета, не входят в понятие «государственные доходы», т.к органы местного самоуправления, в соответствии со ст. 12 Конституции РФ, не включаются в систему органов государственной власти.

Система местных доходов, их правовой режим определяются соответствующими нормативными актами.

Неналоговые платежи. Эти платежи относятся к государственным доходам, поступающим на обязательной основе, и характеризуются большим

разнообразием, отличаясь друг от друга по субъектам платежей, методом их взимания, источником поступления. К неналоговым доходам относятся: платежи за оказание различных услуг (государственная пошлина, сбор за клеймение измерительных приборов, таможенная пошлина); доходы от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации (лесной доход, рыболовецкий сбор, плата за воду); платежи, носящие штрафной характер (суммы, полученные от реализации конфискованного имущества; штрафы, взимаемые за нарушение финансового законодательства, и т.д.); поступление от продажи государственных ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации.

Налоговые доходы бюджета РФ. В соответствии со ст. 50 БК РФ налоговые доходы федерального бюджета — это: федеральные налоги и сборы, перечень которых определяется налоговым законодательством РФ, а пропорции их распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет при условии возможного увеличения нормативов отчислений в бюджеты нижестоящего уровня на очередной финансовый год. Срок действия долговременных нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство РФ; таможенные пошлины, таможенные сборы и иные таможенные платежи; государственная пошлина в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии со ст. 56 БК РФ к налоговым доходам бюджетов субъектов РФ относятся: собственные налоговые доходы бюджетов субъектов РФ от региональных налогов и сборов, перечень и ставки которых определяются налоговым законодательством РФ, а пропорции их разграничения на постоянной основе и распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами определяются законом о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год и Федеральным законом «О финансовых основах местного самоуправления в РФ»; отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов, распределенных к зачислению в бюджеты субъектов РФ по нормативам, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год за исключением доходов от федеральных налогов и сборов, передаваемых в порядке бюджетного регулирования местным бюджетам.

§3. Понятие государственных расходов

Государственные расходы — это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности. Централизованные государственные расходы осуществляются

за счет государственных внебюджетных фондов. Помимо этого, расходы производят и органы местного самоуправления за счет находящихся в их распоряжении средств.

Все субъекты Российской Федерации наделены правом покрытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих бюджетов. Первым участником правоотношений, связанных с покрытием расходов бюджетными средствами, является представляющий интересы государства, отпускающего бюджетные средства, финансовый орган, который составляет роспись расходов бюджета в соответствии с их поквартальным распределением, открывает кредиты, имеет права отзыва их и осуществляет постоянный контроль за использованием бюджетных ассигнований.

Второй участник правоотношений при бюджетном финансировании — кредитное учреждение, в котором открыт расчетный, текущий (бюджетный) счет государственной организации, получающей бюджетные ассигнования. Кредитное учреждение принимает участие в кассовом исполнении бюджета и контроле за соблюдением финансовой дисциплины.

Третьим участником правоотношений при бюджетном финансировании выступает распорядитель бюджетных кредитов — руководитель учреждения, предприятия, организации, которому предоставлено право распоряжаться отпускаемыми для него бюджетными ассигнованиями, переводить их нижестоящим распорядителям.

Финансовые отношения в области расходов бюджета могут выступать только как правоотношения. Орган государства, представляющий его интересы и наделенный полномочиями регулировать общественные отношения в области бюджетных расходов, применяет к органу, получающему бюджетные ассигнования, метод властного воздействия. Государство в одностороннем порядке устанавливает виды расходов, финансируемые из бюджета за любые нарушения государственных предписаний. Однако финансовый орган, как и все участники этого вида финансовых правоотношений, лишен права оперативной самостоятельности: он не решает вопросы о целесообразности, размерах и сроках расходования бюджетных средств. Все предрешиено заранее органами государственной власти и управления. Субъект отношений, нарушивший предписание государства, неизбежно несет ответственность. Государственные расходы осуществляются разными способами: финансированием и путем предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов.

§4. Понятие финансирование

Финансирование — безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности. Безвозмездность и безвозвратность финансирования отличают его от кредитования, предоставления ссуд на условиях возвратности и возмездности. Расходы государства финансируются в основном за счет дохода общества, который концентрируется в государственном бюджете. Затраты государства покрываются также за счет прибыли предприятий, части

амортизационных отчислений, долгосрочных банковских ссуд и т.д. Понятие расходов государства шире, чем понятие расходов государственного бюджета, составляющих лишь часть общих расходов государства.

Расходы государственного бюджета — это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрываемые за счет бюджетных средств. Независимо от их направления они осуществляются на основе принципов организации государственных расходов: целевого направления средств, что выражается в строго предметно-целевом назначении (капитальные вложения, зарплата, командировки и т.д.); максимальной эффективности использования, т.е. обеспечения общественно необходимого результата при минимальных затратах; соблюдения режима экономии — системы форм и методов минимизации затрат денежных средств для получения запланированного результата, связанного с сокращением расходов, но главным образом — с наиболее целесообразным использованием денежных средств; осуществления финансового контроля в целях обеспечения соблюдения государственной финансовой дисциплины.

Вопросы для самоконтроля.

1. Назовите основные виды доходов бюджетов.
2. Каковы полномочия федеральных органов власти по формированию доходов?
3. Что включается в состав доходов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований?
4. На основе чего возникают расходные обязательства?
5. В каких видах осуществляются расходы бюджетов?
6. Перечислите основные формы межбюджетных трансфертов.
7. Каковы цели создания и виды резервных фондов?

Лекция 6. Налоговое право

§1. Понятие налога и сбора и налогового права

§2. Элементы налогообложения

§3. Налоговые правоотношения

§4. Налоговый контроль

§1. Понятие налога и сбора и налогового права

Налог — обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого — одно из условий совершения в интересах плательщика сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными

лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.

Характерные черты налога как платежа (п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ) следующие: а) обязательность; б) индивидуальная безвозмездность;

в) отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления; г) направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Характерными чертами сбора как взноса является обязательность; одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Налоговый кодекс РФ называет следующие сборы, действующие в РФ: таможенные сборы, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, федеральные лицензионные сборы, региональные лицензионные сборы и местные лицензионные сборы.

Налоговое право - общественные отношения, возникающие при установлении, взимании налогов и сборов, регламентируются нормами финансового права. Указанные нормы имеют определенные специфические признаки, позволяющие объединить их в самостоятельную группу. Эту совокупность финансовых норм, регулирующих налоговые отношения, принято называть институтом финансового права или даже подотраслью — налоговое право. Нормы налогового права содержатся в различных нормативных актах: Конституции РФ, Налоговом кодексе РФ, федеральных законах о налогах, иных нормативных актах, регулирующих налоговые отношения.

§2. Элементы налогообложения

В соответствии со ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики (ст. 19 НК РФ) и следующие элементы налогообложения:

- 1) объект налогообложения (ст. 38 НК РФ);
- 2) налоговая база (ст. 53 НК РФ);
- 3) налоговый период (ст. 55 НК РФ);
- 4) налоговая ставка (ст. 53 НК РФ);
- 5) порядок исчисления налога (ст. 52 НК РФ);
- 6) порядок и сроки уплаты налога (ст. 57, 58 НК РФ).

В необходимых случаях при установлении налога в нормативно-правовом акте могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками (ст. 56 НК РФ).

Налогоплательщики имеют право согласно ст. 21 НК РФ: пользоваться льготами по уплате налогов на основаниях и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

- 1) предоставлять налоговым органам документы, подтверждающие права на льготы по налогам;

- 2) знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;
- 3) предоставлять налоговым органам пояснения по исчислению и уплате налогов по актам проверок;
- 4) в установленном порядке обжаловать решение налоговых органов и действие их должностных лиц;
- 5) другие права.

Обязанности у налогоплательщика, согласно ст. 23 НК РФ, возникают при наличии объекта (предмета) налогообложения и по основаниям, установленным законодательными актами. Налогоплательщики в соответствии с налоговым законодательством должны, например:

- 1) уплачивать законно установленные налоги;
- 2) вести бухгалтерский учет;
- 3) составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность в течение трех лет;
- 4) представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;
- 5) вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленного проверками налоговых органов;
- 6) выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;
- 7) давать сведения о прекращении своей деятельности, несостоятельности (банкротстве), ликвидации или реорганизации — в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения; об изменении своего места нахождения не позднее 10 дней со дня принятия такого решения;
- 8) выполнять другие обязанности.

§3. Налоговые правоотношения

Налоговое правоотношение — вид финансового правоотношения, т.е. общественное финансовое отношение, урегулированное нормами подотрасли (раздела) финансового права — налоговым правом, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими в связи с взиманием налогов.

Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, состоит из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания.

Субъективный состав. В налоговых правоотношениях участвуют различные субъекты: налогоплательщики (юридические и физические лица), органы Министерства по налогам и сборам, федеральные органы налоговой полиции, кредитные организации. В налоговых отношениях в определенных случаях участвуют и другие субъекты, например работодатели (юридические лица и предприниматели, действующие без образования юридического лица), при перечислении налогов, взимаемых с заработной платы своих сотрудников.

Объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает данное правоотношение, — обязательный безвозмездный платеж

(взнос), размер которого определяется в соответствии с установленными налоговым законодательством правилами.

Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения.

В налоговом законодательстве предусматриваются определенные права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

Законодатель предусматривает факты, наступление которых влечет за собой прекращение налогового правоотношения.

§4. Налоговый контроль

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Особенности осуществления налогового контроля при выполнении соглашений о разделе продукции определяются гл. 26.4 НК РФ.

Налоговые органы, таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов и органы внутренних дел в порядке, определяемом по соглашению между ними, информируют друг друга об имеющихся у них материалах о нарушениях законодательства о налогах и сборах и налоговых преступлениях, о принятых мерах по их пресечению, о проводимых ими налоговых проверках, а также осуществляют обмен другой необходимой информацией в целях исполнения возложенных на них задач.

При осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции РФ, настоящего Кодекса, федеральных законов, а также в нарушение принципа сохранности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным НК РФ.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, расположенные на территории Российской Федерации, обязана встать на учет в налоговом органе по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Министерство финансов Российской Федерации вправе определять особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков, а также устанавливать особенности учета иностранных организаций.

Особенности учета налогоплательщиков при выполнении соглашений о разделе продукции определяются гл. 26.4 НК РФ.

Вопросы для самоконтроля:

1. Понятия налога и сбора. Характерные признаки налога, сбора. Классификация налогов и сборов.

2. Роль налогов в современном государстве. Функции налогов. Налоговая система государства: основные понятия, принципы построения.

3. Налоговая политика государства. Конституционный принцип единства налоговой политики. Налоговый федерализм.

4. Понятие налогового права. Предмет и метод налогового права. Система налогового права.

5. Налоговое правоотношение: понятие, основания возникновения, структура и элементы.

6. Институты и категории налогового права. Особенности и виды норм налогового права.

7. Система источников налогового права.

8. Система отечественного законодательства о налогах и сборах, тенденции ее развития.

9. Основные начала законодательства о налогах и сборах.

10. Действие актов законодательства о налогах и сборах во времени, в пространстве и по кругу лиц. Порядок исчисления сроков, установленных законодательством о налогах и сборах. Признание нормативного правового акта о налогах и сборах не соответствующим Налоговому кодексу РФ.

11. Общая характеристика и структура системы налогов и сборов в Российской Федерации. Федеральные налоги и сборы. Региональные налоги. Местные налоги. Специальные налоговые режимы.

12. Общие условия установления налогов и сборов. Элементы юридического состава налога.

13. Налогоплательщики и плательщики сборов. Налоговые агенты. Консолидированная группа налогоплательщиков. Налогово-правовой статус обособленных подразделений организации.

14. Права налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов. Обеспечение и защита прав налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов.

15. Обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов.

16. Представительство в налоговых правоотношениях.

17. Налоговый процесс. Система налогового администрирования в Российской Федерации. Цели и функции налогового администрирования.

18. Налоговые органы: правовая основа деятельности, структура, функции. Налоговая тайна.

19. Права и обязанности налоговых органов. Полномочия финансовых органов в области налогов и сборов.

Лекция 7. Федеральные налоги

§1. Налог на добавленную стоимость

§2. Акцизы

§3. Налог на прибыль организаций

§1. Налог на добавленную стоимость

Правовыми основами уплаты налога на добавленную стоимость являются положения гл. 21 НК РФ и методические рекомендации по применению гл. 21 НК РФ «Налог на добавленную стоимость» НК РФ, утв. приказом МНС РФ от 20 декабря 2000 г. № БГ-3-03/447 (с изменениями). Налог представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. НДС — косвенный налог, т.е. надбавка к цене товара.

Плательщиками НДС в соответствии со ст. 143 НК РФ являются:

- а) организации;
- б) индивидуальные предприниматели;
- в) лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Фактическими налогоплательщиками служат потребители — покупатели товаров (работ, услуг).

Объектами налогообложения являются (ст. 146 НК РФ):

- а) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав;
- б) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- в) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Подробный перечень объектов налогообложения также приводится в ст. 146 НК РФ.

Статьей 149 НК РФ определяются операции, не подлежащие налогообложению. В соответствии со ст. 164 НК РФ налог исчисляется по ставкам:

0% — для товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных ст. 165 НК РФ; работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой через таможенную территорию РФ товаров, помещенных под таможенный режим транзита через указанную территорию, и т.д.;

10% — по продовольственным товарам (за исключением подакцизных) и товарам для детей по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

10% — по зерну, сахару-сырцу; рыбной муке, рыбе и морепродуктам, реализуемым для использования в технических целях, кормопроизводства и производства лекарственных препаратов;

18% — по остальным товарам (работам, услугам), включая подакцизные продовольственные товары.

Налоговый период устанавливается как календарный месяц, если не установлено иное (ст. 163 НК РФ).

§2. Акцизы

Акцизы регулируются гл. 21 НК РФ. Налогоплательщиками акциза признаются:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Подакцизными товарами признаются:

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

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

- 1) реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации;
- 2) оприходование организацией и/или индивидуальным предпринимателем, не имеющими свидетельства, нефтепродуктов, самостоятельно произведенных из собственного сырья и материалов (в том числе подакцизных нефтепродуктов), получение нефтепродуктов в собственность в счет оплаты услуг по производству нефтепродуктов из давальческого сырья и материалов. Для целей настоящей главы оприходованием признается принятие к учету подакцизных нефтепродуктов, произведенных из собственного сырья и материалов (в том числе подакцизных нефтепродуктов);
- 3) получение нефтепродуктов организацией и/или индивидуальным предпринимателем, имеющими свидетельство.
- 4) передача организацией или индивидуальным предпринимателем нефтепродуктов, произведенных из давальческого сырья и материалов (в том числе подакцизных нефтепродуктов), собственнику этого сырья и материалов, не имеющему свидетельства. Передача нефтепродуктов иному

лицу по поручению собственника приравнивается к передаче нефтепродуктов собственнику;

5) реализация организациями с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной у налогоплательщиков — производителей указанной продукции, либо с акцизных складов других организаций (Не признается объектом налогообложения реализация алкогольной продукции с акцизного склада одной оптовой организации акцизному складу другой оптовой организации.);

б) продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;

7) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров, за исключением операций по передаче нефтепродуктов, собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);

8) передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) для дальнейшего производства неподакцизных товаров;

9) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) для собственных нужд;

10) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);

11) передача на территории Российской Федерации организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов), произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества;

12) передача произведенных подакцизных товаров на переработку на дачальческой основе (за исключением нефтепродуктов);

13) ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации;

14) первичная реализация подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов), происходящих с территории Республики Беларусь и ввезенных на территорию Российской Федерации с территории Республики Беларусь.

§3. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций регламентируется гл. 25 НК РФ.

Как и всем налогам, налогу на прибыль свойственны две функции: фискальная и регулирующая.

Плательщиками налога на прибыль в соответствии со ст. 246 НК РФ признаются:

российские организации;

иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком (ст. 247 НК РФ).

В статье 251 НК РФ определены доходы, не учитываемые при определении налоговой базы. Налоговые ставки определены ст. 284 НК РФ.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие группы плательщиков налога выделяет законодательство?
2. Что является объектом обложения налога на доходы физических лиц?
3. Какие доходы подлежат налогообложению?
4. Какие доходы физических лиц не подлежат налогообложению?
5. Что относится к стандартным вычетам из налоговой базы при налогообложении доходов физических лиц?
6. Что такое социальные вычеты, и что к ним относится при налогообложении доходов физических лиц? Какие ставки действуют по налогу на доходы физических лиц?
7. Какие имеются особенности налогообложения в зависимости от видов доходов физических лиц?
8. Каково содержание и порядок подачи налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц?
9. Каким законодательством регулируется налог на операции с ценными бумагами?
10. Кто является плательщиком налога на операции с ценными бумагами?
11. Что является объектом налогообложения по налогу на операции с ценными бумагами?
12. Какова ставка налога на операции с ценными бумагами?
13. Кто является плательщиком налога на добычу полезных ископаемых?

Лекция 8. Региональные и местные налоги

- §1. Транспортный налог
- §2. Налог на игорный бизнес
- §3. Налог на имущество организаций
- §4. Налог на имущество физических лиц

§1. Транспортный налог

Правовое регулирование транспортного налога определяется Методическими рекомендациями по применению гл. 28 «Транспортный налог» части второй Налогового кодекса Российской Федерации, утв. приказом МНС РФ от 9 апреля 2003 г. № БГ-3-21/17, а также гл. 28 НК РФ.

Налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со ст. 358 НК РФ, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

По транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным ими на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до момента официального опубликования настоящего Федерального закона, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы указанные транспортные средства, уведомляют налоговый орган по месту своего жительства о передаче на основании доверенности указанных транспортных средств.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства (далее в настоящей главе — транспортные средства), зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не являются объектом налогообложения:

- 1) весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;
- 2) автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;
- 3) промысловые морские и речные суда;
- 4) пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;
- 5) тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы,

машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции;

б) транспортные средства, принадлежащие на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

7) транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

8) самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

Налоговая база определяется:

1) в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, — как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

2) в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, — как валовая вместимость в регистровых тоннах;

3) в отношении определенных водных и воздушных транспортных средств — как единица транспортного средства.

В отношении некоторых транспортных средств налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству.

Налоговым периодом признается календарный год.

Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию в срок, установленный законами субъектов Российской Федерации. Налоговое уведомление о подлежащей уплате сумме налога вручается налогоплательщику, являющемуся физическим лицом, налоговым органом в срок не позднее 1 июня года налогового периода.

§2. Налог на игорный бизнес

Правовое регулирование налога на игорный бизнес определяется гл. 29 НК РФ.

Игорный бизнес — предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг.

Налогоплательщиками налога на игорный бизнес признаются организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Объектами налогообложения признаются: игровой стол; игровой автомат; касса тотализатора; касса букмекерской конторы.

Налогоплательщик обязан поставить на учет (зарегистрировать) в налоговом органе по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика каждый объект налогообложения не позднее чем за два рабочих дня до даты установки каждого объекта налогообложения. Регистрация производится налоговым органом на основании заявления налогоплательщика о регистрации объекта (объектов) налогообложения с обязательной выдачей свидетельства о регистрации объекта (объектов) налогообложения. Форма указанного заявления утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Налогоплательщик также обязан зарегистрировать в налоговых органах по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика любое изменение количества объектов налогообложения не позднее чем за два рабочих дня до даты установки или выбытия каждого объекта налогообложения.

Объект налогообложения считается зарегистрированным с даты представления налогоплательщиком в налоговый орган заявления о регистрации объекта (объектов) налогообложения.

Объект налогообложения считается выбывшим с даты представления налогоплательщиком в налоговый орган заявления о регистрации изменений (уменьшений) количества объектов налогообложения.

Заявление о регистрации объекта (объектов) налогообложения представляется налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя либо направляется в виде почтового отправления с описью вложения.

Налоговые органы обязаны в течение пяти рабочих дней с даты получения заявления от налогоплательщика о регистрации объекта (объектов) налогообложения (об изменении количества объектов налогообложения) выдать свидетельство о регистрации или внести изменения, связанные с изменением количества объектов налогообложения, в ранее выданное свидетельство.

Нарушение налогоплательщиком требований влечет взыскание с него штрафа в трехкратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

Нарушение налогоплательщиком требований, предусмотренных п. 2 либо п. 3 ст. 366 НК РФ, более одного раза влечет взыскание штрафа в шестикратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

По каждому из объектов налогообложения, указанных в ст. 366 НК РФ, налоговая база определяется отдельно как общее количество соответствующих объектов налогообложения.

Налоговым периодом признается календарный месяц.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в следующих пределах:

1) за один игровой стол — от 25 000 до 125 000 рублей;

- 2) за один игровой автомат — от 1500 до 7500 рублей;
- 3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы — от 25 000 до 125 000 рублей.

В случае если ставки налогов не установлены законами субъектов Российской Федерации, ставки налогов устанавливаются в следующих размерах:

- 1) за один игровой стол — 25 000 рублей;
- 2) за один игровой автомат — 1500 рублей;
- 3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы — 25 000 рублей.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения.

§3. Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций. Правовой основой данного налога является гл. 30 НК РФ.

Налогоплательщиками налога признаются:
российские организации;

иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, признается находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

Не признаются объектами налогообложения:

- 1) земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- 2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в

которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Налоговая база определяется налогоплательщиками самостоятельно.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Освобождаются от налогообложения:

- 1) организации и учреждения уголовно-исполнительной системы — в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;
- 2) религиозные организации — в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;
- 3) общероссийские общественные организации инвалидов;
- 4) организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, — в отношении имущества, используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;
- 5) организации — в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- 6) организации — в отношении объектов жилищного фонда и инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса, содержание которых полностью или частично финансируется за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и (или) местных бюджетов;
- 7) организации — в отношении объектов социально-культурной сферы, используемых ими для нужд культуры и искусства, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения и социального обеспечения;
- 8) организации — в отношении объектов мобилизационного назначения и мобилизационных мощностей, законсервированных и (или) не используемых в производстве; испытательных полигонов, снаряжательных баз, аэродромов, объектов единой системы организации воздушного движения, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к объектам особого назначения;
- 9) организации — в отношении ядерных установок, используемых для научных целей, пунктов хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилищ радиоактивных отходов;
- 10) организации — в отношении ледоколов, судов с ядерными энергетическими установками и судов атомно-технологического обслуживания;

- 11) организации — в отношении железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством Российской Федерации;
- 12) организации — в отношении космических объектов;
- 13) имущество специализированных протезно-ортопедических предприятий;
- 14) имущество коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций;
- 15) имущество государственных научных центров;
- 16) 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 имущества, используемого ими в целях научной (научно-исследовательской) деятельности.

§4. Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц. Порядок взимания установлен Законом РФ от 9 декабря 1991 г. «О налогах на имущество физических лиц».

Плательщики налогов на имущество — физические лица, имеющие в собственности объекты налогообложения, определяемые данным Законом.

Закон выделяет две группы объектов налогообложения:

- 1) жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения;
- 2) моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства, за исключением автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин и механизмов на пневмоходу.

Налог с имущества первой группы исчисляется с его инвентаризационной стоимости или со стоимости, определяемой по обязательному страхованию в размере, не превышающем 0,1%.

Налог на транспортные средства уплачивается в зависимости от их мощности.

Исчисление налогов производится налоговыми органами.

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

По новым строениям, помещениям и сооружениям, а также по приобретенным транспортным средствам налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением.

За транспортное средство, находящееся в собственности нескольких физических лиц, налог взимается с того лица, на имя которого зарегистрировано это транспортное средство.

За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства.

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

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

При возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие группы плательщиков налога выделяет законодательство?
2. Что является объектом обложения налога на доходы физических лиц?
3. Какие доходы подлежат налогообложению?
4. Какие доходы физических лиц не подлежат налогообложению?
5. Что относится к стандартным вычетам из налоговой базы при налогообложении доходов физических лиц?
6. Что такое социальные вычеты, и что к ним относится при налогообложении доходов физических лиц? Какие ставки действуют по налогу на доходы физических лиц?
7. Какие имеются особенности налогообложения в зависимости от видов доходов физических лиц?
8. Каково содержание и порядок подачи налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц?
9. Каким законодательством регулируется налог на операции с ценными бумагами?
10. Кто является плательщиком налога на операции с ценными бумагами?
11. Что является объектом налогообложения по налогу на операции с ценными бумагами?
12. Какова ставка налога на операции с ценными бумагами?
13. Кто является плательщиком налога на добычу полезных ископаемых?

Лекция 9. Правовое регулирование страхования

§1. Понятие и цель страхования

§2. Виды страхования

§3. Участники страхования

§1. Понятие и цель страхования

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Правовой основой страхования является ГК РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г.) и другие нормативные документы.

Настоящий Закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

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

Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

§2. Формы страхования

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

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

Добровольные виды страхования обусловлены в основном характером рыночных отношений.

1. Коллективное страхование жизни на особых условиях, когда заключаются договоры с предприятиями и организациями по страхованию жизни их сотрудников.

2. Страхование граждан — это защита здоровья и выгодное накопление денег. Договоры на данный вид страхования могут заключаться гражданами в возрасте от 16 до 77 лет (кроме инвалидов 1 группы) сроком на 3 года, 5, 10, 15 и 20 лет, но не старше 80-летнего возраста на момент окончания договора. Договор может заключаться в пользу третьего лица (родителями в пользу детей, супругами и т. п., предприятиями в пользу своих работников).

3. Страхование детей к совершеннолетию осуществляется по договорам страхования детей независимо от возраста и состояния здоровья. Эти договоры могут заключать родители (усыновители), опекуны или попечители и другие родственники ребенка. Возраст ребенка не должен превышать 15 лет, и срок страхования определяется как разница между 18 годами и возрастом ребенка. Страховые взносы можно уплачивать единовременно или ежемесячно.

4. Страхование домашнего имущества в современных условиях приобретает все большее значение.

5. Страхование транспортных средств, принадлежащих гражданам. В России уже накопился достаточный опыт по данному страхованию. Договор страхования транспортных средств распространяет свое действие на страховые события (риски), происшедшие на территории России. К объектам данного страхования относятся:

а) автомобили легковые, грузовые; автобусы; тракторы всех видов, в том числе принадлежащие гражданам и лицам без гражданства;

б) водители и пассажиры (по числу посадочных мест);

в) дополнительное оборудование и принадлежности (магнитолы, чехлы на сиденьях, сигнальное оборудование и т.п.). Выплата страхового возмещения производится в пределах причиненного ущерба в ценах на момент страхового события, но не выше страховой суммы, указанной в договоре, причем размер страхового возмещения подтверждается актом осмотра поврежденного средства транспорта и сметой на ремонт, составленной с участием специалистов.

Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:

1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);

2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц — резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном настоящим Законом порядке.

Обязательное государственное страхование. Обязательное страхование может выступать в виде обязательного государственного страхования, осуществляемого за счет средств бюджета.

Обязательное личное государственное страхование установлено для всех сотрудников налоговых органов, милиции, прокурорских работников, судей, военнослужащих внутренних войск, граждан, призванных на военные сборы. Обязательное государственное имущественное страхование предусмотрено на случай причинения ущерба уничтожением или повреждением имущества в связи с осуществлением служебной деятельности (например, катастрофа на Чернобыльской АЭС). Страховые возмещения по обязательному государственному страхованию производятся в основном за счет бюджетных средств.

В обязательном госстраховании государство как обязательный субъект всех финансовых правоотношений выступает в качестве страховщика имущества и личных интересов отдельных категорий граждан.

В отличие от правоотношений по обязательному страхованию, в отношениях по обязательному государственному страхованию одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный им орган и страхование осуществляется (для застрахованного) бесплатно — за счет средств бюджета.

И имущественное, и личное страхование могут выступать как в форме добровольного, так и обязательного страхования.

Страхование предпринимательских рисков. Основой организации и правового регулирования страховых отношений и деятельности страховых предприятий в России стал Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».

В случае наступления страхового случая и выплаты определенной обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение (восстановление) потерь, понесенных юридическими и физическими лицами.

Страхование ответственности. Выделяют и такую отрасль страхования, как страхование ответственности. В этом случае в соответствии со ст. 4 Закона объектом страхования выступают имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем вреда, причиненного им личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

§3. Участники страхования

Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела (орган страхового надзора).

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела — юридического лица должно содержать слова, указывающие на осуществляемый вид деятельности: «страхование», «перестрахование», «взаимное страхование», «страховой брокер» или производные от таких слов и словосочетаний.

Субъект страхового дела — юридическое лицо не вправе использовать полное или краткое наименование (фирменное наименование), повторяющее частично или в целом наименование (фирменное наименование) другого субъекта страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики — юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

Вопросы для самоконтроля.

1. Дайте определение страхования как экономической и правовой категории.
2. Какие отношения в области страхования регулируются нормами финансового и гражданского права?
3. Назовите характерные черты страхования.
4. Каковы основные функции страхования?
5. В каких формах осуществляется страхование?
6. Что является объектом страхования?

7. Перечислите виды страхования.
8. Каковы основные задачи государственного регулирования страхового дела в Российской Федерации?
9. Назовите основные цели и направления страхового надзора.
10. Каковы основные функции Федеральной службы по страховому надзору?

Лекция 10. Валютный контроль

§1. Валютное регулирование и ее основные принципы

§2. Органы валютного регулирования

§3. Объекты и субъекты валютных правоотношений

§1. Валютное регулирование и ее основные принципы

Валютное регулирование представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства. В свою очередь, валютная политика — составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т.д.

К основным элементам валютного регулирования указанных экономических отношений можно отнести: установление порядка проведения валютных операций; определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов; валютный контроль.

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее — Закон № 173-ФЗ).

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

- 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

§2. Органы валютного регулирования

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

Для реализации функций, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с настоящим 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.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, установленных ч. 3 ст. 12, ч. 5 ст. 15 Закона № 173-ФЗ.

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

Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.

§3. Объекты и субъекты валютных правоотношений

Законом определены следующие объекты валютных правоотношений:

- 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;
- 2) иностранная валюта:
 - 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;

3) внутренние ценные бумаги:

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;

4) внешние ценные бумаги — ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Законом № 173-ФЗ к внутренним ценным бумагам;

5) валютные ценности — иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Законом также определены следующие субъекты валютных правоотношений:

1) резиденты:

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» настоящего пункта;

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 Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

2) нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

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 подпункте «б» и «в» настоящего пункта;
- ж) иные лица.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Законом № 173-ФЗ и иными федеральными законами.

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

Вопросы для самоконтроля.

1. Раскройте понятия «валюта» и «валютные ценности».
2. Каковы особенности и содержание валютных правоотношений?
3. Назовите субъекты валютных правоотношений.
4. Что понимается под валютным регулированием?
5. Перечислите принципы валютного регулирования.
6. Каковы составные элементы валютного регулирования?
7. Назовите основные виды валютных операций.
8. Какие валютные операции осуществляются без ограничений?
9. Каковы основные права и обязанности резидентов при проведении валютных операций?
10. Раскройте понятие валютного контроля и структуру органов валютного контроля.
11. Каковы права и обязанности органов и агентов валютного контроля?

Лекция 11. Денежное обращение

§1. Понятие денежного обращения

§2. Введение кассовых операций

§1. Понятие денежных операций

Денежная система представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране.

Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной форме. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты

Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения. В соответствии с гл. VI Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Банке России) официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, Закон о Банке России, Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности», различные нормативные акты Президента и Правительства РФ.

В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществления эмиссии наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

Денежная реформа — полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

Деноминация, в отличие от денежной реформы, является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

§2. Введение кассовых операций

Ведение кассовых операций на предприятиях и организациях регулирует Положение от 4 октября 1993 г. № 18 «Порядок ведения кассовых операций в РФ», основные моменты которого предписывают следующее.

Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (далее — банках).

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот (в последующем — оплата труда), закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения. Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Выдача денег из выручки одних предприятий, имеющих постоянную денежную выручку, на нужды других допускается в отдаленных местностях, где нет банков, на основе договора между предприятиями по согласованию с банками, обслуживающими эти предприятия.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, — до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий. При временном отсутствии у предприятий кассы разрешается выдавать по согласованию с банком кассирам предприятий или лицам, их заменяющим, чеки на получение наличных денег непосредственно из кассы банка.

Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геолого-разведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций, в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки,

предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Вопросы для самоконтроля.

1. Раскройте понятие и функции денег.
2. Что представляет собой денежное обращение?
3. Назовите основные элементы денежной системы.
4. Какие правовые акты составляют правовую основу денежной системы?
5. Каковы методы регулирования денежной системы?
6. В каких формах осуществляются расчеты в Российской Федерации?
7. Что такое «денежная реформа»?
8. В каких случаях проводится эмиссия наличных денег?
9. Раскройте понятие кассовых операций. Каковы правила их проведения?
10. Каковы основные формы безналичных расчетов?

Список рекомендуемой литературы

Основная литература

1. А. Апель, “Основы финансового права – краткий курс лекций”, СПб, 2003г.
2. Воронов Л. К., Давыдова Л. А. "Финансовое право" М., 2002г.
3. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право. - М., 2006.
4. Финансовое право: Учебник / О.Н. Горбунова., Е.Ю. Грачева и др.; Отв. Ред. Е.Ю, Грачева, Г.П. Толстопятенко. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.
5. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2007.
6. Эриашвили Н.Д. Финансовое право: Учебник для вузов. - М., 2005.
7. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение : учебник / Юткина Т.Ф. -М.: Инфра, 2000.

Дополнительная литература

1. А. И. Землин. Бюджетное право. М.: Юриспруденция, 2001.
2. Бюджетная система России: учебник / Парыгина В.А., Браун К., Стиглиц Д.Э. и др. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Эксмо Education: Эксмо, 2007.
3. Бюджетное право / Под ред. Г.Б. Поляка, А.М. Никитина. М., 2006.
4. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. М., 2000.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2001
6. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.
7. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 № 145-ФЗ // "Собрание законодательства РФ", (далее СЗ РФ) 03.08.1998, № 31, ст. 3823
8. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]: Консультант-Плюс; в ред. от 29.07.2004.

Интернет – ресурсы по финансовому праву.

1. Счетная палата Российской Федерации

www.ach.gov.ru

Законодательство о Счетной палате. Регламент Счетной палаты. Контрольно-ревизионная деятельность. Международная деятельность. Бюллетень Счетной палаты. НИИ Счетной палаты.

2. Министерство финансов Российской Федерации

www.minfin.ru

Бюджетная политика. Финансовые взаимоотношения с регионами. Международные финансовые отношения и международное сотрудничество. Государственный долг. Налоговые отношения и т.д.

3. Федеральная налоговая служба Российской Федерации

<http://www.nalog.ru/>

ФНС России. Налоговая отчетность. Статистика и аналитика. Лицензии и разрешения.

4. Федеральная служба по финансовым рынкам

www.fcsm.ru

О ФСФР России. Законодательство. Правоприменение. Участники финансовых рынков.

5. Официальный сайт Федерального казначейства (Казначейства России)

<http://www.roskazna.ru/>

Новости. Перечень публикуемой информации об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Информация об исполнении бюджетов. Проект модернизации казначейской системы Российской Федерации. Нормативные документы.

6. Налоговое право РФ, налоговая система, налоговое законодательство

<http://www.consultant.ru/popular/nalog1/naloghelp/>

Сайт компании "Консультант Плюс".

7. Группа компаний «Налоги и финансовое право»

<http://www.cnfp.ru/>

Группа компаний «Налоги и финансовое право» образовалась в 1993 году. Именно тогда, 13 мая 1993 года, в Верх-Исетском райисполкоме г. Екатеринбурга было зарегистрировано Закрытое акционерное общество «Центр экономических экспертиз «Налоги и финансовое право».

С учетом сложности становления российского бизнеса основным видом деятельности Центра экономических экспертиз «Налоги и финансовое право» стала защита прав и законных интересов предприятий и предпринимателей Свердловской области от неправомерных действий государственных, и в первую очередь налоговых органов. Однако со временем сфера и территория деятельности Центра экономических экспертиз «Налоги и финансовое право» значительно расширилась. Организация начинает оказывать аудиторские услуги, учреждается журнал «Налоги и финансовое право», большой популярностью пользуются семинары и конференции.

Сегодня Группа компаний «Налоги и финансовое право» является объединением 4-х компаний, работающих по определенным направлениям: защита прав налогоплательщиков и налоговый консалтинг, аудит, издательская деятельность, бизнес-образование. С 2001 года в столице России действует московское представительство Группы компаний «Налоги и финансовое право».

Ежегодно в различных номинациях рейтингов деловых изданий «Эксперт», «Урал-Эксперт», «Профиль», «Юнипракс» Группа компаний «Налоги и финансовое право» занимает лидирующие позиции.

Специалисты Группы компаний «Налоги и финансовое право» ежегодно проводят несколько сотен судебных процессов в разных городах России.

Каждый год выходит 12 номеров журнала «Налоги и финансовое право», а также издается 15-20 книг. На нашем постоянном консультационно-информационном обслуживании находятся более 100 крупнейших предприятий России, работающих практически во всех отраслях российской экономики.

8. Журнал «Налоги и финансовое право»

<http://www.cnfp.ru/publish/journal/>

С 1 января 2008 года журнал «Налоги и финансовое право» выходит в новом формате. Каждый его номер является тематическим, т.е. посвящен комплексному рассмотрению какой-либо актуальной темы (НДС, налог на прибыль, бухгалтерский учет, судебная практика и др.). Кроме того, каждый номер содержит такие рубрики, как «Философия налогов» (авторская рубрика А.В. Брызгалина), «Налоговые новости», «Теория и практика налогообложения и финансового права», «Актуальные вопросы судебной практики по налоговым спорам», «Сложные вопросы налогообложения», «Ответы на вопросы читателей», «Интересные факты о налогах и налогообложении», «По материалам семинаров, проведенных Группой компаний «Налоги и финансовое право»» и др.

Журнал пользуется спросом на рынке деловой литературы по всей России - читателями журнала являются специалисты тысяч предприятий и организаций. Отдельные номера журнала «Налоги и финансовое право» можно найти в библиотеках ближнего и дальнего зарубежья.

9. Юридическая библиотека Юристлиб

http://www.juristlib.ru/section_33.html

Статьи по финансовому праву.

http://www.juristlib.ru/section_70.html

Содержание

Введение.....	3
Лекция 1. Финансовое право как отрасль права.....	5
Лекция 2. Финансовая деятельность государства.....	9
Лекция 3. Финансовый контроль в Российской Федерации.....	17
Лекция 4. Бюджетное право.....	28
Лекция 5. Правовое регулирование государственных доходов и расходов.....	36
Лекция 6. Налоговое право.....	41
Лекция 7. Федеральные налоги.....	46
Лекция 8. Региональные и местные налоги и сборы.....	50
Лекция 9. Правовое регулирование страхования.....	57
Лекция 10. Валютный контроль.....	61
Лекция 11. Денежное обращение.....	65
Список использованной литературы.....	69
Интернет- ресурс.....	70