

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Финансовое ПРАВО России

ПОСОБИЕ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ
К ЭКЗАМЕНАМ

В ПОМОЩЬ СТУДЕНТУ



ОСКВА
2004

ФПНАНСОВОЕ ПРАВО

Конспект лекций

МОСКВА

Вопрос 1* Финансовая деятельность государства

7. Понятие финансовой деятельности государства

2. Определение финансовой системы

- Ц Финансовая система как совокупность финансовых институтов

4± Финансовая система как совокупность государственных органов и учреждений

- 1 • **Финансовая деятельность государства** - это деятельность государства по образованию, распределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивающих его бесперебойное функционирование и развитие¹.
2. Под **финансовой системой** государства понимают совокупность как всех финансовых институтов, так и тех государственных органов и учреждений, которые занимаются финансовой деятельностью в пределах своей компетенции.
3. **Финансовый институт** представляет собой группу однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.
Совокупность финансовых институтов образует финансовую систему, в которую входят следующие составляющие:
 - бюджетная система, состоящая из бюджетов трех уровней:
 - первый уровень - федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
 - второй уровень - бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
 - третий уровень - местные бюджеты;
 - финансы хозяйствующих субъектов и отраслей;
 - страхование;
 - кредитование.
4. **Финансовая система как совокупность государственных органов и учреждений** - это взаимосвязь финансовых органов и кредитных учреждений, осуществляющих непосредственную финансовую деятельность государства.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой - М.: Юристъ, 1996. С П .

Министерство финансов РФ (далее - *Минфин России*) стоит во главе *системы финансовых органов* России и является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти (Положение о Министерстве финансов от 06.03.98 в ред. от 27.08.2003).

Минфин России может создавать свои территориальные органы.

Минфин России осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Систему кредитных учреждений возглавляет Центральный банк РФ, который осуществляет руководство в области кредита и контролирует всю сеть кредитных органов.

В финансовую систему входят налоговая служба, таможня и, наконец, бухгалтерии предприятий и организаций всех форм собственности.

Вопрос 2. Методы осуществления финансовой деятельности

*/. Классификация методов осуществления
финансовой деятельности*

2. Характеристика методов собирания средств

*3. Характеристика методов распределения
и использования денежных средств*

1. Финансовая деятельность государства осуществляется различными методами. Их разнообразие зависит от многих факторов: от субъекта взаимоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств.

В юридической литературе принято делить методы осуществления финансовой деятельности на *две группы*:

- методы собирания денежных средств;
 - методы их распределения и использования.
2. Важнейшим методом собирания денежных средств в государственные и местные бюджеты является *налоговый метод* - метод установления налогов. Государство с помощью данного метода изымает в той или иной форме, в обязательном порядке,

в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня.

В отличие от налогового метода, которому свойственен в определенной степени принудительный (обязательный) характер изъятия денежных средств, применяется и *метод добровольных взносов* - покупка государственных ценных бумаг, пожертвования, вклады в банки и т. д.

3. При распределении и использовании государственных денежных средств применяются два важнейших метода: метод финансирования и кредитования.

Метод финансирования выражается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств.

Кредитование означает выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности.

Финансирование применяется в отношении государственных организаций, а метод кредитования - как в отношении государственных организаций, так и иных организаций. В условиях дефицита бюджета законодательством предусмотрена возможность выделения средств из бюджета на условиях возвратности и возмездности.

Вопрос 3. Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность

/.Органыобщейкомпетенции

2. Органы специальной компетенции

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

1. В ведении *федеральных представительных и исполнительных органов государственной власти* находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование; денежная эмиссия; основы ценовой политики; налоги; страхование (статьи 71, 75 Конституции **РФ**).

Президент РФ подписывает и обнародует федеральные законы.

Представительные органы в лице Федерального Собрания и представительных органов субъектов федерации рассматривают, обсуждают и утверждают федеральный бюджет, бюджеты республик, входящих в состав РФ (ст. 106 Конституции РФ).

Правительство России обеспечивает подготовку бюджета и его рассмотрение в представительных органах, осуществляет общее руководство исполнением бюджета, обеспечивает проведение единой финансовой кредитной и денежной политики, занимается другими финансовыми вопросами государства (ст. 114 Конституции РФ, Федеральный конституционный закон "О правительстве РФ" от 17.12.97 № 2-ФКЗ в ред. от 31.12.97).

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.

2. Наряду с органами государственного управления, осуществляющими финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных задач и функций, созданы *органы государства специально для осуществления финансовой деятельности*:
 - Минфин России;
 - Федеральное казначейство РФ;
 - Министерство РФ по налогам и сборам;
 - Центральный банк РФ (Банк России).

Вопрос 4. Характеристика органов специальной компетенции, осуществляющих финансовую деятельность

1. Министерство финансов РФ

2. Федеральное казначейство РФ

3. Центральный банк РФ (Банк России)

1. *Минфин России* является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти. -

Минфин России осуществляет свою деятельность во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, с органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Основными задачами Минфина России **являются:**

- совершенствование **бюджетной** системы РФ, развитие бюджетного федерализма;
- разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ;
- %/ разработка проекта федерального бюджета и обеспечения его исполнения; составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля;
- разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков в Российской Федерации и др.

2. **Федеральное казначейство РФ** создано Указом Президента РФ от 08.12.92 № 1556. Единую централизованную систему органов федерального казначейства возглавляет руководитель федерального казначейства - начальник Главного управления федерального казначейства Минфина России.

Казначейство информирует законодательные и исполнительные органы государственной власти РФ о проведении бюджетной политики и осуществлении эффективного управления доходами и расходами в процессе исполнения бюджета, о состоянии государственных (федеральных) внебюджетных фондов и бюджетной системы РФ.

Федеральное казначейство осуществляет *предварительный и текущий контроль* за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов (ст. 267 БК РФ).

В целях усиления контроля за исполнением федерального бюджета Главное управление федерального казначейства Минфина России взаимодействует с Банком России, с Министерством РФ по налогам и сборам (ранее - Государственная налоговая служба РФ), иными федеральными органами исполнительной власти РФ. Органы казначейства осуществляют контрольные функции во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти, налоговыми, правоохранительными органами и банками; материалы по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность, передаются право-

охранительным органам. В определенных случаях органы казначейства предъявляют иски в суд и в арбитражный суд.

3. Особое положение среди федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих финансовую деятельность, занимает *Центральный банк РФ (Банк России)*.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным законом "О Центральном банке РФ (Банке России)" от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 10.01.2003) и другими федеральными законами.

Центральный банк РФ (Банк России), являясь юридическим лицом, одновременно осуществляет функции органа государственного управления, наделенного 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.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, в которую входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации. Национальные банки республик в составе РФ являются территориальными учреждениями Банка России.

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

Банк России выполняет следующие *функции*:

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

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет банковский надзор;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;
- осуществляет все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Свои функции и полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Банк России подотчетен Государственной Думе - нижней палате российского парламента.

Вопрос 5. Понятие, предмет, методы и система финансового права

1. Понятие финансового права

2. Предмет финансового права

3. Методы финансового права

4. Система финансового права

VI ГТ1

1. **Финансовое право** как отрасль российского права представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе финансовой

деятельности государства, для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций¹.

2. *Предметом* финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности, то есть деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Эти отношения отличаются большим разнообразием по своему содержанию и по кругу их участников. Главная особенность общественных отношений, являющихся предметом финансового права, состоит в том, что одной из сторон всегда выступает государство или его орган.
3. *Метод* - способ воздействия на общественные отношения. В действующей системе права закреплены два возможных способа воздействия с целью выполнения норм права: административно-правовой и гражданско-правовой.

Административно-правовой способ исходит из неравного положения сторон - из отношений власти и подчинения. Гражданско-правовой способ регулирования основан на равенстве сторон, на экономических инструментах регулирования.

Содержание того или иного способа воздействия на общественные отношения, его специфика проистекают из особенностей правового воздействия, то есть тех материальных благ, по поводу которых возникают и развиваются общественные отношения.

Основным методом правового регулирования финансового права является **метод "власти и подчинения"**⁴. Отношения "власти и подчинения" при регулировании финансовых отношений, как правило, не основываются на отношениях субординации подчинения "по вертикали". Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости.

4. Правовые нормы, регулирующие финансовую деятельность государства, группируются внутри отрасли финансового права в определенные правовые институты - взаимосвязанные и взаимообусловленные группы правовых норм, регулирующих однородные общественные отношения определенной узкой области внутри отрасли права.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой - М.: Юристъ, 1996. С. 2.

Финансовое право состоит из двух частей - *Общей* и *Особенной*.

К *Общей части* финансового права относятся нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, систему органов государства, осуществляющих финансовую деятельность, их правовое положение, а также правовое положение всех субъектов - участников финансовых правоотношений. Сюда же относятся вопросы регулирования финансового контроля в государстве.

Особенная часть финансового права включает в себя расположенные в определенном порядке и логической последовательности институты финансового права, связь между которыми объективно обусловлена.

Основными институтами финансового права являются следующие: бюджетное право, налоговое право, право внебюджетных фондов и др.

Вопрос 6. Принципы финансового права

ЩОбщицположения

2. Характеристика принципа законности

3. Сущность принципа гласности

4. Содержание принципа федерализма

5. Характеристика принципа плановости

- 1. Финансовая деятельность осуществляется** в соответствии с принципами, присущими всей деятельности Российского государства и закрепленными Конституцией РФ. Основными из них являются: законность, гласность, федерализм, плановость.
- 2. Принцип законности** выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

Невыполнение предписаний законодательных и иных нормативных актов о порядке формирования, распределения и использования фондов денежных средств может повлечь за собой нестабильность в финансовых отношениях, необеспеченность финансовыми ресурсами разнообразных утвержденных государственных программ в различных сферах общественной жизни и другие отрицательные последствия.

В настоящий период идет обновление финансового права, приведение норм финансового законодательства в соответствие

с положениями Конституции РФ и другими федеральными законами. Существенному изменению подлежит налоговое законодательство.

3. **Принцип гласности** при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т. д.
4. **Принцип федерализма** в финансовом праве проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов РФ 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 РФ отнесено установление общих принципов налогообложения в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

Процесс дальнейшего расширения прав субъектов РФ в финансовой деятельности не должен нарушать основные конституционные положения, закрепляющие полномочия Российской Федерации - центра в управлении финансами.

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

Основными финансово-плановыми актами являются федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ, бюджет Пенсионного фонда, финансово-плановые акты Фонда социального страхования, федерального и региональных фондов обязательного медицинского страхования.

Финансово-плановым актам бюджетной организации является смета расходов.

Вопрос 7* Источники финансового права

1. Понятие источников финансового права
2. Акты федеральных органов
3. Акты субъектов РФ
- • • 4. Акты органов местного самоуправления
5. Международные акты
6. Финансовое законодательство

1. **Источниками финансового права** являются нормативно-правовые акты, в которых содержатся правовые нормы, регулирующие финансовые отношения.

В зависимости от юридической силы актов, содержащих правовые нормы, источники финансового права можно разделить на следующие группы.

2. **Акты федеральных органов** подразделяются на Законы Российской Федерации и подзаконные федеральные акты.

Законы РФ:

а) Конституция РФ. Конституция РФ имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применяется на всей территории РФ. Законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, не должны противоречить Конституции РФ.

б) Акты Федерального Собрания РФ:

%/ *федеральные конституционные законы*. Конституционный закон считается принятым, если он одобрен большинством не менее трех четвертей голосов от общего числа членов Совета Федерации и не менее двух третей голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Принятый федеральный конституционный закон в течение 14 дней подлежит подписанию Президентом РФ и обнародованию;

- *федеральные законы*. Федеральные законы принимаются Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов Госдумы. Затем принятые законы передаются на рассмотрение Совета Федерации. Принятый федеральный закон в течение 14 дней подлежит подписанию Президентом РФ и обнародованию;
- *акты Федерального Собрания* (декларации, положения, постановления и др.).

Подзаконные федеральные акты:

- указы, распоряжения Президента РФ;

- постановления, распоряжения Правительства РФ;
- **нормативные** акты министерств и других центральных органов;
- приказы, постановления, инструкции иных федеральных органов исполнительной власти.

3. **Акты субъектов РФ** подразделяются на Законы и подзаконные акты субъектов РФ.

Законы субъектов РФ:

- конституции, уставы субъектов федерации;
- законы субъектов федерации.

Подзаконные акты субъектов РФ:

- указы, распоряжения Президентов (губернаторов);
- постановления, распоряжения правительств субъектов РФ;
- нормативные акты министерств субъектов РФ;
- приказы, постановления иных органов субъектов РФ.

4. **Акты органов местного самоуправления** - нормативные акты местной администрации, которые действуют только на территории края, области, города, района, сельской местности.

Виды актов местного самоуправления:

- распоряжения;
 - решения.,
5. Общеизвестные принципы и нормы **международного права и международные договоры РФ**, ратифицированные Россией, являются составной частью ее правовой системы. Если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора (ч. 4 ст. 15 Конституции РФ).

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

Финансовое законодательство РФ составляют:

- Конституция РФ;
- Указ Президента РФ "О Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам" от 23.12.98 № 1635 (в ред. от 09.08.2000 № 1476);
- Налоговый кодекс РФ - часть первая от 31.07.98 № 146-ФЗ (в ред. от 07.07.2003 № 104-ФЗ) и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 08.12.2003 № 163-ФЗ);

- **Гражданский** кодекс РФ - часть первая от 30.10.94 № 51-ФЗ (в ред. от 10.01.2003 № **15-ФЗ**), часть вторая от **26.01.96** № 14-ФЗ (11.11.2003 № 138-ФЗ), часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ;
- Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96 № 39-ФЗ (в ред. от 28.12.2002 № 135-ФЗ);
- Федеральный закон "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" от 05.03.99 № 46-ФЗ (в ред. от 24.12.2002 № 176-ФЗ);
- Федеральный закон "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг" от 2.9.98 № 136-ФЗ;
- Федеральный закон "О Счетной палате Российской Федерации" от 11.01.95 № 4-ФЗ (в ред. от 30.06.2003 № 86-ФЗ);
- Указ Президента РФ "О Федеральном казначействе" от 08.12.92 № 1556;
- Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 07.08.2001 № **119-ФЗ** (в ред. от 30.12.2001 № 196-ФЗ);
- Федеральный закон "О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации" от 25.09.97 № 126-ФЗ (в ред. от 30.12.2001 № 194-ФЗ);
- Закон Российской Федерации "О дорожных фондах в Российской Федерации" от 18.10.91 № 1759-1 (в ред. ФЗ от 24.12.2002 № 176-ФЗ);
- Федеральный закон "О Центральном банке РФ (Банке России)" от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 10.01.2003 № 191-ФЗ);
- Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" от 09.10.92 № 3615-1 (в ред. ФЗ от 07.07.2003 № 116-ФЗ);
- Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (в ред. от 30.06.2003 № 86-ФЗ);
- и другие нормативно-правовые акты.

Вопрос 8, Финансово-правовые нормы

- /. Понятие норм финансового права
2. Структура финансово-правовых норм
3. Виды финансово-правовых норм

1. Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, регулируются *нормами финансового права*.

Главная особенность финансово-правовых норм состоит в том, что они носят государственно-властный, императивный характер. Государство предписывает правила поведения юридическим лицам, гражданам в области финансовой деятельности. Требования к участникам финансово-правовых отношений выражаются в категорической форме. Участники финансовых отношений, урегулированных нормой финансового права, не вправе изменить предписания нормы и условий ее применения¹.

2. **Финансово-правовая норма** состоит из гипотезы, диспозиции и санкции.

Гипотеза определяет обстоятельства, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов - участников этих правоотношений.

Основа финансово-правовой нормы - *диспозиция* - содержит предписание о том, как должны поступать участники финансовых отношений, то есть определяет их права и обязанности.

Способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, являются их *санкции*. Санкции финансово-правовых норм, как правило, указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов. Это пени и штрафы, закрытие бюджетных кредитов, принудительное взыскание невнесенных в срок платежей, применение кредитных санкций банка.

- 3* Финансово-правовые нормы *в зависимости от содержания* могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы действуют в бюджетной, налоговой, кредитной, страховой сфере; они закрепляют материальное содержание юридических прав и обязанностей субъектов финансовых правоотношений.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристъ, 1996. С. 3.

Процессуальные финансово-правовые нормы определяют порядок применения материальных норм.

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

Обязывающие нормы финансового права регулируют активное поведение субъектов и предписывают в категорической форме совершать определенные действия.

Запрещающие финансово-правовые нормы регулируют пассивное поведение субъектов финансовых отношений и предписывают не совершать действий, нарушающих финансовую дисциплину и законность¹.

Уполномочивающие нормы устанавливают определенные права участников финансовых отношений, но реализация этих прав находится в зависимости от действий самого участника.

Вопрос 9. Финансовые правоотношения

1. Особенности финансовых правоотношений

2. Особенности финансовых правоотношений

3. Субъекты финансовых правоотношений

4. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений

5. Классификация финансовых правоотношений

1. **Финансовое правоотношение** определяется как общественное отношение, урегулированное нормами финансового права, участники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями.
2. Финансовые правоотношения *отличаются* тем, что они:
 - возникают в сфере финансовой деятельности государства в процессе распределения и перераспределения национального дохода;
 - одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом);
 - обязательным объектом всегда выступают деньги или денежные обязательства, связанные с образованием и использованием денежных фондов².

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристь, 1996. С. 4.

² Грачева Е.Ю., Куфакова НА., Попеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. - М.: ТЕИС, 1995. С. 8.

- 3« *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.
4. *Основанием возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений* являются юридические факты, то есть предусмотренные в законе действия или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение у отдельных юридических или физических лиц финансовых прав и обязанностей¹.
5. Общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности государства, многообразны и неоднородны. Поэтому и финансовые правоотношения характеризуются большим разнообразием. Финансовые правовые отношения принято *классифицировать* в зависимости от подотрасли, раздела, института финансового права на следующие виды:
- бюджетные правоотношения;
 - налоговые правоотношения;
 - неналоговые правоотношения;
 - финансовые правоотношения в области государственного кредита;
 - финансовые правоотношения в области страхования;
 - правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов, в том числе и при сметно-бюджетном финансировании;
 - финансовые правоотношения в области банковской деятельности;
 - финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения и расчетов;
 - валютные правоотношения.

Вопрос 10* Финансовый контроль

1. *Понятие и виды финансового контроля*
2. *Значение финансового контроля*
3. *Формы финансового контроля*
4. *Предварительный контроль*
5. *Текущий контроль*
6. *Последующий контроль*

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

По субъектному составу контролирующих органов **финансовый контроль может быть** государственным, внутрихозяйственным, финансово-кредитных органов (банковский контроль), общественным и независимым (аудиторским).

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

Действенность финансового контроля, осуществляемого различными субъектами (органами государственной власти, местного самоуправления, аудиторами, аудиторскими фирмами), в значительной степени зависит от их взаимодействия, в том числе и с правоохранительными органами.

3. Под **формой финансового контроля** понимают способы конкретного выражения и организации контрольных действий. В зависимости от времени совершения контроля выделяют три основные формы финансового контроля - предварительный, текущий и последующий.
4. **Предварительный финансовый контроль** производится до выполнения какого-либо финансового мероприятия (например, проверка правильности и законности документов, служащих основанием для получения или расходования денежных средств)¹.

Предварительный контроль осуществляется вышестоящими органами хозяйственного управления и учреждениями финансово-кредитной системы при рассмотрении финансовых (кредитных, кассовых) планов, смет и других нормативных расчетов, открытии кредитов и перечислении бюджетных средств¹.

5. *Текущий (оперативный) контроль* проводится непосредственно в процессе операций по расходованию и поступлению денежных средств.

На основе данных оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций и визуального наблюдения *текущий контроль помогает* предотвратить совершение финансовых правонарушений, а также регулировать финансовые риски.

Объектом текущего контроля является документация, непосредственно связанная с уплатой или получением денежных средств. Фактические затраты регулярно сопоставляются с действующими нормами по расходованию средств с целью оперативного выявления отклонений.

6. *Последующий контроль* проводится после совершения денежных операций с целью дополнительной проверки их законности и обоснованности.

Эта форма контроля осуществляется путем *анализа отчетов и балансов*, а также методом *проверок и ревизий непосредственно на месте* - на предприятиях, в учреждениях и организациях.

Вопрос 11. Методы финансового контроля

1. Понятие и виды методов финансового контроля

2. Характеристика методов контроля

3. Ревизия - основной метод финансового контроля

4. Виды ревизий

1. Под *методами контроля* понимают приемы и способы его осуществления. Среди основных методов финансового контроля *различают*:
- наблюдение;
 - проверку;
 - обследование;

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристъ, 1996. С. 63.

- анализ;
 - ревизия.
2. **Наблюдение** предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

Проверка касается основных вопросов финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

Обследование производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки. При обследовании используются такие приемы, как *опрос* и *анкетирование*. Итоги обследования, как правило, используются для оценки финансового положения объекта контроля, необходимости реорганизации производства и т. п.

Анализ, как и предыдущие методы, нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины. Он проводится на базе текущей или годовой отчетности и отличается системным и пофакторным подходом, а также использованием таких аналитических приемов, как средние и относительные величины, группировки, индексный метод и др.

Финансовый контроль не может быть сведен только к аналитической деятельности. Речь может идти лишь об ограниченном использовании специфических методов финансово-экономического анализа¹.

3. **Основным методом финансового контроля является ревизия**, которая проводится с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте.

Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

Как правило, ревизии проводятся на основе заранее составленной программы работы **ревизоров, которые наделены широкими правами:**

- проверять на ревизируемых предприятиях первичные документы, бухгалтерскую отчетность, планы, сметы, фактическое наличие

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристъ, 1996. С. 64 - 66.

денег, ценных бумаг, товарно-материальных ценностей и основных фондов;

- проводить частичные или сплошные инвентаризации; опечатывать склады, кассы, кладовые;
 - привлекать специалистов и экспертов для проведения ревизии;
 - получать от должностных и материально ответственных лиц письменные разъяснения по возникающим в ходе ревизии вопросам и др.
4. *Ревизии* подразделяются на несколько видов.

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

По времени осуществления ревизии делятся на плановые и внеплановые. В основном ревизии проводятся **в соответствии с планом**, который составляется в вышестоящих органах, министерствах или ведомствах. Плановые ревизии в производственной сфере проводятся не реже одного раза в год, а в непромышленной сфере - не реже двух раз в год.

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

По объему ревизуемой деятельности ревизии подразделяются на **комплексные**, при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях (в них принимают участие одновременно ревизоры нескольких органов), и **тематические**, которые сводятся к обследованию какой-либо сферы финансовой деятельности¹.

¹ Грачева Е.Ю., Куфакова НА., Попеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. - М: ТЕИС, 1995. С. 21.

- Министерство РФ по налогам и сборам (правопреемник бывшей Государственной налоговой службы РФ);
- Государственный таможенный комитет РФ;
- контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти;
- иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

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

Вопрос 13. Счетная палата РФ как субъект государственного финансового контроля

1. Основные задачи Счетной палаты РФ

2. Виды деятельности Счетной палаты РФ

3. Структура Счетной палаты РФ

4. Полномочия Счетной палаты РФ

- 1, 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 РФ.

К основным задачам Счетной палаты отнесены:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета;
- финансовая экспертиза проектов федеральных законов и нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти;

- анализ выявленных отклонений от установленных показателей бюджета и подготовка предложений по их устранению;
- контроль за законностью и своевременностью движения бюджетных средств в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях;
- регулярное представление палатам Федерального Собрания информации о ходе исполнения бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

2. *Счетная палата* осуществляет следующие виды деятельности:

- *контрольно-ревизионную*: проведение контроля полноты и своевременности денежных поступлений, фактического расходования бюджетных ассигнований в сравнении с законодательно утвержденными показателями федерального бюджета, выявление отклонений и нарушений, проведение их анализа, внесение предложений по их устранению;
- *экспертно-аналитическую*: экспертиза проектов нормативных актов, международных договоров, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов РФ; подготовка заключений и ответов на запросы органов государственной власти РФ;
- *информационную и иные виды деятельности*.

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

Государственная Дума назначает на 6 лет Председателя Счетной палаты и шесть аудиторов Счетной палаты. Совет Федерации также на 6 лет назначает заместителя председателя и еще шесть аудиторов.

Аудиторами Счетной палаты являются должностные лица, возглавляющие основные направления деятельности Счетной палаты, которые охватывают комплекс, группу или совокупность ряда доходных или расходных статей федерального бюджета, объединенных общим назначением.

Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов и иных штатных сотрудников, в служебные обязанности которых входят непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции Счетной палаты.

4. Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, ***вправе*** проводить ревизии и тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. О ре-

зультатах ревизий и тематических проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу.

В случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящей государству ущерб и требующей пресечения, Счетная палата вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний Счетная палата вправе по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций.

В соответствии с решениями Государственной Думы, принимаемыми только на основании предложений Национального банковского совета, Счетная палата РФ осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Центрального банка РФ, его структурных подразделений и учреждений.

Счетная палата *должна* регулярно представлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

Вопрос 14. Министерство финансов РФ как субъект государственного финансового контроля

/. Общие положения

2. Функции Министерства финансов РФ

3. Права Министерства финансов РФ

4. Финансовые органы субъектов РФ

1# Минфин России в соответствии с Положением, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 06.03.98 № 273 (в ред. от 27.08.2003 № 529), является федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим проведение единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ и координирующим деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти.

В составе Минфина России создано *Контрольно-ревизионное управление (КРУ)*, осуществляющее в соответствии с законодательством ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности соответствующих хозяйствующих субъектов.

В связи с передачей Министерству финансов РФ функций Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью сфера деятельности министерства как субъекта государствен-

ного финансового контроля значительно расширилась и получила новые черты.

2. Минфин России осуществляет нижеследующие *функции*:
 - проводит в пределах своей компетенции комплексные ревизии и тематические проверки- поступлений и расходования средств федерального бюджета;
 - контролирует в установленном порядке рациональное и целевое использование средств государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств;
 - проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
 - организует ревизии и финансовые проверки в организациях по обращениям органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
3. Осуществляя государственный контроль, Минфин России *имеет право*:
 - ограничивать, приостанавливать, а в необходимых случаях и прекращать в соответствии с законодательством РФ финансирование из федерального бюджета организаций при выявлении фактов нецелевого использования ими средств федерального бюджета, а также в случае непредставления ими в установленные сроки отчетности о расходовании ранее полученных средств;
 - взыскивать в установленном порядке с организаций средства федерального бюджета, израсходованные ими не по целевому назначению, с наложением штрафа в соответствии с законодательством РФ.
4. **Финансовые органы субъектов РФ** при осуществлении государственного финансового контроля за использованием ассигнований соответствующего бюджета наделяются правами, (аналогичными правам Минфина России).

Вопрос 15* Министерство РФ по налогам и сборам как субъект государственного финансового контроля

1. Структура Министерства РФ по налогам и сборам 

2. Задачи Министерства РФ по налогам и сборам

3. Функции Министерства РФ по налогам и сборам

4. Функционалоговой инспекции

1. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16.10.2000 № 783 (в ред. от 01.12.2003 № 729) **единая централизованная система** органов Министерства по налогам и сборам состоит из:
 - федерального органа исполнительной власти - Министерства РФ по налогам и сборам;
 - территориальных органов министерства* включающих управления Министерства РФ по налогам и сборам по субъектам РФ, межрегиональные инспекции Министерства РФ по налогам и сборам, инспекции Министерства РФ по налогам и сборам по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции Министерства РФ по налогам и сборам межрайонного уровня (далее - налоговые органы).
2. **Главными задачами Министерства РФ по налогам и сборам** являются:
 - государственный контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей налогоплательщиками;
 - участие в выработке и осуществлении налоговой политики с целью обеспечения своевременного поступления в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды в полном объеме налогов, сборов и других обязательных платежей;
 - обеспечение государственного регулирования, межотраслевой координации и государственного контроля в области производства и оборота этилового спирта и алкогольной продукции;
 - осуществление валютного контроля в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле в пределах компетенции налоговых органов;

- осуществление государственного контроля производства и оборота этилового спирта, изготовленного из всех видов сырья, спиртосодержащей, алкогольной и табачной продукции.
 - осуществление в установленном порядке государственной регистрации юридических лиц.
3. *Министерство РФ по налогам и сборам* выполняет следующие **функции**:
- проводит работу по взиманию законно установленных налогов, сборов и других обязательных платежей, в том числе в пределах своей компетенции разрабатывает и утверждает обязательные для налогоплательщика формы заявлений о постановке на учет в налоговых органах, расчетов по налогам, налоговых деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и сборов, а также устанавливает порядок их заполнения;
 - осуществляет в пределах своей компетенции контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды;
 - ведет в установленном порядке учет налогоплательщиков;
 - проводит разъяснительную работу в отношении применения законодательства о налогах и сборах;
 - обеспечивает в установленном порядке возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов;
 - осуществляет в установленном порядке государственную регистрацию юридических лиц посредством внесения в государственный реестр сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, а также иных сведений о юридических лицах в соответствии с законодательством РФ;
 - ведет в установленном порядке Единый государственный реестр юридических лиц;
 - осуществляет в пределах своей компетенции контроль за соблюдением законодательства РФ в области государственной регистрации юридических лиц;
 - осуществляет иные функции, предусмотренные федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

4. *Государственные налоговые инспекции* на территории субъектов РФ и городов с районным делением осуществляют функции, предусмотренные законодательством для Министерства РФ по налогам и сборам и Государственной налоговой инспекции по районам, городам без районного деления и районам в городах.

Государственная налоговая инспекция выполняет следующие *функции*:

- осуществляет контроль за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет и во внебюджетные государственные фонды;
- обеспечивает своевременный и полный учет плательщиков налогов и других платежей в бюджет, правильность начисления платежей гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, а также поступление этих платежей в соответствующий бюджет;
- контролирует своевременность представления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой платежей в бюджет, а также проверяет достоверность этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налога и других платежей в бюджет;
- передает правоохранительным органам материалы по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность;
- предъявляет в суд и в арбитражный суд иски;
- приостанавливает операции предприятий, учреждений, организаций и граждан по расчетным и другим счетам в кредитных организациях и др.

Вопрос 16» Органы внутренних дел РФ как субъект государственного финансового контроля

1. Полномочия органов внутренних дел РФ

2. Ответственность органов внутренних дел РФ

1. **Органы внутренних дел** являются правоохранительными органами и составной частью сил обеспечения экономической безопасности Российской Федерации.

Полномочия органов внутренних дел определены ст. 36 Налогового кодекса РФ (в ред. от 08.12.2003 № 163-ФЗ).

По запросу налоговых органов органы внутренних дел участвуют вместе с ними в проводимых выездных **налоговых** проверках.

При выявлении обстоятельств, требующих совершения действий, отнесенных НК РФ к полномочиям налоговых органов, органы внутренних дел обязаны в десятидневный срок со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в соответствующий налоговый орган для принятия по ним решения.

2. Органы внутренних дел несут **ответственность** за убытки, причиненные налогоплательщикам вследствие своих неправомερных действий (решений) или бездействия.

Причиненные налогоплательщикам убытки возмещаются за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном НК РФ и иными федеральными законами.

За неправомερные действия или бездействие должностные лица и другие работники органов внутренних дел несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Вопрос 17» Контроль финансово-кредитных органов (банковский контроль)

/. Понятие и цели банковского контроля

2. Способы банковского контроля

3. Центральный банк РФ в системе банковского контроля

- 1 • Государственный финансовый контроль ведется также банками и другими учреждениями кредитной системы.

Банковский контроль осуществляется банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам.

Банковский контроль необходим для эффективного использования банковских ссуд и направлен также на укрепление платежной дисциплины. Обеспечение возвратности кредита создает основу для банковского контроля в процессе кредитования, а контроль, в свою очередь, служит необходимым условием возвратности кредита¹.

2. Банки **осуществляют предварительный и текущий контроль** в ходе проведения денежных операций **через** проверку представлен-

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристь, 1996. С. 58.

ных документов, устанавливая право хозяйствующего субъекта на получение ссуды, проведение платежей ссудных счетов.

При оформлении кредита банк проверяет наличие у предприятия собственных оборотных средств и знакомится с важнейшими показателями хозяйственной деятельности. *Выдавая ссуду*, банк проверяет ее обеспечение, то есть наличие у предприятия товарно-материальных ценностей, под которые она получается. Проверка осуществляется по данным бухгалтерского учета, отчетным балансам хозяйственных органов, а также в натуре на месте с проверкой условий хранения кредитуемых ценностей. Она не прекращается, на протяжении всего срока пользования кредитом. Обеспечение кредита позволяет контролировать также целевое использование заемных средств.

Банковский контроль в процессе кредитования сочетается с *контролем, осуществляемым при организации расчетов*. Принимая поручение хозяйствующего субъекта на перечисление денег другому предприятию или организации, банк проверяет законность этой сделки: платеж должен производиться за поставленный товар, произведенные работы в соответствии с договором или на другом, указанном в нормативном акте основании. Объектом банковского контроля выступает оборачиваемость платежных средств. Банки проверяют своевременность предъявления платежных документов поставщиком и оплату их покупателем в установленные сроки. Отказ плательщика от оплаты счетов должен быть обоснованным, иначе причитающиеся суммы списываются со счета заказчика¹.

3. Банк России является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эти функции в соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" и федеральными законами.

Центральный банк РФ осуществляет надзор за деятельностью кредитных учреждений, организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки.

Банк России вправе назначить и осуществить проверку операций банков.

Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров представителями Банка России и по его поручению - аудиторскими фирмами.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристъ, 1996. С. 61.

Уполномоченные Советом директоров представители Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций, при необходимости снимать копии с соответствующих документов.

Центральный банк РФ *вправе* давать кредитным организациям и их филиалам обязательные для исполнения предписания об устранении обнаруженных нарушений. В случае неисполнения их Центробанк может предъявить кредитным организациям требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению, реорганизации (ликвидации) банка, замене его руководства.

За нарушение банковского законодательства Банк России *имеет право* взыскать денежный штраф; повысить нормы обязательных резервов для банков, нарушающих установленные экономические нормативы; отозвать лицензию на совершение банковских операций; назначить временную администрацию по управлению банком на период, необходимый для его финансового оздоровления.

Вопрос 18. Внутрихозяйственный контроль

1. Понятие внутрихозяйственного контроля

"." %Главный бухгалтер в системе

(внутрихозяйственного контроля

3. Полномочия главного бухгалтера

1. **Внутрихозяйственный контроль** представляет собой проверку производственной и хозяйственной деятельности предприятий в целом, отдельных его структурных подразделений, осуществляемую бухгалтерией, финансовым отделом и некоторыми другими экономическими службами самого хозяйствующего субъекта¹.
2. Внутрихозяйственный контроль во многом зависит от **главного (старшего) бухгалтера**, который:
 - несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
 - обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М : Юристь, 1996. С. 61.

При осуществлении своих функций главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю предприятия (**учреждения**), чьим приказом он назначается и освобождается от должности.

3. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению (за исключением документов, подписываемых руководителем федерального органа исполнительной власти, особенности оформления которых определяются отдельными указаниями Минфина России).

В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций первичные учетные документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Главный (старший) бухгалтер осуществляет предварительный контроль за правильностью и законностью расходования средств.

Вопрос 19* Аудиторский (независимый) финансовый контроль

/. Понятие аудиторской деятельности

2. Цель аудиторской деятельности

*Ч?. Государственная регистрация
и лицензирование аудиторской деятельности Ц*

4. Оценка существенности и аудиторского риска ШШ

5. Аудиторские доказательства

6. Права и обязанности аудитора

Г

7. Аудиторское заключение

1. В соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" и Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в ред. от 04.07.2003 № 405), **аудиторская деятельность** - аудит - представляет собой предпринимательскую деятельность аудито-

ров (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.

2. **Основной целью** аудиторской деятельности является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.

3* 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 аудиторских фирм.

Лицензии на осуществление аудита выдаются Министерством финансов РФ. Данное положение введено Постановлением Правительства РФ "О лицензировании аудиторской деятельности" от 29.03.2002 № 190. Лицензия на осуществление аудиторской деятельности, предоставляемая в соответствии с действующим законодательством, первоначально выдается на срок - 5 лет. При этом отдельные виды аудиторской деятельности законодательством, не предусмотрены. Срок действия лицензии по заявлению лицензиата может продлеваться на 5 лет неограниченное количество раз.

4. Аудитор в процессе проведения аудита обязан оценивать существенность и ее взаимосвязь с аудиторским риском.

Информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала, считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудитор оценивает то, что является существенным, по своему профессиональному суждению.

Между существенностью и аудиторским риском существует *обратная зависимость*, то есть чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот.

Оценка существенности и аудиторского риска на начальной стадии планирования может отличаться от такой оценки после подведения итогов аудиторских процедур.

При оценке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудиторю следует определить, является ли совокупность неисправленных искажений, выявленных в ходе аудита, существенной.

Если аудитор приходит к выводу о том, что искажения могут оказаться существенными, ему необходимо снизить аудиторский риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или потребовать от руководства аудируемого лица внесения поправок в финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Руководство вправе внести поправки в финансовую (бухгалтерскую) отчетность с учетом выявленных искажений.

5. Аудитор должен получить надлежащие доказательства с целью формулирования обоснованных выводов, на которых основывается мнение аудитора.

Аудиторские доказательства получают в результате проведения:

- комплекса тестов средств внутреннего контроля;
- процедур проверки по существу.

В некоторых ситуациях доказательства могут быть получены исключительно путем проведения процедур проверки по существу.

Аудиторские доказательства - это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

К аудиторским доказательствам *относятся*, в частности, первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

Тесты средств внутреннего контроля означают проверки, проводимые с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Процедуры проверки по существу проводятся с целью получения аудиторских доказательств существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Указанные процедуры проверки проводятся в следующих *формах*:

- детальные тесты, оценивающие правильность отражения операций и остатка средств на счетах бухгалтерского учета;
- аналитические процедуры.

Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих *процедур проверки по существу*:

- инспектирование;
- наблюдение;
- запрос;
- подтверждение;
- пересчет.

Инспектирование представляет собой проверку записей, документов или материальных активов.

Наблюдение представляет собой отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами (например, наблюдение аудитора за пересчетом материальных запасов, осуществляемым сотрудниками аудируемого лица, или отслеживание выполнения процедур внутреннего контроля, по которым не остается документальных свидетельств для аудита).

Запрос представляет собой поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица.

Подтверждение представляет собой ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например, аудитор обычно запрашивает подтверждение о дебиторской задолженности непосредственно у дебиторов).

Пересчет представляет собой проверку точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов.

Аналитические процедуры представляют собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, выявление причин таких ошибок и искажений.

6, При осуществлении проверки ***аудитор имеет право***:

- самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;
- проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово- хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;
- получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;
- отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности финансовой (бухгалтер-

ской) отчетности в аудиторском заключении в предусмотренных законом случаях;

- осуществлять иные права, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству РФ.

При осуществлении своей деятельности на аудитора возлагаются следующие **обязанности**:

- осуществлять аудиторскую проверку;
 - предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства РФ, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах РФ, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;
 - в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение аудируемому лицу и (или) лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;
 - обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица и (или) лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
 - исполнять иные обязанности, вытекающие из существа правоотношений, определенных договором оказания аудиторских услуг, и не противоречащие законодательству РФ.
7. Результатом аудиторской деятельности является **аудиторское заключение**, имеющее силу *официального документа* и содержащим выраженное в установленной форме мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности аудируемого лица и соответствию порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству РФ.

Значение аудиторского заключения выражается в возможности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Аудиторское заключение включает в себя следующие **основные элементы**:

- наименование - "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности";

- адресата. Как правило, аудиторское заключение адресуется собственнику аудируемого лица (акционерам), совету директоров и т. п.;
- сведения об аудитор;е;
- сведения об аудируемом лице;
- вводная часть;
- часть, описывающая объем аудита;
- часть, содержащая мнение аудитора;
- дата аудиторского заключения;
- подпись аудитора.

Аудиторское заключение может быть как *выражением безоговорочно положительного мнения*, так и *модифицированным*, если возникли следующие факторы.

- не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

Вопрос 20. Понятие и роль бюджета

1. Определение бюджета как экономической категории

Л

2. Понятие бюджета как юридической категории

3. Роль бюджета

1. Как *экономическая категория бюджет* представляет собой совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.
- 2* Бюджет - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления (ст. 6 Бюджетного кодекса РФ, далее - БК РФ);

Как правовой акт бюджет - это основной финансовый план образования, распределения и использования централизованного денежного фонда государственного или административно-территориального образования, утверждаемый соответствующим представительным органом государственной власти. Такой фи-

нансовый план закрепляет юридические права и обязанности участников бюджетных **отношений**⁵.

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

3. **Роль бюджета** состоит в том, что он создает финансовую основу, необходимую для деятельности государственных органов и органов местного самоуправления.

Бюджетные средства предназначены для:

- функционирования органов государственного управления;
- осуществление международной деятельности государства, в том числе реализации международных договоров, возврата и предоставления кредитов, выполнения международных обязательств по охране окружающей природной среды, культурных и информационных связей;
- национальной обороны;
- правоохранительной деятельности и обеспечения безопасности государства;
- функционирования федеральной судебной системы;
- фундаментальных исследований и содействия научно-техническому прогрессу;
- развития промышленности, энергетики и строительства;
- развития сельского хозяйства, транспорта, дорожного хозяйства, информатики, рыночной инфраструктуры;
- предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций;
- развития образования, культуры, искусства и средств массовой информации, здравоохранения;
- осуществления социальной политики и т. д.

Вся *финансовая система* государства функционирует в непосредственной *взаимосвязи с бюджетом*. Бюджет определяет, на решение каких задач направлено внимание государства в определенный промежуток времени. Именно *бюджетом определяется экономическая политика страны*.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М: Юристъ, 1996. С. 10.

Вопрос 21» Виды бюджетов

*/.Характеристика консолидированного бюджета
2* Региональный бюджет
3. Местный бюджет*

БК РФ от 31.07.98 № 145-ФЗ (в ред. от 08.12.2003 № 158-ФЗ¹) устанавливает общие принципы бюджетного законодательства РФ.

Ч. Консолидированный бюджет - свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории (ст. 6 БК РФ).

Консолидированный бюджет используется для расчетов и анализа.

Консолидированный бюджет РФ включает в себя федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ.

Консолидированный бюджет *республики в составе Российской Федерации* состоит из республиканского бюджета республики и бюджетов районов, республиканских городов республики.

Консолидированный бюджет *края* состоит из краевого бюджета края и бюджетов районов, краевых городов, расположенных на территории края.

Консолидированный бюджет *области* включает в себя областной бюджет области и бюджеты районов, областных городов, расположенных на территории области.

Консолидированный бюджет *района* включает в себя районный бюджет района и бюджеты сел, поселков, городские бюджеты районных городов, расположенных на территории района.

Составление консолидированных бюджетов возложено на соответствующие исполнительные органы власти. В отличие от самостоятельных бюджетов они утверждению не подлежат и правовыми актами не являются.

2. Региональный бюджет (бюджет субъекта РФ) - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ.

Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъекта РФ.

Изменения, внесенные данным законом, вступают в силу с 1 января 2005 года.

Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют консолидированный бюджет РФ.

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

Бюджетное законодательство вводит такие понятия, как "минимальные государственные социальные стандарты" и "минимальная бюджетная обеспеченность".

Минимальные государственные социальные стандарты - государственные услуги, предоставление которых гражданам на безвозмездной и безвозвратной основах за счет финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов гарантируется государством на определенном минимально допустимом уровне на всей территории РФ.

Минимальная бюджетная обеспеченность - минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Вопрос 22. Бюджетное право РФ

1. Понятие бюджетного права

2. Предмет бюджетного права

3. Субъекты бюджетного права

4: Бюджетные правоотношения

5. Нормы бюджетного права

6. Бюджетное законодательство

1. *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 Российской Федерации, субъектов РФ, административно-территориальных единиц;
- регламент бюджетного процесса;
- порядок формирования и использования государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения соци-

ально-экономического развития страны и других потребностей общества.

2. Бюджетное право *регулирует отношения* Российской Федерации, ее субъектов, административно-территориальных единиц и соответствующих органов представительной и исполнительной власти, *возникающие в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов государственных и административно-территориальных единиц общегосударственного назначения.*

3« В качестве субъектов бюджетного права РФ выступают:

• Государство, государственные и административно-территориальные образования:

- Российская Федерация в целом;
- субъекты РФ - республики, края, области, автономная область и автономные округа; города - Москва и Санкт-Петербург;
- местные административно-территориальные образования - города, районы, села, поселки.

Государственные и местные органы власти:

- представительные органы государственной власти и местного самоуправления;
 - исполнительные органы власти и местного самоуправления.
4. Субъекты бюджетного права при реализации своих прав и обязанностей вступают в **бюджетные правоотношения.**

К бюджетным правоотношениям относятся:

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

5. **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.

6. Совокупность нормативных актов, содержащих нормы бюджетного права, образует *бюджетное законодательство*.

Бюджетное законодательство РФ состоит из БК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов РФ о бюджетах- субъектов РФ на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов РФ и нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления. Нормативные правовые акты не могут противоречить БК РФ.

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

Важнейшими нормативными актами, регулирующими бюджетные отношения, являются: БК РФ; Федеральный закон "О бюджетной классификации Российской Федерации" от 15.08.96 № 115-ФЗ (в ред. от 06.05.2003 № 53-ФЗ) и др.

Особое место в регулировании бюджетных отношений занимают нормативные акты, издаваемые Правительством РФ, правительствами республик в составе РФ, главами администраций других субъектов Федерации, органами местного самоуправления. Значительную роль в регулировании бюджетных отношений играют нормативные акты Минфина России, министерств финансов субъектов РФ, финансовых органов других субъектов федерации.

Вопрос 23* Бюджетное устройство РФ

/. Характеристика бюджетного устройства

2. Бюджетная система РФ

3. Принципы бюджетного устройства

!• *Бюджетное устройство* определяется БК РФ.

Правовые нормы, закрепляющие бюджетное устройство-, устанавливают виды бюджетов, действующих на территории страны, место и роль каждого из них, принципы их функционирования и взаимосвязи. Эти нормы являются в бюджетном праве основополагающими, поскольку выражают право государственных и административно-территориальных образований на свой бюджет, уровень самостоятельности в его использовании.

Бюджетное устройство страны определяется ее государственным устройством.

В унитарном государстве бюджетная система состоит из двух уровней - государственного бюджета и местных бюджетов, находящихся в ведении органов местного самоуправления. Для бюджетной системы *федеративного государства* характерны три уровня - государственный федеральный бюджет, бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты.

2, **Бюджетная система РФ** представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, республиканских, краевых, областных, иных бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Бюджетная система РФ является частью финансовой системы РФ.

В соответствии с законодательством РФ бюджетная система РФ состоит из бюджетов трех уровней:

- первый уровень - федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- второй уровень - бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- третий уровень - местные бюджеты.

Каждый из бюджетов служит финансовой базой для деятельности соответствующих государственных или, местных органов.

3. **Важнейшими принципами бюджетного устройства РФ** являются:

- единство;

- принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- самостоятельность бюджетов;
- принцип полноты отражения доходов и расходов;
- сбалансированность;
- эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- гласность;
- достоверность;
- адресность и целевой характер бюджетных средств.

Вопрос 24. Характеристика принципов бюджетного устройства РФ

- 1. Принцип единства бюджетной системы РФ*
- 2. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ*
- 3. Принцип самостоятельности бюджетов*
- 4. Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов* (
- 5. Принцип сбалансированности бюджета*
- 6. Принцип эффективности и экономности*
- 7. Принцип общего (совокупного) покрытия расходов* 1
- 8. Принцип гласности*
- 9. Принцип достоверности бюджета*]
- 10. Принцип адресности и целевого характера*

1. Принцип единства бюджетной системы РФ означает единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в РФ, санкций за нарушения бюджетного законодательства РФ, а также единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, ведения бухгалтерского учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.
2. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ означает закрепление соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления.

3. Принцип самостоятельности бюджетов означает:

- право законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления на соответствующем уровне бюджетной системы РФ самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
- наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы РФ, определяемых в соответствии с законодательством РФ;
- законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов в соответствии с БК РФ и налоговым законодательством РФ;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять направления расходования средств соответствующих бюджетов;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;
- недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов;
- недопустимость компенсации за счет бюджетов других уровней бюджетной системы РФ потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, за исключением случаев, связанных с изменением законодательства.

4. Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством РФ, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе РФ.

Налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей полностью учитываются отдельно

по доходам бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и по расходам бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, за исключением отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, предоставляемых в пределах текущего финансового года.

- 5* Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.
6. Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.
- 7» Принцип общего (совокупного) покрытия расходов означает, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ.
8. Принцип гласности означает:
- обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления;
 - обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти, либо между законодательным

(представительным) и исполнительным органами государственной власти.

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

9. Принцип достоверности бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.
10. Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства РФ.

Вопрос 25. Состав доходной части бюджетной системы

/. **Общие положения**

2. Методы бюджетного регулирования

3. Классификация доходов

4. Закрепленные и регулирующие доходы

5. Собственные доходы и заемные средства

1. В соответствии с законодательством государственные и местные бюджеты **состоят из доходной и расходной частей**. Все доходы и расходы распределяются (или разграничиваются) между бюджетами.

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

Распределение (разграничение) доходов и расходов бюджетов - это определение видов и объемов доходов и расходов, подлежащих включению в каждый тип бюджетов.

2. Различают следующие **группы методов бюджетного регулирования**:
- установление и распределение регулирующих источников доходов бюджета;

- перераспределение самих бюджетных источников;
 - безвозмездная помощь, оказываемая нижестоящим бюджетам за счет средств вышестоящего бюджета;
 - ссуды, выделяемые одним бюджетам из средств других бюджетов.
3. **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 от *использования имущества*, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;
 - доходы от *платных услуг*, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;
 - *средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности*, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
 - доходы в виде *финансовой помощи*, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;
 - иные неналоговые доходы.
4. В зависимости от порядка зачисления в бюджет различают доходы, закрепленные за бюджетом каждого уровня, и регулирующие доходы.

Закрепленные доходы бюджетной системы - это доходы, которые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долгосрочной основе поступают в соответствующий бюджет.

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

Нормативы отчислений определяются БК РФ либо законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который передает регулирующие доходы, либо законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который распределяет переданные ему регулирующие доходы из бюджета другого уровня.

Для полного сбалансирования бюджета могут применяться дотация и субвенция.

Дотации - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов (ст. 6 БК РФ). Закон подразделяет субвенции на два вида:

- *текущие*, к которым относятся субвенции, направленные на финансирование текущих расходов;
- *инвестиционные* - направляемые на финансирование инвестиционной, инновационной деятельности и других затрат, связанных с расширенным воспроизводством.

Нормы отчислений утверждаются вышестоящим органом представительной власти ежегодно по бюджетам разных уровней. Они могут быть едиными для бюджетов определенного уровня или дифференцированными в зависимости от объема закрепленных доходов и предстоящих расходов.

5ш В средствах бюджета в зависимости от права собственности на них законодательство выделяет собственные источники доходов и заемные средства.

К *собственным источникам доходов* бюджетов относятся:

- налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов законодательством РФ;
- неналоговые доходы, указанные в п. 4 ст. 41 ЕЖ РФ (см. п. 3 Вопроса 25);
- иные неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления.

Финансовая помощь не является собственным доходом соответствующего бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда.

При недостаточности собственных источников при необходимости покрыть расходы, превышающие минимальный бюджет, а также в случаях временных финансовых затруднений в процессе исполнения бюджета, используются *заемные средства*.

Источниками заемных средств, используемых для пополнения бюджета, *могут быть*:

- получение органами исполнительной власти бюджетных ссуд;
- выпуск государственных или муниципальных займов (передача в собственность РФ, субъекта РФ или муниципального образования денежных средств, которые РФ, субъект РФ или муниципальное образование обязуется возратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа);
- банковский кредит.

Вопрос 26. Состав расходной части бюджетной системы

1. Общие положения

2. Принципы распределения расходов

3. Классификация расходов

4. Формы расходов



1. В соответствии с законодательством государственные и местные бюджеты состоят из доходной и расходной частей. Все доходы и расходы распределяются (или разграничиваются) между бюджетами.

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

Распределение (разграничение) доходов и расходов бюджетов - это определение видов и объемов доходов и расходов, подлежащих включению в каждый тип бюджетов.

2« Расходы *распределяются* между бюджетами исходя из следующих основных *принципов*:

- * / соответствие состава расходов компетенции органов власти РФ, субъектов федерации или органов местного самоуправления (по принадлежности);
- учет подчиненности (подведомственности) предприятий, организаций, учреждений при формировании расходов каждого бюджета;
- учет значения определенных мероприятий, учреждений, масштабов и последствий их влияния на развитие общества;
- самостоятельность субъектов федерации и органов местного самоуправления в определении направлений и состава расходов своих бюджетов.

Все эти принципы действуют в совокупности, характеризуют состав расходов бюджетов всех уровней.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ базируется на основе минимальных государственных социальных стандартов, нормативах финансовых затрат на оказание государственных услуг и единых методологических основах расчета минимальной бюджетной обеспеченности.

Органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления с учетом имеющихся финансовых возможностей вправе увеличивать нормативы финансовых затрат на оказание государственных, муниципальных услуг.

3. Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на *текущие расходы* и *капитальные расходы*.

Группировка расходов бюджетов на текущие и капитальные устанавливается экономической классификацией расходов бюджетов РФ (ст. 66 БК РФ).

Капитальные расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность; расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством; расходы, при осуществлении которых создается имущество или увеличивается его стоимость.

В составе капитальных расходов бюджетов может быть сформирован бюджет развития.

Текущие расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая функционирование органов государственной власти,

органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы.

4. *Предоставление бюджетных средств* осуществляется в следующих *формах*.

- ассигнований на содержание бюджетных учреждений;
- средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;
- трансфертов населению, включающих в себя ассигнования на:
 - реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством РФ, законодательством субъектов РФ, правовыми актами представительных органов местного самоуправления;
 - осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
 - компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;
- бюджетных кредитов юридическим лицам (в том числе налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и платежей и других обязательств);
- субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;
- инвестиций в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- бюджетных ссуд, дотаций, субвенций и субсидий бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, государственным внебюджетным фондам;
- кредитов и займов внутри страны за счет государственных внешних заимствований;
- кредитов иностранным государствам;
- средств на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

Вопрос 27* Дефицит бюджета

1s Понятие дефицита бюджета

2. Размеры дефицита

3. Источники финансирования дефицита бюджета

j / . Защищенные статьи

5. Обратная кассовая наличность

1« Под дефицитом бюджета понимается превышение расходов над доходами. В настоящее время в условиях кризисного состояния экономики и финансов дефицит в бюджетной системе РФ стал трудно преодолимым явлением.

В случае принятия бюджета на очередной финансовый год без дефицита соответствующим законом (решением) о бюджете может быть предусмотрено привлечение средств из источников финансирования дефицита бюджета для финансирования расходов бюджета в пределах расходов на погашение долга.

2. Текущие расходы бюджета субъекта РФ, местного бюджета, утвержденные соответственно законом о бюджете субъекта РФ или нормативным актом представительного органа местного самоуправления, не могут превышать объем доходов бюджета субъекта РФ, объем доходов местного бюджета, утвержденные соответственно законом о бюджете субъекта РФ или нормативным актом представительного органа местного самоуправления.

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

Размер дефицита бюджета субъекта РФ, утвержденный законом субъекта РФ о бюджете на соответствующий год, не может превышать 15% объема доходов бюджета субъекта РФ без учета финансовой помощи из федерального бюджета. В случае утверждения законом субъекта РФ о бюджете на соответствующий год размера поступлений от продажи имущества предельный размер дефицита бюджета субъекта РФ может превышать указанное ограничение, но не более чем на величину поступлений от продажи имущества.

Размер дефицита местного бюджета, утвержденный нормативным актом представительного органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год, не может превышать 10% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ. В случае утверждения нормативным актом представительного органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год размера поступлений от продажи имущества предельный размер дефицита местного бюджета может превышать указанное ограничение, но не более чем на величину поступлений от продажи имущества. *

Соблюдение предельных значений должно обеспечиваться также по данным отчета об исполнении соответствующего бюджета за финансовый год (ст. 92 БК РФ).

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

Кредиты Банка России, а также приобретение Банком России долговых обязательств Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований при их первичном размещении, не могут быть источниками финансирования дефицита бюджета (ст. 93 БК РФ).

4. В бюджете текущих расходов выделяются *защищенные статьи*, по которым гарантируется производство расходов в полном объеме в условиях применения механизма секвестра. Перечень защищенных статей устанавливается ежегодно при утверждении соответствующего бюджета. К ним относятся статьи, предусматривающие *выплату заработной платы, пенсий, стипендий, расходы на аренду помещений, отопление, освещение* и др.
5. В составе бюджетов утверждается сумма, образуемая за счет остатков средств по соответствующему бюджету, которая используется в течение бюджетного года на покрытие временных кассовых разрывов. Данная сумма называется **оборотной кассовой наличностью**. Обратная кассовая наличность должна быть восстановлена в течение бюджетного года до размеров, утвержденных на начало года.

Вопрос 28* Бюджетные права РФ

1. Понятие и роль бюджетных прав РФ

2. Бюджетные права РФ

1* **Бюджетные права** - это полномочия различных субъектов бюджетного права.

Содержание бюджетных прав РФ обусловлено ее суверенитетом, распространяющимся на всю территорию России. Принадлежность бюджетных прав суверенному государству придает им особый характер, отличает их от прав других субъектов. **Роль бюджетных прав РФ** заключается в следующем.

Бюджетные права РФ обеспечивают создание финансовой базы, без которой невозможно действительное осуществление государственного суверенитета и компетенции РФ. С помощью этих прав в распоряжении федеральных органов власти образуется государственный бюджет, необходимый для функционирования России в качестве суверенного государства, для выполнения им своих внутренних и внешних задач.

Посредством бюджетных прав РФ проводится единая бюджетно-финансовая политика на территории всей страны и в конечном итоге - единая социально-экономическая политика.

Эти права создают финансовые возможности для координации и объединенных действий России в рамках СНГ, а также для выполнения международных обязательств иного масштаба.

Бюджетные права РФ закреплены в ряде статей Конституции РФ, а также в текущем законодательстве¹.

2. В области регулирования бюджетных правоотношений к ведению Российской Федерации относятся:
- установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ;
 - разграничение налогов и других доходов между уровнями бюджетной системы РФ, а также распределение в порядке межбюджетного регулирования между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ;
 - разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ;

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристъ, 1996. С. 125.

- определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;
- определение основ формирования доходов, осуществления расходов из бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- определение основ осуществления государственных и муниципальных заимствований, а также основ управления государственным и муниципальным долгом;
- установление порядка составления и рассмотрения проекта федерального бюджета, утверждения и исполнения федерального бюджета, осуществления контроля за его исполнением, составления отчетности об исполнении и утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- составление и рассмотрение проекта федерального бюджета, утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществление контроля за его исполнением и утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- установление федеральными законами порядка осуществления заимствований Российской Федерацией, субъектами РФ и органами местного самоуправления, управления долгом Российской Федерации, субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- осуществление государственных заимствований Российской Федерации и предоставление кредитов иностранным государствам, а также управление государственным долгом Российской Федерации;
- установление порядка формирования доходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществление расходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- установление порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам;
- предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам;

- %/ установление общих принципов и условий предоставления бюджетных кредитов;
- установление минимальных государственных социальных стандартов, норм и нормативов финансовых затрат на единицу предоставленных государственных или муниципальных услуг;
 - утверждение бюджетной классификации РФ;
 - установление единых форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
 - формирование, обеспечение погашения и обслуживание внешнего долга; определение перечня и порядка осуществления государственных внешних заимствований;
 - определение перечня и порядка формирования государственных внебюджетных фондов, управление их деятельностью;
 - установление оснований и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ (ст. 7 БК РФ).

Вопрос 29. Бюджетные права субъектов РФ

1. *Общеположения*

2. *Бюджетные права субъектов РФ*

1. **Бюджетные права** - это полномочия различных субъектов бюджетного права.

Бюджетные права РФ и бюджетные права ее субъектов между собою тесно связаны и взаимно обусловлены. Характер такой связи определяется федеративным устройством Российского государства, общие принципы которого распространяются и на бюджетные отношения.

Важной стороной в характеристике бюджетно-правового статуса субъектов РФ выступает их *равноправие*. При всем своем разнообразии субъекты федерации согласно Конституции являются равноправными.

Правовой основой компетенции субъектов РФ помимо конституционных норм является текущее бюджетное законодательство РФ, а также законодательство субъектов РФ: конституции республик в составе РФ, в которых содержатся основополагающие нормы о бюджетной компетенции названных субъектов, и их законодательство.

Бюджетные права субъектов РФ отражают связи последних по линии бюджета по трем направлениям с:

- федеральными органами власти;

- другими субъектами Федерации;
 - органами власти местного самоуправления.
- 2,-Совокупность следующих *прав* характеризует бюджетно-правовой статус субъектов РФ:
- установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов РФ, утверждения и исполнения бюджетов субъектов РФ, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчетов об исполнении бюджетов субъектов РФ; составление отчета об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ;
 - составление и рассмотрение проектов бюджетов субъектов РФ и консолидированных бюджетов субъектов РФ, утверждение и исполнение бюджетов субъектов РФ, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении * бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
 - распределение доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов РФ между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами;
 - определение порядка направления в бюджет субъекта РФ доходов от использования собственности субъекта РФ, доходов от налогов и сборов субъекта РФ, иных доходов бюджета субъекта РФ;
 - разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами в соответствии с законодательством РФ;
 - установление совместно с органами государственной власти РФ порядка и условий предоставления финансовой помощи бюджетам субъектов РФ;
 - определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта РФ местным бюджетам;
 - предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта РФ местным бюджетам;
 - установление порядка и условий предоставления бюджетных кредитов;
 - определение перечня и порядка осуществления государственных внутренних заимствований субъектов РФ;
 - осуществление государственных внутренних и внешних заимствований субъекта РФ и управление государственным долгом субъекта РФ.

Вопрос 30» Бюджетные права муниципальных образований (органов местного самоуправления)

/. Понятие и значение бюджетных прав

1 муниципальных образований

2. Бюджетные права муниципальных образований

1. **Бюджетные права** - это полномочия различных субъектов бюджетного права.

Все муниципальные образования обладают бюджетными правами. **Значение этих прав** состоит в том, что с их помощью создается финансовая база, необходимая для решения органами местного самоуправления на всех их уровнях своих социально-экономических и других вопросов местного значения. Бюджетные права также обеспечивают возможность органам местного самоуправления в пределах их компетенции регулировать на своей территории бюджетные отношения с учетом местных особенностей.

Основы бюджетных прав муниципальных образований (органов местного самоуправления) закреплены в Конституции РФ, российских законах. Положения этих нормативных актов конкретизируются в законодательстве субъектов федерации. А низовые звенья органов местного самоуправления (поселковые, сельские, городские районного подчинения, районные в городах) руководствуются также решениями соответствующих вышестоящих органов местного самоуправления по вопросам бюджета.

2. В области регулирования бюджетных правоотношений к ведению органов местного самоуправления относятся:
 - установление порядка составления и рассмотрения проектов местных бюджетов, утверждения и исполнения местных бюджетов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчетов об исполнении местных бюджетов;
 - составление и рассмотрение проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении местных бюджетов;
 - определение порядка направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов;

- определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;
- предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;
- определение порядка осуществления муниципальных заимствований;
- осуществление муниципальных заимствований и управление муниципальным долгом.

Вопрос 3 1 . Бюджетный процесс

1. Понятие бюджетного процесса

2. Понятие бюджетного периода

3. Стадии бюджетного процесса

4. Принципы бюджетного процесса

I

1. Бюджетное законодательство РФ закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его.

Согласно ст. 6 БК РФ **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.

Составной частью бюджетного процесса является **бюджетное регулирование**, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Большое значение при регулировании бюджетного процесса имеет бюджетная классификация.

2. **Бюджетный период** - это время, в течение которого длится бюджетный процесс.
3. Весь бюджетный период делится на **стадии бюджетного процесса**: стадии составления, рассмотрения, утверждения бюджета, стадия исполнения бюджета и стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета, которые периодически сменяют одна другую.
4. В основе бюджетного процесса лежат определенные, присущие только бюджетному процессу **принципы**, соблюдение которых дает возможность правильно составить, утвердить и исполнить

бюджет так, чтобы средства государства были использованы экономно и с максимальной пользой для развития общества. К ним относятся:

- единство и полнота охвата всех доходов и расходов бюджета;
- §/ реальность бюджета;
- гласность и публичность его принятия;
- §/ ежегодность бюджетного процесса;
- специализация показателей бюджета.

Вопрос 32» Характеристика принципов бюджетного процесса

1. *Единство и полнота охвата всех доходов и расходов бюджета* :: XX]
2. *Реальность бюджета*
3. *Гласность и публичность его принятия*
4. *Ежегодность бюджетного процесса*
5. *Специализация показателей бюджета*

1. *Единство и полнота охвата всех доходов и расходов* бюджета состоят в том, что бюджетная система РФ должна объединять все бюджетные доходы и расходы государства в федеральном бюджете РФ, бюджетах национально-государственных, административно-территориальных единиц и в бюджетах органов местного самоуправления. Нормами процессуального бюджетного права подробно регламентируется, когда и в какую именно часть бюджетной системы РФ должен поступить соответствующий доход и должен быть произведен соответствующий бюджетный расход.
2. Принцип *реальности* запланированных доходов и расходов обеспечивается тем, что формирование бюджетной системы основано на возможности в течение времени, отведенного на составление бюджетов всех уровней, в полном объеме устанавливать на планируемый год все источники и размеры бюджетных доходов, выявлять внутрихозяйственные резервы и источники накопления, что дает возможность определять оптимальные размеры средств, направляемых на развитие экономики и социальных процессов на всей территории государства.
3. *Гласность и публичность* в бюджетном процессе выражаются в том, что на всех стадиях бюджетного процесса происходит широкое и всестороннее обсуждение содержания бюджета на предстоящий год и обсуждение итогов по бюджету прошедшего года.

Федеральный бюджет в целом и во всех его составных частях обсуждается комитетами и комиссиями представительных органов власти и на заседаниях представительных органов. Закон о федеральном бюджете и бюджетах республик в составе РФ, решения о бюджетах субъектов федерации и о местных бюджетах принимаются только представительными органами власти и публикуются для всеобщего сведения.

Решения представительных органов власти об утверждении бюджета, об утверждении отчета по исполнению бюджета, а также решения по иным вопросам, касающимся бюджета, подлежат опубликованию в средствах массовой информации в сроки, установленные соответствующим представительным органом власти, или доводятся до сведения населения иным способом исходя из возможности соответствующего представительного органа власти.

В случае принятия решения об отклонении проекта бюджета или о неутверждении отчетов об исполнении бюджетов в средствах массовой информации должны быть опубликованы необходимые сведения о причинах принятия такого решения.

4. **Принцип ежегодности** бюджета имеет большое экономическое и политическое значение. Ежегодность дает возможность выявить ближайшие тенденции рыночного развития, обеспечить повседневный контроль за рациональным использованием государственных финансовых ресурсов в условиях развития рынка.

Экономическое значение состоит в том, что в годовых бюджетах представляется возможным более полно учесть и конкретизировать происходящие под влиянием научно-технического прогресса изменения в темпах роста производительности труда, промышленного производства, национального дохода и т. д.

- 5* Принцип **специализации показателей бюджета** осуществляется на всех стадиях бюджетного процесса. Он проявляется в конкретизации сумм доходов бюджета по источникам, а расходов - по целевому назначению. Этим целям служит *бюджетная классификация* - специальный юридический акт, лежащий в основе всей бюджетной деятельности финансовых органов.

Вопрос 33» Бюджетная классификация

- /. Понятие бюджетной классификации
- 2. Структура бюджетной классификации
- 3, Пределы применения бюджетной классификации

i

1. В Федеральном законе "О бюджетной классификации Российской Федерации" содержится определение бюджетной классификации РФ. **Бюджетная классификация РФ** является группировкой доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов; применяется при составлении и исполнении бюджетов всех уровней; обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.
2. Бюджетная классификация имеет определенную **структуру**.
Бюджетная классификация РФ включает в себя:
 - классификацию доходов бюджетов РФ;
 - функциональную классификацию расходов бюджетов РФ;
 - экономическую классификацию расходов бюджетов РФ;
 - классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ;
 - классификацию источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;
 - классификацию видов государственных внутренних долгов РФ и субъектов РФ, видов муниципального долга;
 - классификацию видов государственных внешних долгов РФ и субъектов РФ, а также государственных внешних активов РФ;
 - ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.
3. **Пределы применения бюджетной классификации**, ее различных видов (частей) неодинаковы.

Классификация доходов бюджетов РФ, функциональная и экономическая классификации расходов, классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов, классификация видов государственных внутренних долгов РФ и субъектов федерации являются едиными и используются при составлении, утверждении и исполнении бюджетов всех уровней, а также при составлении консолидированных бюджетов всех уровней. При этом законодательным (представительным) органам субъектов федерации и органам местного самоуправления предос-

тавлено право при утверждении бюджетных классификаций соответствующих бюджетов производить дальнейшую детализацию объектов бюджетной классификации, не нарушая общих принципов построения и единства бюджетной классификации РФ.

Ведомственная классификация расходов федерального бюджета, классификация источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, классификация видов государственного внешнего долга и внешних активов РФ используются только при составлении, утверждении и исполнении федерального бюджета.

Вопрос 34. Стадии бюджетного процесса

1. *Перечень стадий бюджетного процесса*
2. *Стадия составления проекта бюджета*
3. *Рассмотрение проекта бюджета*
4. *Стадия утверждения бюджета*
5. *Стадия исполнения бюджета*
6. *Стадия рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета*

Н

1 • *Бюджетный процесс состоит из пяти стадий:*

- составление проекта бюджета;
- рассмотрение проекта бюджета;
- утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

2. *Составлению проекта бюджета* предшествует разработка планов и прогнозов развития территорий и целевых программ. Решение о начале работы над составлением проекта федерального бюджета принимается Президентом РФ. Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета.

В определенные сроки составляются: прогноз 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 их 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 или 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.

- 3. Рассмотрение проекта бюджета** представительным органом власти соответствующего субъекта бюджетного права предшествует принятию решения о санкционировании бюджетных расходов, которое является правовой основой для выделения бюджетных ассигнований.

Как свидетельствует практика последних лет,, рассмотрение проекта федерального бюджета представительным органом России вызывает большое количество осложнений. Поэтому законодатель пошел по пути детальной регламентации порядка (технологии) и сроков рассмотрения законопроекта о федеральном бюджете на каждый конкретный год.

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.

4. Бюджетное законодательство предусматривает возможность *утверждения проекта федерального бюджета* на соответствующий год после четырех чтений. После четвертого чтения проект федерального бюджета на соответствующий год рассматривается на пленарном заседании Государственной Думы для голосования в целом. Принятый Государственной Думой Федеральный закон "О федеральном бюджете на соответствующий год" в соответствии со статьями 105 и 107 Конституции РФ подлежит обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом РФ.

В случае непринятия проекта Федерального закона "О Федеральном бюджете на конкретный год" до 1 января конкретного года федеральные органы исполнительной власти имеют право производить расходование бюджетных средств по соответствующим разделам расходов, подразделам, видам и предметным статьям функциональной и ведомственной классификации ежемесячно в размере одной трети фактически произведенных расходов за IV квартал предшествующего года до принятия Федерального закона "О Федеральном бюджете на предстоящий год".

Государственная Дума также может принять Федеральный закон "О финансировании расходов из Федерального бюджета в первом квартале конкретного года". В этом случае федеральные органы исполнительной власти производят расходование бюджетных средств в соответствии с указанным Федеральным законом. Подобная практика уже известна российской действительности.

5. *Исполнение бюджета* совпадает с бюджетным годом и длится с 1 января по 31 декабря. Исполнение бюджета возложено на соответствующие исполнительные органы власти. Исполнение бюджета заключается в обеспечении полного и своевременного поступления предусмотренных в бюджетах доходов и в финансировании соответствующих расходов. Оперативное исполнение бюджетов осуществляется по бюджетной росписи, которая составляется соответствующим финансовым органом (Минфином России, министерств финансов республик в составе РФ, финансовыми управлениями (отделами) краев, областей и т. д.).

Исполнение бюджетов осуществляется по доходной и расходной частям бюджетов.

Исполнение федерального бюджета *завершается* 31 декабря. *Лимиты бюджетных обязательств* прекращают свое действие 31 декабря. Принятие бюджетных обязательств после 25 декабря не допускается. Подтверждение бюджетных обязательств должно быть завершено федеральным казначейством 28 декабря. До 31 декабря включительно федеральное казначейство обязано оплатить принятые и подтвержденные бюджетные обязательства. Счета, используемые для исполнения федерального бюджета завершаемого года, подлежат закрытию в 24 часа 31 декабря.

Средства, полученные бюджетными учреждениями от предпринимательской деятельности и не использованные по состоянию на 31 декабря, зачисляются в тех же суммах на вновь открываемые соответствующим бюджетным учреждением целевые счета.

После завершения операций по принятым бюджетным обязательствам завершившегося года остаток средств на едином счете федерального бюджета подлежит учету в качестве остатка средств на начало очередного финансового года.

6. Рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета осуществляются представительным органом власти.

Представительный орган имеет право обратиться в органы прокуратуры РФ для проверки обстоятельств несоответствия исполнения бюджета принятому закону (решению) о бюджете в случае превышения прав, предоставленных органу, исполняющему бюджет, по сокращению расходов, перемещению ассигнований и блокировке расходов и привлечения к ответственности виновных должностных лиц.

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. Одновременно с отчетом об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в Государственную Думу вносятся отчеты об исполнении бюджетов федеральных целевых бюджетных фондов.

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

Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год и готовит заключение по отчету Правительства РФ об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяца после представления Правительством РФ указанного отчета в Государственную Думу. При этом палата использует материалы и результаты проведенных проверок.

Государственная Дума рассматривает отчет об исполнении федерального бюджета в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты РФ. При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума, заслушивает:

- доклад руководителя федерального казначейства об исполнении федерального бюджета;
- доклад министра финансов об исполнении федерального бюджета;
- доклад Генерального прокурора РФ о соблюдении законности в области бюджетного законодательства РФ;
- заключение Председателя Счетной палаты РФ.

По предложению Председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Председатель Конституционного Суда РФ, Председатель Высшего Арбитражного Суда РФ, Председатель Верховного Суда РФ могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства РФ.

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

- утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;
- отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

Вопрос 35. Бюджетные кредиты

Щ ЩнящйбкфЫетнийго ^щ

.% Понятиераспорядителябюджетныхсредств

З\Главныераспорядителибюджетныхсредств

% Нижестоящие распорядители

бюджетныхсредств

1. **Бюджетный кредит** - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах (ст. 6 БК РФ).

Бюджетные кредиты выделяются на основе *бюджетной росписи* - документа о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающего распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемого в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

2. Для того чтобы вовремя и эффективно использовать бюджетные средства, существует институт распорядителей бюджетных кредитов.

Распорядитель бюджетных средств - орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств. Распорядитель бюджетных средств может быть уполномочен Правительством РФ представлять сторону государства в договорах о предоставлении средств федерального бюджета на возвратной основе, государственных гарантий, бюджетных инвестиций.

Распорядитель бюджетных средств может быть уполномочен органом исполнительной власти субъекта РФ или органом местного самоуправления представлять сторону субъекта РФ или соответственно сторону муниципального образования в договорах о предоставлении средств бюджета субъекта РФ (средств местного бюджета) на возвратной основе, государственных гарантий (муниципальных гарантий), бюджетных инвестиций.

Распорядитель бюджетных средств составляет бюджетную роспись, распределяет лимиты бюджетных обязательств по подведомственным получателям бюджетных средств и направляет их в орган, исполняющий бюджет. Он же определяет задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг для получателей бюджетных средств с учетом нормативов финансовых затрат.

Распорядитель бюджетных средств утверждает сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений и осуществляет контроль за использованием бюджетных средств подведомственными получателями бюджетных средств.

3. **Главными распорядителями бюджетных средств** являются руководители федеральных и республиканских министерств, ведомств; руководители исполнительных органов власти, национально-государственных и административно-территориальных образований и органов местного самоуправления.

Главные распорядители бюджетных средств *получают* кредиты от финансовых органов и *распределяют* их между нижестоящими распорядителями бюджетных средств. Они несут ответственность за их использование перед исполнительными органами власти, распределяют средства между подведомственными **учреждениями**. Кроме того, они *расходуют* бюджетные средства на нужды своего учреждения и проведение централизованных мероприятий.

С / января 2005 года, в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 № 158-ФЗ "О внесении изменений в статьи 24, 158 и 160 Бюджетного кодекса Российской Федерации", главным распорядителем также может быть наиболее значимое бюджетное учреждение науки, образования, культуры, здравоохранения и средств массовой информации, которое также вправе распределять средства федерального бюджета по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств.

4. Нижестоящие распорядители средств подразделяются на две группы.

К *первой группе* относятся руководители, которые получают бюджетные средства на расходы руководимой ими организации и для перераспределения между подведомственными им организациями.

Во вторую группу нижестоящих распорядителей бюджетных средств входят руководители организаций, получающие бюджетные кредиты только на потребности руководимой ими организации.

Вопрос 36. Правовой режим государственных внебюджетных фондов

1. *Цели государственных внебюджетных фондов* \
2. *Виды государственных внебюджетных фондов*
3. *Контроль за внебюджетными фондами*

\. **Государственный внебюджетный фонд** - форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ. Государственные фонды денежных средств управляются органами государственной власти РФ и предназначены для реализации конституционных прав граждан на:

- социальное обеспечение по возрасту;

i/ социальное обеспечение по болезни, инвалидности; **в случае** потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ о социальном обеспечении;

- социальное обеспечение в случае безработицы;
- охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом. Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности.

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

Государственными внебюджетными фондами РФ являются:

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

Внебюджетные фонды имеют своей **целью** содействие развитию или материальной поддержки специфических социально-экономических или культурных сфер общественных отношений. Фонды имеют самостоятельное значение, источники их формирования обособлены от источников формирования бюджета РФ и территориальных бюджетов.

2. *В зависимости от целевого назначения* внебюджетные фонды делятся на:

- экономические;
- социальные.

В соответствии с уровнем управления внебюджетные фонды делятся на:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

3, Как и бюджеты всех уровней, внебюджетные фонды (их формирование, отпуск средств из этих фондов, определение объектов финансирования) находятся под **контролем** финансовых органов.

Отчет об исполнении бюджета государственного внебюджетного фонда составляется органом управления фонда и представляется Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме федерального закона.

Отчет об исполнении бюджета территориального государственного внебюджетного фонда составляется органом управления фонда и представляется органом исполнительной власти субъекта РФ на рассмотрение и утверждение законодательному (представительному) органу субъекта РФ в форме закона субъекта РФ.

- *Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ. Порядок и сроки представления отчетности государственных внебюджетных фондов, в том числе публикуемой, определяются в соответствии с БК РФ для соответствующих бюджетов.*

Вопрос 37. Характеристика Пенсионного фонда РФ

1. Правовой режим Пенсионного фонда РФ

2. Задачи Пенсионного фонда РФ

3. Источники образования

Пенсионного фонда РФ

4. Структура Пенсионного фонда РФ

1. *Правовой режим Пенсионного фонда* определен Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным Постановлением Верховного Совета РФ от 27.12.91 (в ред. от 05.08.2000).

Пенсионный фонд РФ (далее - **ПФР**) *подчиняется* Правительству РФ, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности. Бюджет **ПФР** ежегодно утверждается высшим законодательным органом страны. Средства фонда являются государственной собственностью. Фонд формируется на федеральном уровне и в субъектах РФ, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам независимо от места их прежней работы и места жительства.

2. **К основным задачам ПФР** можно отнести следующие:
 - целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособий на детей, а также организация их финансирования;
 - участие на долговременной основе в федеральной и региональных финансовых программах по социальной поддержке населения;
 - расширенное воспроизводство средств фонда на основе принцип самфинансирования;

- организация государственного банка данных по плательщикам страховых взносов в ПФР;
- развертывание подготовительной работы по организации индивидуального учета поступающих в ПФР от работающих граждан - ждан обязательных страховых взносов;
- осуществление межгосударственного и международного сотрудничества РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
- участие в разработке и реализации межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий.

3. К источникам образования ПФР относятся:

- страховые взносы работодателей;
- страховые взносы граждан РФ;
- ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий.

4. *Руководство ПФР* осуществляется *Правлением* фонда и его постоянно действующим исполнительным органом - *исполнительной дирекцией*.

В состав Правления входят Председатель, первый заместитель, а также управляющие отделениями фонда. В состав Правления могут также входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей. В работе Правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств РФ, Банка России.

На Правление фонда возлагаются: ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР; определение перспективных и текущих задач фонда; утверждение бюджета, сметы расходов ПФР и его органов, отчетов об их исполнении, а также утверждение его структуры и штатов. •

Для осуществления контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов образуется *ревизионная комиссия ПФР*. Предприятия, организации, учреждения, в том числе банки, обязаны представлять уполномоченным ПФР необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности фонда, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну.

Вопрос 38* Характеристика Фонда обязательного медицинского страхования

- /• **Правовая основа Фонда обязательного
медицинского страхования** \
- 2. Задачи Фонда обязательного медицинского
страхования**
- 3. Источники формирования Фонда
обязательного медицинского страхования**
- 4. Договор медицинского страхования**
- 5. Страховые медицинские организации** \
- 6. Права и обязанности страховых медицинских
организаций** \

1. В соответствии с Законом Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации" от 28.06.91 № 1499-1 (в ред. от 29.05.2002 № 57-ФЗ) созданы федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. **Правовой базой** функционирования указанных фондов являются Устав федерального Фонда обязательного медицинского страхования, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 29.07.98 № 857 и Положение о территориальном фонде обязательного медицинского страхования, утвержденное Постановлением ВС РФ от 24.02.93 № 4543-1 (в ред. от 24.03.2001 № 33-ФЗ).
2. 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.
- 3* **Основными источниками образования** федерального и территориальных фондов являются 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 рассматриваются Государственной Думой.

4. Медицинское страхование осуществляется в форме договора, заключаемого между субъектами медицинского страхования. *Договор медицинского страхования* является соглашением между страхователем и страховой медицинской организацией, в соответствии с которым последняя обязуется организовывать и финансировать предоставление застрахованному контингенту медицинской помощи определенного объема и качества или иных услуг по программе обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования (ст. 4 Закона Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации").

Договор медицинского страхования *считается заключенным* с момента уплаты первого страхового взноса, если условиями договора не установлено иное (там же).

Страховые взносы устанавливаются как ставки платежей по обязательному медицинскому страхованию в размерах, обеспечивающих выполнение программ медицинского страхования и деятельность страховой медицинской организации.

5. *Страховыми медицинскими организациями* выступают юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие разрешение государственного органа (то есть лицензии) на право заниматься такой деятельностью.

Медицинскими учреждениями в системе медицинского страхования выступают имеющие лицензии лечебно-профилактические учреждения, научно-исследовательские и медицинские институты, другие учреждения, оказывающие медицинскую помощь, а также лица, осуществляющие медицинскую деятельность как индивидуально, так и коллективно.

6. *Страховые медицинские организации* наделены комплексом прав и обязанностей. Страховая медицинская организация имеет право:
- свободно выбирать медицинские учреждения для оказания медицинской помощи и услуг по договорам медицинского страхования;
 - устанавливать размер страховых взносов по добровольному медицинскому страхованию;
 - принимать участие в определении тарифов на медицинские услуги;
 - предъявлять в судебном порядке иск медицинскому учреждению или медицинскому работнику на материальное возмещение физического и морального ущерба, причиненного застрахованному по их вине.

Страховая **медицинская** организация *обязана*:

- %/ заключать договоры с медицинскими учреждениями на оказание медицинской помощи застрахованным по обязательному медицинскому страхованию;
- заключать договоры на оказание медицинских, оздоровительных и социальных услуг гражданам по добровольному медицинскому страхованию с любыми медицинскими и иными учреждениями.

Вопрос 39* Характеристика дорожных фондов РФ

/ . Общие положения

- 2. Средства территориальных дорожных фондов *
- 3. Источники образования дорожных фондов*

1. Законодательством РФ предусмотрено образование финансовых ресурсов для содержания и устойчивого развития сети автомобильных дорог общего пользования и определяются общие правовые основы создания **дорожных фондов** соответствующих органов государственной власти.

Средства территориальных дорожных фондов не подлежат изъятию или расходованию на нужды, не связанные с содержанием и развитием автомобильных дорог общего пользования, относящихся к федеральной собственности (далее - "федеральные дороги"), и управлением дорожным хозяйством, и не облагаются налогами.

Порядок образования и использования дорожных фондов определяется органами власти. Отчеты о расходовании средств дорожных фондов и о планах их использования с указанием основных объектов строительства и реконструкции автомобильных дорог должны ежегодно опубликоваться в печати с указанием основных объектов строительства и реконструкции автомобильных дорог.

2. **Средства территориальных дорожных фондов** распределяются по следующим направлениям:
 - финансирование содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к собственности субъектов РФ;
 - затраты на управление дорожным хозяйством.

3. Целевые бюджетные средства территориальных дорожных фондов образуются за счет:
- транспортного налога;
 - акцизов на нефтепродукты в размере 50% доходов;
 - земельного налога в размере 100% доходов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ;
 - поступлений от погашения задолженности, образовавшейся на 1 января 2003 года по налогу на пользователей автомобильных дорог, штрафам и пеням за несвоевременную уплату указанного налога, а также по заключительным расчетам по налогу на пользователей автомобильных дорог за 2002 год;
 - субвенций бюджетам субъектов РФ, выделяемых из федерального бюджета на финансирование дорожного хозяйства;
 - иных источников, не противоречащих законодательству РФ, направляемых в территориальные дорожные фонды в соответствии с законами субъектов РФ о бюджетах.

Вопрос 40. Правовое регулирование государственных доходов

2. *Классификация государственных доходов*
3. *Централизованные и децентрализованные доходы*
4. *Неналоговые платежи*
5. *Правовое регулирование государственных доходов как раздел финансового права* {

1. **Государственные доходы** определяются как различные денежные ресурсы, поступающие в процессе распределения и перераспределения части национального дохода общества в распоряжение государства и используемые им для финансирования потребностей, возникающих при осуществлении своих задач и выполнении соответствующих функций.
2. Государственные доходы, поступающие в распоряжение (собственность) государства, разнообразны. Для их *классификации* используют различные критерии.

В науке финансового права разработано положение, согласно которому все государственные доходы подразделяются на централизованные и децентрализованные.

При классификации доходов *по социально-экономическому признаку* в основу берется наличие различных форм собственно-

ста: 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 подразделены на обязательные и добровольные. В свою очередь, государственные доходы, поступающие на обязательной основе, подразделяются на налоги и неналоговые платежи.

3. **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).

К децентрализованным доходам относятся 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.

4. **Неналоговые платежи** относятся к государственным доходам, поступающим на обязательной основе.

Неналоговые платежи характеризуются большим разнообразием, отличаясь друг от друга по субъектам платежей, методам их взимания, источникам 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 нарушения финансового законодательства, и т. д.);
 - поступления от продажи государственных ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов федерации.
5. Совокупность финансово-правовых норм, регулирующих государственные доходы, составляет **раздел Особенной части фи-**

маисового права РФ, который именуется "Правовое регулирование государственных доходов.

Ведущим институтом раздела является налоговое право РФ, нормы которого регламентируют порядок установления и взимания налогов, сборов, пошлин и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды.

Кроме налогового права РФ, раздел "Правовое регулирование государственных доходов" объединяет еще четыре института:

- финансово-правовые нормы, регламентирующие отношения по установлению и взиманию в бюджеты разных уровней и государственные внебюджетные фонды *неналоговых платежей* (дивиденды от участия в капитале, доходы от продажи и аренды государственного и муниципального имущества, доходы от приватизации и др.);
- финансово-правовые нормы, устанавливающие порядок и формы мобилизации в бюджеты *заемных средств*;
- правовые основы формирования *децентрализованных* финансовых ресурсов государства (ресурсов государственных и муниципальных предприятий);
- правовые основы образования *страховых* фондов государства.

Вопрос 4 1 . Налоги и сборы

1. Понятие налога и сбора

2. Принципы налогообложения

,!

3. Функции налогов

4. Виды налогов

1. **Налоги** - это обязательные, индивидуальные безвозмездные платежи, взимаемые с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежавших им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (ст. 8 Налогового кодекса РФ, далее - НК РФ).

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами

юридически значимых **действий**, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) (ст. 8 НК РФ).

2, Конституцией РФ и НК РФ закрепляются отдельные *принципы налогообложения*:

- всеобщность (каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы - ст. 57 Конституции РФ);
- верховенство представительной власти - в их установлении (статьи 57, 71, 76, 105, 106 Конституции РФ);
- прямое действие во времени законов, устанавливающих новые налоги или ухудшающих положение налогоплательщиков (ст. 57 Конституции РФ, ст. 5 НК РФ);
- однократность налогообложения - один и тот же объект не может облагаться налогами одного вида (уровня) два раза за один период налогообложения;
- очередность взимания налогов из одного источника (в целях уменьшения налогового бремени);
- временное ограничение налоговых притязаний;
- определенность налогообложения - в целях определения обязанностей налогоплательщика законодательные акты устанавливают и определяют субъект налога, объект и источник налога, единицу налогообложения, налоговую ставку, сроки уплаты налога, бюджет или внебюджетный фонд, в который налог зачисляется;
- приоритет ратифицированных РФ международных норм и правил налогообложения в случае расхождения их с национальным правом (ст. 15 Конституции РФ, ст. 7 НК РФ).

3* *Сущность и роль налогов* проявляются в их *функциях*:

- фискальной - обеспечение государства финансовыми ресурсами;
- регулирующей - воздействие на общественные отношения в государстве, в первую очередь на производственные процессы.

Соотношение этих функций при взимании налогов различается в зависимости от вида налога.

4. НК РФ все налоги *подразделяются* на:

- федеральные;
- субъектов РФ (региональные);
- местные.

Особенностью федеральных налогов является то, что они устанавливаются только федеральными законами и обязательны к взиманию на территории всей страны.

Региональные налоги включают в себя платежи, установленные НК РФ, взимание которых обязательно на территории всех субъектов РФ. Конкретный порядок взимания этих налогов на территории различных субъектов может отличаться, так как органы представительной власти самостоятельно определяют ставку налога, порядок его уплаты, налоговые льготы.

Местные налоги - это налоги, которые устанавливаются и вводятся в действие в соответствии с НК РФ нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. Органы представительной власти самостоятельно определяют ставку налога, порядок его уплаты, налоговые льготы.

В зависимости от плательщиков налоги можно разделить на налоги:

- с физических лиц;
- с юридических лиц и их филиалов, подразделений, имеющих отдельный баланс и счет;
- смешанного состава, то есть взимаемые и с физических, и с юридических лиц.

В зависимости от того, является ли юридический плательщик *одновременно фактическим плательщиком*, налоги подразделяются на:

- прямые;
- косвенные.

Вопрос 42. Налоговое право РФ

1. Понятие налогового права РФ

2. Система налогового права

3. Источники налогового права

4. Налоговая система

- 1. Налоговое право России** - совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию в бюджеты разных уровней и государственные внебюджетные фонды обязательных, индивидуально безэквивалентных денежных платежей¹.

Сфера применения налогового права ограничивается деятельностью государства в области налогообложения.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристъ, 1996. С. 185.

2. Нормы налогового права подразделяются на *нормы Общей части и Особенной части*.

В *Общую часть* включаются нормы: определяющие понятия налога и налогообложения; закрепляющие принципы и функции налогов, полномочия России, субъектов РФ и местного самоуправления по их установлению; определяющие понятие и состав налоговой системы РФ, основные права и обязанности сторон налоговых правоотношений; устанавливающие состав налоговых правонарушений, налоговые санкции и основы порядка их применения.

Особенная часть включает нормы, регламентирующие порядок взимания налоговых платежей: круг плательщиков по каждому налогу, объекты обложения, порядок исчисления и уплаты.

3. Акты, принимаемые органами представительной и исполнительной власти в рамках установленных им полномочий, содержащие нормы налогового права, являются *источниками налогового права*. Они весьма многочисленны, разнообразны по правовой форме, но взаимосвязаны, составляя определенную систему. Источники налогового права классифицируются по тем же основаниям, что и источники финансового права.

Ведущее место среди них занимает Конституция РФ, закрепляющая исходные положения налогового права России. Заметное место среди источников налогового права отводится конституциям и уставам субъектов РФ, уставам муниципальных образований, определяющим основные начала их налоговой деятельности.

Основными источниками налогового права являются акты, основное содержание которых составляют налоговые нормы. Это федеральные законы, законы РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, инструкции Министерства РФ по налогам и сборам и Минфина России, инструкции Государственного таможенного комитета (ГТК) РФ по применению законов РФ о конкретных налогах, а также по регулированию порядка реализации отдельных прав налоговых и других уполномоченных органов по взиманию налогов.

4. В Российской Федерации устанавливаются и взимаются следующие *виды налогов и сборов*:
- федеральные налоги и сборы;
 - налоги и сборы субъектов РФ (далее - региональные);
 - местные налоги и сборы.

Федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ.

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые в соответствии с НК РФ и вводимые в действие законами субъектов РФ и обязательные к уплате на соответствующей территории. Устанавливая региональный налог, представительные органы власти субъектов РФ определяют следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, налоговую ставку в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, а также форму отчетности по данному региональному налогу.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые и вводимые в действие в соответствии с НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований.

Местные налоги и сборы в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются и вводятся в действие законами указанных субъектов РФ.

Устанавливая местный налог, представительные органы местного самоуправления определяют в нормативных правовых актах следующие элементы налогообложения: налоговые льготы, налоговую ставку в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки уплаты налога, а также определяют форму отчетности по данному местному налогу.

Вопрос 43. Налоговое правоотношение

1. *Понятие налогового правоотношения*
2. *Состав налогового правоотношения*
3. *Субъекты налогового правоотношения*
4. *Объект налогового правоотношения*
5. *Содержание налогового правоотношения*

| <

1. **Налоговое правоотношение** - вид финансового правоотношения, то есть общественное финансовое отношение, урегулированное нормами подотрасли (раздела) финансового права - налоговым правом, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими в связи с взиманием налогов.
2. Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, **состоит** из следующих элементов:
 - субъектов;

- объекта;
 - содержания.
3. В налоговых правоотношениях участвуют различные *субъекты*: налогоплательщики (юридические и физические лица), органы Министерства РФ 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), которые перечисляют налоги с заработной платы своих сотрудников.
 4. **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.
 5. **Содержание** налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения.
Законодатель предусматривает факты, наступление которых влечет за собой прекращение налогового правоотношения.

Вопрос 44. Элементы закона о налоге

1. *Общие Цб^ожения*

2. *Субъект налога*

3. *Объект налога*

4. *Единица налогообложения*

5. *Ставка*

6. *ЩШьготы*

7. *Порядок уплаты*



4

1

1. Федеральными законами, законами субъектов РФ и решениями органов местного самоуправления, устанавливающими налоги, предусматривается механизм взимания этого налога:
 - налогоплательщики (субъект налога);
 - объект налога;
 - единица обложения;
 - ставка налога;
 - порядок его уплаты;
 - льготы;

- \$/ источник уплаты (в некоторых случаях);
/ бюджет или внебюджетный фонд, в который зачисляется налоговая сумма (налоговый оклад).
2. **Субъект налога** - лицо, с которого налог взимается, на которое законом возлагается налоговое обязательство. Законодатель определяет вначале общие признаки субъекта налога: юридическое лицо или его филиал (подразделение), имеющее отдельный баланс и счет; физическое лицо; а затем специальные признаки - осуществляющие предпринимательскую деятельность, получающие доход, являющиеся собственником определенных в законе видов имущества, принявшие наследство и т. п.
 3. **Объект налога** - предмет реального мира, с наличием которого связано налоговое обязательство и качества которого определяют величину (сумму) налога. Объектами налога являются отдельные виды имущества, прибыль, доход, оборот товаров (работ, услуг), право пользования и др.
 4. **Единица налогообложения** - это единица измерения объекта, с помощью которой определяется налогооблагаемая база: 1 рубль, минимальный размер оплаты труда, 1 кв. м земли или 1 га пашни и др.
 5. **Ставка** - размер налога на единицу обложения. В зависимости от формы (денежная или натуральная) выражения налогооблагаемой базы ставки бывают:
 - *процентные* (налог на прибыль, НДС, акцизы и др.);
 - *в твердой денежной сумме* (земельный налог и др.);
 - в последнее время она все чаще выражается в *определенном размере кратности к минимальному размеру оплаты труда*;
 - *смешанные*, в которых сочетаются денежная и процентная формы (налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, подоходный налог с физических лиц);
 - *прогрессивные* - ставки, увеличивающиеся с ростом объекта налога.
 6. **Льготы** - способы уменьшения налогоплательщику суммы налога на условиях и в порядке, определяемых законодателем. Применяются следующие формы льгот:
 - установление необлагаемой налогом части объекта обложения (необлагаемого минимума);
 - изъятие из объекта налога отдельных его составляющих (частей);

- освобождение от уплаты налога отдельных лиц или категорий плательщиков полностью или на определенный срок;
- понижение налоговых ставок и др.

7. **Порядок уплаты** - это способ, форма и сроки уплаты налога. Уплата может производиться'.

- внесением платежей частями (в том числе авансовых) в течение налогооблагаемого периода в установленные сроки с окончательным расчетом и уплатой суммы налога по окончании периода;
- разовой уплатой всей суммы налога;
- в наличной форме или путем безналичных расчетов;
- в валюте РФ, если иное не предусмотрено правовым актом.

Сроки уплаты определяются календарной датой, периодом времени, исчисляемого годами, месяцами, декадами, неделями, днями, а также указанием на событие или действие, которое должно наступить или произойти.

Вопрос 45. Права и обязанности налогоплательщиков

/. Права налогоплательщиков

2. Обязанности налогоплательщиков

1. Налогоплательщики, а также плательщики сборов, **имеют следующие права**:
 - получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;
 - получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;
 - использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
 - получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных НК РФ;
 - на своевременный зачет или возврат сум излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;

- представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
 - представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;
 - присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;
 - получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов;
 - требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;
 - не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие НК РФ или иным федеральным законам;
 - обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц;
 - требовать соблюдения налоговой тайны;
 - требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными решениями налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц.
2. **Обязанности** у налогоплательщика возникают при наличии объекта (предмета) налогообложения и по основаниям, установленным законодательными актами.

На налогоплательщиков (плательщика сборов) в соответствии с налоговым законодательством РФ возлагаются следующие обязанности:

- уплачивать законно установленные налоги;
- встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ;
- вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете";

- представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;
- предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и порядке, предусмотренных НК РФ;
- в течение 4-х лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций - также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги;
- нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

Налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели помимо перечисленных обязанностей обязаны письменно сообщать в налоговый орган по месту учета:

- об открытии или закрытии счетов - в 10-дневный срок;
- обо всех случаях участия в российских и иностранных организациях - в срок не позднее одного месяца со дня начала такого участия;
- * / обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории РФ, - в срок не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации;
- об объявлении несостоятельности (банкротстве), о ликвидации или реорганизации - в срок не позднее 3-х дней со дня принятия такого решения;
- об изменении своего места нахождения или места жительства - в срок не позднее 10 дней с момента такого изменения.

Вопрос 46. Права и обязанности налоговых органов

/. Права налоговых органов

2. Обязанности налоговых органов

1. Налоговые органы **имеют право:**

- требовать от налогоплательщика или налогового агента документы по формам, установленным государственными органами

и органами местного самоуправления, служащие основаниями для исчисления и уплаты (удержания и перечисления) налогов, а также пояснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты (удержания и перечисления) налогов;

- проводить налоговые проверки в порядке, установленном НК РФ;
- производить выемку документов при проведении налоговых проверок у налогоплательщика или налогового агента, свидетельствующих о совершении налоговых правонарушений, в случаях, когда есть достаточные основания полагать, что эти документы будут уничтожены, сокрыты, изменены или заменены;
- вызывать на основании письменного уведомления в налоговые органы налогоплательщиков, плательщиков сборов или налоговых агентов для дачи пояснений в связи с уплатой (удержанием и перечислением) ими налогов либо в связи с налоговой проверкой, а также в иных случаях, связанных с исполнением ими законодательства о налогах и сборах;
- приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в банках и налагать арест на имущество налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов в порядке, предусмотренном НК РФ;
- осматривать (обследовать) любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения производственные, складские, торговые и иные помещения и территории; проводить инвентаризацию принадлежащего налогоплательщику имущества;
- определять суммы налогов, подлежащие внесению налогоплательщиками в бюджет (внебюджетные фонды), расчетным путем на основании имеющейся у них информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках в случаях отказа налогоплательщика допустить должностных лиц налогового органа к осмотру (обследованию) производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода либо связанных с содержанием объектов налогообложения, непредставления в течение более 2-х месяцев налоговому органу необходимых для расчета налогов документов, отсутствия учета доходов и расходов, учета объектов налогообложения или ведения учета с нарушением установленного порядка, приведшего к невозможности исчислить налоги;

- требовать от налогоплательщиков, налоговых агентов, их представителей устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах и контролировать выполнение указанных требований;
- взыскивать недоимки по налогам и сборам, а также взыскивать пени в порядке, установленном НК РФ;
- контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;
- требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов и пени;
- привлекать для проведения налогового контроля специалистов, экспертов и переводчиков;
- вызывать в качестве свидетелей лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для проведения налогового контроля;
- заявлять ходатайства об аннулировании или о приостановлении действия выданных, юридическим и физическим лицам лицензий на право осуществления определенных видов деятельности;
- создавать налоговые посты в порядке, установленном НК РФ;
- предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски: о взыскании налоговых санкций с лиц, допустивших нарушения законодательства о налогах и сборах; о признании недействительной государственной регистрации юридического лица или государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя; о ликвидации организации любой организационно-правовой формы по основаниям, установленным законодательством РФ; о досрочном расторжении договора о налоговом кредите и договора об инвестиционном налоговом кредите; о изыскании задолженности по налогам, сборам, соответствующим пеням и штрафам в бюджеты (внебюджетные фонды), числящейся более 3-х месяцев за организациями, являющимися зависимыми (дочерними) обществами (предприятиями), с соответствующих основных (преобладающих, участвующих) обществ (товариществ, предприятий), когда на счета последних в банках поступает выручка за реализуемые

товары (работы, услуги) зависимых (дочерних) обществ (предприятий), а также за организациями, являющимися основными (преобладающими, участвующими) обществами (товариществами, предприятиями), с зависимых (дочерних) обществ (предприятий), когда на их счета в банках поступает выручка за реализуемые товары (работы, услуги) основных (преобладающих, участвующих) обществ (товариществ, предприятий); в иных случаях, предусмотренных НК РФ;

- другие права, предусмотренные НК РФ.

2. Вступая в налоговые правоотношения с налогоплательщиками и другими лицами, **налоговые органы обязаны.**

- соблюдать законодательство о налогах и сборах;
- осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- вести в установленном порядке учет налогоплательщиков;
- проводить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; бесплатно информировать налогоплательщиков о действующих налогах и сборах; представлять формы установленной отчетности и разъяснять порядок их заполнения; давать разъяснения о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов;
- осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов в порядке, предусмотренном НК РФ;
- соблюдать налоговую тайну;
- направлять налогоплательщику и иному обязанному лицу копии акта налоговой проверки и решения налогового органа, а также требование об уплате налогов и сборов.

Налоговые органы несут также *другие обязанности*, предусмотренные НК РФ и иными федеральными законами. При выявлении обстоятельств, позволяющих предполагать совершение нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, налоговые органы обязаны в 3-дневный срок со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в органы налоговой полиции для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Вопрос 47» Обязанности кредитных и иных организаций как субъектов налоговых правоотношений

/. Определение кредитных и иных организаций как субъектов налоговых правоотношений

2. Обязанности кредитных организаций

! • *Субъектами налоговых правоотношений выступают также* кредитные организации, нотариальные палаты и нотариусы, жилищно-коммунальные службы, государственные транспортные инспекции и другие организации и предприятия, располагающие информацией, необходимой для исчисления налогов с конкретных налогоплательщиков. Все они обязаны бесплатно в сроки, установленные налоговыми органами, представлять эту информацию. За ее непредставление их руководители в случаях, установленных законом, привлекаются к административной ответственности.

2. Банки и другие кредитные организации обязаны:

- открывать расчетные счета налогоплательщикам только при предъявлении ими документа, подтверждающего постановку его на учет в налоговый орган, а иные счета - валютные, ссудные, депозитные и др. - при предъявлении ими справки об уведомлении налогового органа о намерении открыть соответствующий счет;
- информировать налоговый орган по месту учета налогоплательщика об открытии ему любого счета в 5-дневный срок со дня открытия;
- своевременно выполнять поручения налогоплательщика о перечислении налоговых сумм, принимать платежные поручения до наступления срока платежа и исполнять их в первоочередном порядке без взимания платы;
- не использовать суммы, подлежащие согласно платежному поручению налогоплательщика перечислению в бюджет или внебюджетные фонды, в качестве кредитных ресурсов;
- своевременно выполнять распоряжения налоговых органов о приостановлении операций по счетам налогоплательщика и о списании с их счетов сумм недоимок, пени и штрафов либо о зачислении на них в порядке возврата излишне уплаченных платежей;
- в 3-дневный срок информировать налоговый орган о поступлении на счет налогоплательщика выручки от реализации имущества, на которое была обращена недоимка, и своевременно направить средства на покрытие недоимки;

ч

- представлять в налоговые органы сведения о финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков за истекший год в порядке, установленном Минфином России.

Руководители банка при неисполнении банком перечисленных выше обязанностей привлекаются к ответственности.

Вопрос 48. Финансовая ответственность за нарушение налогового законодательства

1. Виды ответственности

2. Условия привлечения к ответственности

1. Налоговое законодательство, регулируя общественные отношения, возникающие в связи с уплатой налогов, устанавливая права и обязанности субъектов налоговых отношений, предусматривает применение различных мер государственного принуждения в случаях нарушения субъектами налоговых правоотношений своих обязанностей.

В соответствии с НК РФ соблюдение порядка уплаты налогов обеспечивается применением финансовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности, то есть применяются ***различные виды юридической ответственности***.

2. Для наступления *юридической ответственности* необходимо наличие ***четырёх условий***:

- противоправное поведение;
- наличие вреда (ущерба);
- причинная связь между противоправным поведением и наступившим вредом (ущербом);
- вина нарушителя.

Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с 16-летнего возраста. Никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены НК РФ. _γ

Никто не может быть привлечен повторно к ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения. Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения ***не освобождает*** ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от администра-

тивной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами РФ.

Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения *не освобождает* его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пени. Привлечение налогового агента к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности перечислить причитающиеся суммы налога и пени.

Лицо *считается невиновным* в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда. Лицо, привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.

Виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо, его совершившее, осознавало противоправный характер своих действий (бездействия), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

Налоговое правонарушение *признается совершенным* по неосторожности, если лицо, его совершившее, не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать.

Вина организации в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного налогового правонарушения.

Лицо *не может быть привлечено* к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекли 3 года (срок давности).

Вопрос 49» Уголовная ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства

1. *Виды ответственности*

2. *Характеристика уголовной ответственности*

1. Налоговое законодательство РФ, регулируя общественные отношения, возникающие в связи с уплатой налогов, устанавливая права и обязанности субъектов налоговых отношений, предусматривает применение различных мер государственного принуждения в случаях нарушения субъектами налоговых правоотношений своих обязанностей.

В соответствии с НК РФ соблюдение порядка уплаты налогов обеспечивается применением *финансовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности*, то есть применяются различные виды юридической ответственности.

2. Уголовный кодекс РФ (далее - УК РФ) содержит две статьи, предусматривающие *уголовную ответственность за уклонение от уплаты налога*.

Статья 198 УК РФ предусматривает, что уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до одного года.

То же деяние, совершенное в особо крупном размере, наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от восемнадцати месяцев до трех лет либо лишением свободы на срок до трех лет.

Статья 199 УК РФ предусматривает, что уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем

включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору или в особо крупном размере, наказывается штрафом в размере от двухсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Вопрос 50. Ответственность Министерства РФ по налогам и сборам за нарушение налогового законодательства

1. Основание ответственности

2. Порядок возмещения убытков причиненных налогоплательщикам

1. Министерство РФ по налогам и сборам несет ответственность за полный и своевременный учет всех налогоплательщиков, за правильное взыскание сумм налогов и примененных финансовых санкций. *Излишне уплаченные или взысканные суммы налогов, пеней и штрафов подлежат возврату или идут в зачет* в порядке, предусмотренном НК РФ.
2. Причиненные налогоплательщику убытки *возмещаются* за счет федерального бюджета в порядке, предусмотренном НК РФ и иными федеральными законами.

Споры, в частности, о возврате из бюджета денежных средств, списанных в бесспорном порядке в виде финансовых санкций, об обжаловании решений государственных органов об изъятии у организаций и граждан-предпринимателей денежных средств и иного имущества подведомственны арбитражному суду (ст. 29 АПК РФ).

Должностные лица Министерства РФ по налогам и сборам за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязанностей *привлекаются к уголовной, материальной или дисциплинарной ответственности.*

Вопрос 5 1 . Характеристика налога на добавленную стоимость (НДС)

7. Понятие налога на добавленную стоимость

2. Плательщики налога

3. Объект налогообложения

4. Налоговая база и ставки налога

11

- 1. Налог на добавленную стоимость** (далее - НДС) - косвенный налог, то есть надбавка к цене товара. Он был введен в действие Законом Российской Федерации "О налоге на добавленную стоимость" от 06.12.91 № 1992-1, утратившим силу с введением части второй НК РФ. *Налог* представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости.

В настоящее время применение налога регулируется гл. 21 НК РФ.

2. Плательщиками НДС являются:

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

3. Объектом налогообложения признаются следующие *операции*:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. Передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);
- передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

При этом не признаются объектом налогообложения:

%/ операции, указанные в п. 3 ст. 39 НК РФ;

- передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, клубов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, электрических сетей, подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и других подобных объектов, органам государственной власти и органам местного самоуправления (или по решению указанных органов, специализированным организациям, осуществляющим использование или эксплуатацию указанных объектов по их назначению);
- передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выкупаемого в порядке приватизации;
- выполнение работ (оказание услуг) органами, входящими в систему органов государственной власти и органов местного самоуправления, в рамках выполнения возложенных на них исключительных полномочий в определенной сфере деятельности в случае, если обязательность выполнения указанных работ (оказания услуг) установлена законодательством РФ, законодательством субъектов РФ, актами органов местного самоуправления;
- передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и- управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

Местом реализации товаров признается территория РФ при наличии одного или нескольких следующих обстоятельств:

- товар находится на территории РФ, не отгружается и не транспортируется;
- товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ.

Местом реализации работ (услуг) признается территория РФ, если:

- работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым имуществом (за исключением воздушных, морских судов и судов внутреннего плавания, а также космических объектов), находящимся на территории РФ. К таким работам (услугам), в частности, относятся строительные, монтажные, строительномонтажные, ремонтные, реставрационные работы, работы по озеленению;
- работы (услуги) связаны с движимым имуществом, находящимся на территории РФ;

- услуги фактически оказываются на территории РФ в сфере культуры, искусства, образования, физической культуры, туризма, отдыха и спорта;
- покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории РФ.

Местом осуществления деятельности покупателя, а также организации или индивидуального предпринимателя, которые выполняют работы (оказывают услуги), считается территория РФ в случае фактического присутствия покупателя работ (услуг) на территории РФ на основе государственной регистрации организации или индивидуального предпринимателя, а при ее отсутствии - на основании места, указанного в учредительных документах организации, места управления организацией, места нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, места нахождения постоянного представительства (если работы (услуги) оказаны через это постоянное представительство), места жительства физического лица. Данное правило применяется при выполнении работ (оказании услуг):

- по передаче в собственность или переуступке патентов, лицензий, торговых марок, авторских прав или иных аналогичных прав;
- консультационных, юридических, бухгалтерских, инжиниринговых, рекламных, по обработке информации, а также при проведении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. *К инжиниринговым услугам* относятся инженерно-консультационные услуги по подготовке процесса производства и реализации продукции (работ, услуг), подготовке строительства и эксплуатации промышленных, инфраструктурных, сельскохозяйственных и других объектов, предпроектные и проектные услуги (подготовка технико-экономических обоснований, проектно-конструкторские разработки и другие подобные услуги). *К услугам по обработке информации* относятся услуги по осуществлению сбора и обобщению, систематизации информационных массивов и предоставлению в распоряжение пользователя результатов обработки этой информации;
- по предоставлению персонала, в случае если персонал работает в месте деятельности покупателя;
- сдаче в аренду движимого имущества, за исключением наземных автотранспортных средств;
- оказанию услуг агента, привлекающего от имени основного участника контракта лицо (организацию или физическое лицо) для оказания таких услуг;

- оказанию услуг непосредственно в российских аэропортах и воздушном пространстве РФ по обслуживанию воздушных судов, включая аэронавигационное обслуживание;
- выполнению работ (оказанию услуг, включая услуги по ремонту) по обслуживанию морских судов и судов внутреннего плавания в период стоянки в портах (все виды портовых сборов, услуги судов портового флота), а также при лоцманской проводке.

Местом осуществления деятельности организации или индивидуального предпринимателя, которые предоставляют в пользование воздушные суда, морские суда или суда внутреннего плавания по договору аренды (фрахтования на время) с экипажем, а также услуги по перевозке, *не признается* территория РФ, если перевозка осуществляется между портами, находящимися за пределами территории РФ.

Документами, подтверждающими место выполнения работ (оказания услуг), являются:

- контракт, заключенный с иностранными или российскими лицами;
 - документы, подтверждающие факт выполнения работ (оказания услуг).
- Статьей 149 НК РФ предусмотрены операции, не подлежащие налогообложению.

4. Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в соответствии с гл. 21 НК РФ в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг) при:

- определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами. Указанные доходы учитываются в случае возможности их оценки и в той мере, в какой их можно оценить;
- определении налоговой базы выручка (расходы) налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ соответственно на дату реализации товаров (работ, услуг) или на дату фактического осуществления расходов;
- налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответст-

вии со ст. 40 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в них налога с продаж;

- реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным (бартерным) операциям, реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе, передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, передаче товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг) при оплате труда в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 НК РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в них налога с продаж;
- реализации товаров (работ, услуг) с учетом дотаций, предоставляемых бюджетами различного уровня в связи с применением налогоплательщиком государственных регулируемых цен, или с учетом льгот, предоставляемых отдельным потребителям в соответствии с федеральным законодательством, налоговая база определяется как стоимость реализованных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из фактических цен их реализации;
- реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений ст. 40 НК РФ, с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в нее налога с продаж, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок);
- реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, закупленной у физических лиц (не являющихся налогоплательщиками), по перечню, утверждаемому Правительством РФ (за исключением подакцизных товаров), налоговая база определяется как разница между ценой, определяемой в соответствии со ст. 40 НК РФ и ценой приобретения указанной продукции;
- налоговая база при реализации услуг по производству товаров из давальческого сырья (материалов) определяется как стоимость их обработки, переработки или иной трансформации с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в нее налога с продаж;

реализации товаров (работ, услуг) по срочным сделкам (сделкам, предполагающим поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг) по истечении установленного договором (контрактом) срока по указанной непосредственно в этом договоре или контракте цене налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), указанная непосредственно в договоре (контракте), но не ниже их стоимости, исчисленной исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному ст. 40 НК РФ, действующих на дату реализации, с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в них налога с продаж; реализации товаров в многооборотной таре, имеющей залоговые цены; залоговые цены данной тары не включаются в налоговую базу в случае, если указанная тара подлежит возврату продавцу.

В зависимости от особенностей реализации товаров (работ, услуг) **налоговая база** определяется в соответствии со статьями 155 - 162 гл. 21 НК РФ.

Налогообложение производится по следующим **налоговым ставкам**: 0%, 10%, 18% (при этом до 2004 года - 20%).

В случаях когда в соответствии с НК РФ сумма налога должна определяться расчетным методом, налоговая ставка определяется как процентное отношение налоговой ставки (10% или 18%) к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на установленные ст. 171 НК РФ налоговые вычеты.

Налоговые вычеты производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг); документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога; документов, подтверждающих уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами, либо на основании иных документов.

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, уплачивается в соответствии с таможенным законодательством.

Вопрос 52» Характеристика налога на прибыль

1. *Плательщики налога* :
2. *Объект налогообложения*
3. *Ставка налога*

√ц Налог на прибыль предприятий и организаций регулируется гл. 25 НК РФ, введенной Федеральным законом от 06.08.2001 № 110-ФЗ.

Плательщиками налога на прибыль признаются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Неявляются плательщиками налога на прибыль организации:

- перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности;
- применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности;
- уплачивающие налог на игорный бизнес, по деятельности, относящейся к игорному бизнесу;
- являющиеся плательщиками единого сельскохозяйственного налога, в соответствии с гл. 26.1 НК РФ.

2. **Объектом налогообложения** по налогу на прибыль организаций является прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибыль определяется:

- для российских организаций - как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с НК РФ;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;
- для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в РФ. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со ст. 309 НК РФ.

К доходам относятся:

- доход от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, являющийся выручкой от реализации товаров (работ, ус-

луг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручкой от реализации имущественных прав;

- внереализационные доходы.

При определении доходов из них *исключаются* суммы налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав) в соответствии с НК РФ.

При определении налоговой базы не учитываются следующие *доходы* в виде:

- имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления;
- имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;
- имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный (складочный) капитал (фонд) организации (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером));
- имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;
- имущества, имущественных прав и (или) неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества;
- средств и иного имущества, которые получены в виде безвозмездной помощи (содействия) в порядке, установленном Федеральным законом "О безвозмездной помощи (содействии) Российской Федерации и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты РФ о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные

фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации";

- основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами РФ, а также в соответствии с законодательством РФ атомными станциями для повышения их безопасности, используемых для производственных целей;
- имущества, полученного бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти всех уровней;
- другого имущества, указанного в ст. 251 НК РФ.

При исчислении налога плательщик уменьшает полученные доходы на сумму **произведенных расходов** - обоснованных и документально подтвержденных затрат (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ, - убытков), осуществленных (понесенных) налогоплательщиком.

Под *обоснованными расходами* понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под *документально подтвержденными расходами* понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

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

Расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя:

- расходы, связанные с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;
- расходы на освоение природных ресурсов;
- расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;

- расходы на обязательное и добровольное страхование;
 - прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией. При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы в виде:
 - сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов и других сумм распределяемого дохода;
 - пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет, а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями;
 - вноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество;
 - суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
 - расходов по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества;
 - взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в ст. 255 и 263 НК РФ;
 - взносов на негосударственное пенсионное обеспечение, кроме взносов, указанных в ст. 255 НК РФ;
 - иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п. 1 ст. 252 НК РФ.
3. **Налоговая ставка** устанавливается в размере 24 %, если иное не предусмотрено НК РФ. При этом в федеральный бюджет зачисляется сумма налога в размере 5 %, в бюджеты субъектов РФ - 17 %, в местные бюджеты - сумма налога в размере 2 %.
- Законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ. При этом указанная ставка не может быть ниже 13 %.
- На доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются налоговые ставки в размере:
- 20 % - с любых доходов, кроме указанных ниже;
 - 10 % - от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- 6 % - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами РФ;
- 15 % - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:

- 15 % - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, указанных в следующем пункте), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
- 0 % - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии **III**, эмитированным в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР, внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

Налоговым периодом является календарный год. **Отчетными периодами** по налогу признаются I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, 2 месяца, 3 месяца и так далее до окончания календарного года.

Вопрос 53* Характеристика налога на имущество организаций

/. Цели налога на имущество организаций

2. Плательщики налога

3. Объект налогообложения

4. Налоговая база

5. Налоговый и отчетный периоды.

Налоговая ставка

1. Налог на имущество организаций регулируется гл. 30 НК РФ, введенной Федеральным законом от 11.11.2003 № 139-ФЗ и относится к налогам субъектов федерации. Изначально данный налог был введен Законом Российской Федерации "О налоге на имущество предприятий" от **13.12.91 № 2030-1**.

Установление налога преследовало *две цели*: обеспечить бюджет стабильными и постоянно возрастающими поступлениями и повысить заинтересованность предприятий в реализации излишнего имущества, в увеличении эффективности использования производственных мощностей.

2. Плательщиками налога являются:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие деятельность в России через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество в Российской Федерации.

3. Объектом обложения налогом на имущество организаций является:

- движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), относящееся к объектам основных средств - для российских организаций;
- движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, - для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства;
- находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее иностранным организациям на праве собственности, - для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в России через постоянные представительства.

Не признаются объектами налогообложения:

- земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- 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.

4. *Налоговая база* определяется налогоплательщиками самостоятельно в соответствии с гл. 30 НК РФ как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При этом имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости.

В случае, если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учета в конце каждого налогового, (отчетного) периода.

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

5. *Налоговым периодом* признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Законодательный (представительный) орган субъекта при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 %.

Конкретные ставки налога устанавливаются органами представительной власти субъектов РФ.

При отсутствии закона субъекта РФ по этому вопросу применяется предельная ставка налога.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Вопрос 54» Характеристика акцизов

/. *Общие положения*

2. *Плательщики акцизов*

3. *Объект налогообложения*

§j *Налоговые ставки* L j

5. *Сроки уплаты акцизов*

1. Акцизы были введены Законом Российской Федерации "Об акцизах" от 06.12.91. В настоящее время порядок применения акцизов регулируется гл. 22 **НК РФ**.

Акцизы относятся к косвенным налогам, включаются в цену товара и оплачиваются покупателем. Устанавливается конкретный перечень товаров, подлежащих обложению акцизами.

2. *Плательщиками акцизов* признаются:

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

При этом организации и иные указанные лица являются налогоплательщиками, если они совершают операции, подлежащие налогообложению данным налогом.

Налогоплательщики - участники договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) несут солидарную ответственность по исполнению обязанности по уплате налога.

Подакцизными товарами признаются:

- спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;
- спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9% (кроме разлитых в емкости в соответствии с требованиями государственных стандартов лекарственных средств (фармакопейных статей), утвержденных уполномоченным федеральным органом исполнительной власти);
- алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объ-

емной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов);

- пиво;
- табачная продукция;
- автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.);
- автомобильный бензин;
- дизельное топливо;
- моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей.

3. Объектом налогообложения признаются следующие операции:

- реализация на территории РФ произведенных подакцизных товаров, в т. ч. предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации (за исключением подакцизных товаров, указанных в подпунктах 7 - 10 п. 1 ст. 181 НК РФ);
- оприходование лицами, не имеющими свидетельства, произведенных из собственного сырья нефтепродуктов, получение нефтепродуктов в собственность в счет оплаты услуг по их производству из давальческого сырья и материалов;
- получение нефтепродуктов лицами, имеющими свидетельство;
- передача нефтепродуктов, произведенных из давальческого сырья и материалов, собственнику этого сырья, не имеющему свидетельства;
- реализация с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной у ее производителей, либо с акцизных складов других организаций;
- продажа лицами переданных им на основании решений уполномоченных на то государственных органов конфискованных, бесхозяйных подакцизных товаров, которые подлежат обращению в государственную, муниципальную собственность;
- передача на территории РФ лицами произведенных ими из давальческого сырья подакцизных товаров, за исключением операций по передаче нефтепродуктов, собственнику указанного сырья либо другим лицам, в т. ч. получение указанных товаров в собственность в счет оплаты услуг по производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);
- передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) для дальнейшего

производства неподакцизных товаров, за исключением операций, указанных в подпунктах 2 и 3 п. 1 ст. 183 НК РФ;

- передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;
- передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный капитал, в качестве вноса по договору простого товарищества;
- передача на территории РФ организацией произведенных ею подакцизных товаров своему участнику при его выходе из организации, а также передача подакцизных товаров, произведенных в рамках договора простого товарищества, участнику указанного договора при выделе его доли или разделе имущества;
- передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;
- ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ;
- первичная реализация подакцизных товаров, происходящих с территории Республики Беларусь и ввезенных на территорию РФ с территории Республики Беларусь.

Операции, которые **не подлежат налогообложению** (освобождаются от налогообложения), указаны в ст. 183 НК РФ.

Согласно ст. 184 НК РФ *освобождение от налогообложения* операций по реализации подакцизных товаров за пределы территории РФ производится только при вывозе подакцизных товаров за пределы территории РФ в таможенном режиме экспорта.

4. Налогообложение подакцизных товаров осуществляется по единым на территории РФ **налоговым ставкам**, установленным ст. 193 НК РФ.

Размер авансового платежа по акцизам, уплачиваемого при приобретении акцизных либо региональных специальных марок, по подакцизным товарам, подлежащим обязательной маркировке, устанавливаются Правительством РФ и не может превышать 1% установленной ставки акциза на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 25 %.

Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе при ввозе на территорию РФ), в отношении которых установлены **твердые** (специфические) налоговые ставки, исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, исчисленной в соответствии со статьями 187 - 191 НК РФ.

Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе при их ввозе на территорию РФ), в отношении которых установлены **адвалор-**

ные (в процентах) налоговые ставки, исчисляется как соответствующая наповогой ставке процентная доля налоговой базы, определенной в соответствии со статьями 187-191 НК РФ.

Сумма акциза по подакцизным товарам (в т. ч. ввозимым на территорию РФ), в отношении которых установлены *комбинированные* налоговые ставки (состоящие из твердой (специфической) и адвалорной (в процентах) налоговых ставок), исчисляется как сумма, полученная в результате сложения сумм акциза, исчисленных как произведение твердой (специфической) налоговой ставки и объема реализованных (переданных, ввозимых) подакцизных товаров в натуральном выражении и как соответствующая адвалорной (в процентах) налоговой ставке процентная доля стоимости (суммы, полученной в результате сложения таможенной стоимости и подлежащей уплате таможенной пошлины) таких товаров.

Общая сумма акциза при совершении операций с подакцизными товарами, признаваемыми в соответствии объектом налогообложения, представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисленных для каждого вида подакцизного товара, облагаемых акцизом по разным налоговым ставкам. Общая сумма акциза при совершении операций с подакцизными нефтепродуктами определяется отдельно от суммы акциза по другим подакцизным товарам.

Сумма акциза по подакцизным товарам исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям по реализации подакцизных товаров, а также с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму акциза по подакцизным товарам, определенную в соответствии со ст. 194 НК РФ, на установленные ст. 200 **НК РФ налоговые вычеты**.

Сроки и порядок уплаты акциза при реализации подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья установлены положениями статей 204, 205 НК РФ.

Уплата акциза при совершении операций, признаваемых объектом налогообложения в соответствии с главой 22 НК РФ, в отношении нефтепродуктов производится не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

При этом налогоплательщики, имеющие только свидетельство на оптовую реализацию, уплачивают акциз не позднее 25-го числа

второго месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, а имеющие только свидетельство на розничную реализацию - не позднее 10-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Кроме того, определены также сроки уплаты при реализации алкогольной продукции с акцизных складов оптовых организаций:

- не позднее 30-го числа отчетного месяца - по продукции, реализованной с 1-го по 15-е число включительно отчетного месяца;
- не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным - по продукции, реализованной с 16-го по последнее число отчетного месяца.

Уплата акциза при реализации произведенных подакцизных товаров, перечисленных в пп. 1 - 6 п. 1 ст. 181 НК РФ, производится равными долями не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем.

Налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту своего нахождения, а также по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения, налоговую декларацию - письменное заявление налогоплательщика налогового органу, содержащее определенные данные, связанные с исчислением и уплатой акциза в части осуществляемой ими фактической реализации (передачи) подакцизных товаров за налоговый (отчетный) период.

Декларация подается не позднее **25-го числа месяца**, следующего за истекшим налоговым периодом, а при осуществлении деятельности по реализации алкогольной продукции с акцизных складов оптовой торговли - не позднее **15-го числа месяца**, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговую декларацию предоставляют налогоплательщики, имеющие только свидетельство на оптовую реализацию, - не позднее **25-го числа второго месяца**, следующего за истекшим налоговым периодом; а на розничную реализацию, - не позднее **10-го числа месяца**, следующего за истекшим налоговым периодом.

Формы Декларации по акцизам и Инструкция по ее заполнению утверждены приказом МНС РФ от 17.12.2002 № БГ-3-03/716 (в ред. от 16.06.2003 № БГ-3-03/317).

Вопрос 55» Характеристика налога на доходы физических лиц

- 1/. *Плательщики налога*
2. *Объект налогообложения*
3. *Доходы, не подлежащие налогообложению*
4. *Налоговые вычеты*
5. *Налоговые ставки*

1. Налог с физических лиц - самый значительный налог, уплачиваемый физическими лицами. Он введен в действие с января 1992" года на основании Закона Российской Федерации "О' подоходном налоге с физических лиц" от 07.12.91. В настоящее время порядок применения налога регулируется гл. 23 НК РФ (в ред. от 08.12.2003 № 163-ФЗ).

Плательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

2. *Объектом налогообложения* признается *доход, полученный налогоплательщиками* от:
 - источников в РФ и (или) От источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
 - источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

При определении налоговой базы учитываются *все доходы* налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды.

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

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. *Налоговым периодом* признается календарный год.

К *доходам от источников в РФ* относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты от предпринимателей и от деятельности постоянного представительства в РФ иностранной организации;

- страховые выплаты от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от использования в РФ авторских или иных смежных прав;
- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;
- доходы от реализации недвижимого имущества; акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства; иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;
- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, совершение действия в РФ;
- пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы, полученные от использования транспортных средств в связи с перевозками в РФ, из РФ, в ее пределах, а также санкции за простой (задержку) таких средств в пунктах погрузки в РФ;
- доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;
- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

К доходам, полученным от источников за пределами РФ. относятся подобные доходы, но полученные от иностранной организации или за пределами РФ.

3. К доходам, не подлежащим налогообложению, относятся следующие *виды доходов физических лиц:*

- государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством РФ (например, пособия по безработице, беременности и родам);

-
- государственные пенсии, назначаемые в установленном порядке;
 - все виды установленных действующим законодательством компенсационных выплат, связанных с:
 - возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
 - бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или денежного возмещения;
 - оплатой стоимости, выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой средств взамен довольствия;
 - оплатой стоимости питания, спортивных снаряжения, оборудования, формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в соревнованиях;
 - увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск; гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей; возмещением иных расходов;
 - исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);
 - вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную донорскую помощь;
 - алименты, получаемые налогоплательщиками;
 - суммы, получаемые в виде безвозмездной помощи, предоставленной для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранными организациями по утвержденному перечню организаций;
 - суммы в виде премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством РФ;
 - суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:
 - в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством на основании решений органов власти либо иностранными государствами или специальными фондами, межгосударственными организациями;
 - работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
 - в виде гуманитарной помощи (содействия), а также благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой благотворительными организациями, включенными в перечни, утверждаемые Правительством РФ;

- налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с утвержденными программами;
- налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ, независимо от источника выплаты;
- суммы компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам; не работающим в данной организации, (а также суммы компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет) в находящиеся на территории РФ санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, выплачиваемые за счет средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций и средств Фонда социального страхования РФ;
- суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы;
- стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями; стипендии, учреждаемые Президентом РФ, органами власти РФ, благотворительными фондами; стипендии, выплачиваемые за счёт средств бюджетов обучающихся по направлению органов службы занятости;
- суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, - в пределах установленных норм;
- доходы от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах на территории РФ скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства;

- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции в течение 5 лет;
- доходы от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции, организациям и предпринимателям, имеющим соответствующие разрешение (за исключением доходов от перепродажи данной продукции);
- доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;
- доходы охотников-любителей от сдачи обществам охотников, организациям потребительской кооперации или государственным унитарным предприятиям добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных, если добыча осуществляется по лицензиям;
- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;
- доходы, полученные от организаций акционерами или участниками в результате переоценки основных фондов в виде дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей;
- призы, полученные спортсменами за призовые места на Олимпийских играх, чемпионатах и кубках мира и Европы (от официальных организаторов), чемпионатах, первенствах и кубках России от официальных организаторов;
- суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в лицензированных образовательных учреждениях;
- суммы оплаты за инвалидов технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию, а также оплата приобретения и содержания собак - проводников для инвалидов;
- вознаграждения за передачу государству кладов;
- доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они

являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощенная система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, РФ и субъектов РФ, а также по ценным бумагам, выпущенным по решению местных органов власти; доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от зарегистрированных благотворительных фондов и религиозных организаций; доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, если:

- проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены указанные проценты;
- установленная ставка не превышает 9% годовых по вкладам¹ в иностранной валюте;

доходы, не превышающие 2 тыс. рублей, полученные *по каждому из следующих оснований за налоговый период*:

- стоимость полученных подарков, не подлежащих обложению налогом на наследование или дарение;
- стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законодательных органов государственной власти или местного самоуправления;
- суммы материальной помощи своим работникам, а также бывшим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;
- возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям, и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам, стоимости приобретенных медикаментов, назначенных лечащим врачом;
- стоимость выигранных и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы;
- доходы проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;

- суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов;
- выплаты, производимые профсоюзными комитетами;
- выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.

4. При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих налоговых вычетов:

- стандартных;
- социальных;
- имущественных;
- профессиональных.

Стандартный налоговый вычет в размере 3 тыс. рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на категории налогоплательщиков, определенные ст. 218 НК РФ. К ним относятся:

- лица, заболевшие, получившие инвалидность, принимавшие участие в ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС. При этом категории данных лиц, периоды их участия и условия Предоставления налоговых льгот определены пп. 1 п. 1 ст. 218 НК РФ.
- граждане, призванные на военные сборы и принимавших участие в 1988 - 1990 гг. в работах по объекту "Укрытие";
- ставшие инвалидами, получившими заболевания вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, из числа лиц, принимавших непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии;
- лица, непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 года;
- лица, участвовавшие в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия;
- лица, участвовавшие в ликвидации аварий, происшедших на ядерных установках кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных Министерством обороны РФ;
- лица, участвовавшие в работах по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 года; а также в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;

- инвалиды Великой Отечественной войны;
- инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II, III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих.

Стандартный налоговый вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков (которые определены пп. 2 п. 1. ст. 218 НК РФ):

- Героев Советского Союза и Героев РФ, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней;
- лиц вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лиц, находившихся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;
- участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан;
- лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады;
- бывших узников концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных в период Второй мировой войны;
- инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп;
- лиц, заболевших в связи с радиационной нагрузкой, последствиями радиационных аварий на атомных объектах, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок;
- медицинский персонал, врачей и других работников лечебных учреждений, получивших сверхнормативные дозы радиационного облучения при оказании медицинской помощи и обслуживании в период с 26 апреля по 30 июня 1986 года, а также лиц, пострадавших в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС и являющихся источником ионизирующих излучений;

- лиц, отдавших костный мозг для спасения жизни людей;
- рабочих и служащих (в т. ч. бывших) органов внутренних дел, органов уголовно-исполнительной системы, получивших профессиональные заболевания в связи с радиационным воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС;
- лиц, принимавших в 1957 - 1958 гг. участие в работах по ликвидации последствий аварии на производственном объединении "Маяк", а также занятых при этом на работах вдоль реки Теча в 1949 - 1956 гг.;
- лиц, эвакуированных и выехавших из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча; а также в 1986 на Чернобыльской АЭС;
- родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, а также родителей и супругов (при отсутствии повторного брака) государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;
- граждан, выполнявших интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия;
- участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР и бывших партизан;

Стандартный налоговый вычет в размере 400 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены выше. Данный вычет действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 тыс. рублей.

Стандартный налоговый вычет в размере 300 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка (в возрасте до 18 лет, учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта - до 24 лет) у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового перио-

да налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 тыс. рублей.

Налогоплательщикам, имеющим *право более чем на один стандартный налоговый вычет*, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Социальные налоговые вычеты определены ст. 219 НК РФ. К ним относятся:

- доходы, перечисляемые на благотворительные цели организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям, религиозным организациям (не более 25 % суммы дохода);
- сумма, уплаченная за обучение в образовательных учреждениях (не более 38000 рублей);
- сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, за медикаменты (не более 38000 рублей).

Имущественные налоговые вычеты указаны в ст. 220 НК РФ:

- суммы, полученные от продажи домов, квартир, дач, земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее пяти лет, но не превышающие в целом 1000000 рублей, а также от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет, но не превышающие 125000 рублей;
- в сумме, израсходованной на новое строительство, приобретение на территории России дома или квартиры (до 1000000 рублей).

Профессиональные налоговые вычеты указаны в ст. 221 НК РФ:

- для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность - это фактически произведенные ими и документально подтвержденные расходы, связанные с извлечением доходов (при невозможности подтверждения - 20% доходов);
- для получающих доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера - сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов;
- для получающих авторские вознаграждения - сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (при невозможности этого сумма вычета колеблется от 20 до 40%).

Право на получение социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов может быть реализовано путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей декларации по окончании налогового периода.

5. *Налоговая ставка устанавливается в размере 13%.*

В размере 35% налоговая ставка устанавливается в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы, в части превышения суммы 2 тыс. рублей;
- страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения сумм, внесенных физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора страхования;
- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ.

В размере 30% налоговая ставка устанавливается в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

В размере 6% налоговая ставка устанавливается в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Вопрос 56. Характеристика налогов

на имущество физических лиц

/. **Характеристика налога на имущество физических лиц** Г I

2. **Характеристика налога на имущество,**

\.-!• переходящего в порядке наследования 41 j Ц if **или дарения**

1. Порядок взимания налога установлен Законом Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц" от 09.12.91 № 2003-1 (в ред. ФЗ от 24.07.2002 № 110-ФЗ) и регулируется Инструкцией Министерства РФ по налогам и сборам "По применению Закона Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц" от 02.11.99 № 54 (в ред. от 27.02.2003 № БГ-3-04/88).

Плательщиками налогов на имущество физических лиц являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие на территории РФ в собственности имущество, признаваемое объектом налогообложения.

Если такое имущество находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе.

В аналогичном порядке определяются налогоплательщики, если такое имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и предприятий (организаций).

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

Объектами налогообложения являются находящиеся в собственности физических лиц жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения (далее - строения, помещения и сооружения).

Налоговой базой для исчисления налога на строения, помещения и сооружения является суммарная инвентаризационная стоимость объекта, определяемая органами технической инвентаризации.

Инвентаризационная стоимость - это восстановительная стоимость объекта с учетом износа и динамики роста цен на строительную продукцию, работы и услуги.

Суммарная инвентаризационная стоимость - это сумма инвентаризационных стоимостей строений, помещений и сооружений, признаваемых объектами налогообложения и расположенных на территории представительного органа местного самоуправления, устанавливающего ставки по данному налогу.

Налог на строения, помещения и сооружения уплачивается ежегодно по ставкам, устанавливаемым нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости.

Налоги на имущество физических лиц зачисляются в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

Закон предусматривает определенные *льготы* по уплате налога.

2. Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, взимается в соответствии с Законом Российской Федерации "О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения" от 12.12.91, действующим в настоящее время с изменениями и дополнениями.

Плательщиками налога являются граждане РФ, лица без гражданства и иностранные граждане, которые принимают в собственность в порядке наследования или дарения имущество определенных в Законе видов, являющееся **объектом обложения**:

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

Обязанность уплатить налог с наследуемого имущества возникает при превышении им стоимости 850-кратного размера минимальной месячной оплаты труда, а с имущества, переходящего в порядке дарения. - 80-кратной минимальной месячной оплаты труда.

При налогообложении имущества, переходящего в порядке наследования, Закон предусматривает три группы наследников:

- наследники первой очереди;
- наследники второй очереди;
- другие наследники.

В зависимости от принадлежности к той или иной группе установлены ставки налога, зависящие также от стоимости имущества, переходящего по наследству.

Налогоплательщики при уплате налога за имущество, переходящее в порядке дарения, разделены на две группы:

- дети, родители;
- другие физические лица.

Закон предусматривает определенные *льготы*. Причем содержащееся в абз. 5 ст. 4 Закона положение об **освобождении** инвалидов I и II групп от налогообложения имущества в виде жилого дома, переходящего в их собственность в порядке наследования, не может пониматься как исключаящее такую льготу в отношении имеющего тот же правовой статус имущества в виде квартиры¹.

Вопрос 57* Государственный кредит

/. Понятие государственного кредита
2X. Долг иностранных государств и его реструктуризация

1. **Государственными кредитами**, предоставляемыми РФ иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, являются кредиты (займы), по которым у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Россией как кредитором.

Указанные государственные кредиты формируют *государственные внешние активы РФ*.

2. Долговые обязательства иностранных государств перед РФ как кредитором формируют **долг иностранных государств** перед РФ. Сведения о размерах и структуре долга иностранных государств перед РФ по видам долговых обязательств и по заемщикам представляются в Государственную Думу в составе документов и материалов, направляемых одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Под *реструктуризацией долга* иностранных государств перед РФ понимается погашение иностранными государствами своих долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятием на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долговых обязательств и сроков их погашения.

Реструктуризация долга иностранных государств перед РФ может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы задолженности.

Федеральным законом о федеральном бюджете утверждаются:

суммы погашения и выплаты процентов по долгам иностранных государств;

предельный размер долга иностранных государств на конец финансового года, за исключением государств - участников Содружества Независимых Государств (СНГ);

предельный размер долга государств - участников СНГ;

предельный объем государственных кредитов, предоставляемых РФ иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, за исключением государственных кредитов, предоставляемых государствам - участникам СНГ;

предельный объем государственных кредитов, предоставляемых РФ государствам - участникам СНГ;

программа предоставления РФ государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям.

Программа предоставления РФ государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям за счет средств федерального бюджета представляет собой перечень кредитов на очередной финансовый год с указанием цели предоставления кредитов, наименования получателей кредитов, общего объема кредитов, объема кредитов, предоставленных в данном финансовом году.

Договор о предоставлении РФ государственных кредитов на сумму более 10 млн. долларов США может быть подписан российской стороной только в случае утверждения кредита в первый предполагаемый год в составе программы предоставления РФ государственных кредитов.

Договоры о реструктуризации задолженности или списании задолженности иностранных государств перед РФ подлежат ратификации Государственной Думой, за исключением случаев реструктуризации задолженности и ее списания в рамках участия РФ в международных финансовых организациях и финансовых клубах на условиях, общих и единых для всех участников этих организаций и клубов.

Уступка прав требований по долговым обязательствам иностранных государств перед РФ может быть осуществлена в соответствии со специальным федеральным законом либо с положением о соответствующей уступке прав требований, содержащимся в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Вопрос 58. Государственный долг

1. Понятие государственного долга РФ
2. Формы государственного долга РФ
3. Управление государственным долгом
4. Реструктуризация долга
5. Предельный объем государственного долга

1. *Государственным долгом РФ* являются долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ.

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

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

2. *Долговые обязательства РФ* могут существовать *в форме*:

- кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ как заемщика, с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;
- государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;
- договоров и соглашений о получении РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- договоров о предоставлении РФ государственных гарантий;
- соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

Долговые обязательства РФ могут быть *краткосрочными* (до одного года), *среднесрочными* (свыше одного года до 5 лет) и *долгосрочными* (свыше 5 лет до 30 лет). Долговые обязательства РФ погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет.

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

В объем государственного внутреннего долга РФ включаются:
%/ основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ;

- объем основного долга по кредитам, полученным РФ;
- объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным РФ от бюджетов других уровней;
- объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным РФ.

В объем государственного внешнего долга РФ включаются:

- объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным РФ;
 - объем основного долга по полученным РФ кредитам правительств иностранных государств, кредитных организаций, фирм и международных финансовых организаций.
3. Управление государственным долгом РФ осуществляется Правительством РФ.

4. Под **реструктуризацией** долга понимается основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств.

Реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

Сумма расходов на обслуживание реструктурируемого долга не включается в объем расходов на обслуживание долгового обязательства в текущем году, если указанная сумма включается в общий объем реструктурируемых обязательств.

5. **Предельные объемы** государственного внутреннего долга и государственного внешнего долга, пределы внешних заимствований РФ на очередной финансовый год утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год с разбивкой долга по формам обеспечения обязательств.

Предельный объем государственных внешних заимствований РФ не должен превышать годовой объем платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга РФ.

Правительство РФ *вправе* осуществлять внешние заимствования в объеме свыше установленного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год предельного

объема государственных внешних заимствований, если при этом оно осуществляет **такую** реструктуризацию государственного внешнего долга, которая приводит к снижению расходов на его обслуживание, в рамках установленного предельного объема государственного внешнего долга.

Правительство РФ имеет право осуществлять внутренние (внешние) заимствования с превышением установленного законом предельного объема государственного внутреннего (внешнего) долга вместо внешних заимствований, если это снижает расходы на обслуживание государственного долга в рамках установленного законом объема государственного долга (суммы внутреннего и внешнего долга) и иной порядок реструктуризации не предусмотрен федеральным законом.

Вопрос 59* Классификация государственных займов

- 1. Общеположения*
 - 2. Классификация государственных займов по срокам действия*
 - 3. Классификация по субъекту эмиссии*
 - 4. Классификация государственных займов в зависимости от субъектов-держателей*
 - 5. Классификация по форме выплаты доходов*
 - 6. Классификация по методам размещения*
- III Классификация по форме 4

1. Основными видами ценных бумаг по государственному кредиту являются государственные займы (например, облигации внутреннего валютного займа - ОВВЗ, облигации федерального займа - ОФЗ), государственные краткосрочные обязательства (ГКО), государственные казначейские обязательства (КО отменены с 1997 года), заемные инструменты для международных финансовых рынков (например, евробонды).

В целом государственные займы могут быть **классифицированы** по следующим признакам.

- 2. По срокам действия** долговые обязательства РФ могут носить:
- краткосрочный характер (до 1 года);
 - среднесрочный характер (от 1 года до 5 лет);
 - долгосрочный характер (от 5 до 30 лет).

Все долговые обязательства РФ погашаются в сроки, определяемые конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет.

- 3* *По субъекту эмиссии* займы делятся на выпускаемые Правительством РФ, правительствами субъектов РФ и органами местного самоуправления.
- 4, *По признаку субъектов - держателей* ценных бумаг займы могут подразделяться на:
- реализуемые только среди населения;
 - реализуемые только среди юридических лиц;
 - реализуемые как среди юридических лиц, так и среди населения.
5. *По форме выплаты доходов* займы могут делиться на:
- *процентно-выигрышные*, где владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг, без ежегодных выплат;
 - *выигрышные*, где владелец получает доход в форме выигрыша в момент погашения облигаций; доход выплачивается только по тем облигациям, которые попали в тиражи выигрышей. Кроме того, бывают займы беспроигрышные;
 - *беспроцентные (целевые)* займы предусматривают выплату доходов держателям облигаций или гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который в момент выпуска займа не удовлетворяется.
- 6* Займы делятся *по методам размещения* на:
- добровольные;
 - размещаемые по подписке;
 - принудительные.

Сейчас используются только добровольные займы. Принудительные займы применяются только в тоталитарных государствах. Займы по подписке близки к займам принудительным, поэтому также не применяются.

7. *По форме* займы могут быть облигационными и безоблигационными.

Облигационные займы предполагают эмиссию ценных бумаг.

Безоблигационные займы оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых обязательств.

Вопрос 60* Страхование как институт финансовой системы

*Щ Понятие страхования и страховой
деятельности*

2. *Цели и задачи организации страховой
деятельности* ^ *Формы страхования*
3. *Виды страхования*

1, В соответствии с Законом Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.10.92 № • 4015-1 (в ред. от 10.12.2003 № 172-ФЗ) **страхование** представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

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.

2. **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:

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

Страхование осуществляется в добровольной и обязательной **формах**.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединени-

ем страховщиков самостоятельно в соответствии с **Гражданским** кодексом РФ и Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о случаях отказа в страховой выплате и иные положения. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие: субъекты страхования; объекты, подлежащие страхованию; перечень страховых случаев; минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения; срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов); срок действия договора страхования; иные положения.

3. В России существуют различные **виды страхования**. При классификации страхования могут быть использованы разнообразные критерии.

Если в основу классификации положен организационный признак* то страхование подразделяется на: *внутреннее (ограниченное), внешнее и смешанное*.

При классификации страхования по объекту страхования страховые отношения подразделяются на:

- имущественное страхование (страхование материальных ценностей);
- личное страхование (жизнь, здоровье, трудоспособность);
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательского риска.

Вопрос 61 . Страхование право

>•

/. **Понятие страхового права**

2. Источники страхового права

3. Государственное регулирование страховой деятельности

- 1. Страхование право** представляет собой комплексный правовой институт, нормы которого регулируют общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специ-

альных страховых фондов денежных средств. Разнообразие и сложность **названных** общественных отношений обусловили необходимость их правового урегулирования нормами различных отраслей права, таких как административное, финансовое, гражданское, социального обеспечения и др.

2. **Источниками страхового права** являются нормативно-правовые акты разного уровня и отраслей российского законодательства, что обусловлено комплексным характером данного института.

В соответствии со ст. 72 Конституции РФ осуществление мер по борьбе с катастрофами, стихийными бедствиями, эпидемиями, ликвидации их последствий находится в совместном ведении Российской Федерации и субъектов РФ.

Кроме Конституции РФ, к основным нормативным актам, регулирующим страхование и являющимся главными в системе страхового законодательства, относятся ГК РФ (статьи 927 - 970), Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральный закон "Об основах обязательного социального страхования" от 16.07.99 № 165-ФЗ, Закон Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации".

Нормы, посвященные страховым отношениям, включены в Законы: "О залоге", "Об охране окружающей среды", "О банках и банковской деятельности", "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" и т. д.

Определенное значение для правового регулирования страхования имеют Указы Президента РФ, такие как: Указ Президента РФ "Об обязательном личном страховании пассажиров" от 07.07.92 (в ред. от 22.07.98), Указ Президента РФ "Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования" от 06.04.94.

Отношения по страхованию регулируются постановлениями Правительства РФ, инструкциями Минфина России.

На территории страны действуют некоторые международные договоры о страховании, заключенные Российской Федерацией.

3. В 1992 году в соответствии с Указом Президента РФ была создана Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью, преобразованная в 1996 году в **Департамент страхового надзора** в структуре Минфина России.

На него возложено осуществление следующих *функций*:

- §/ выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;
- ведение Единого государственного реестра страховщиков, их объединений, реестра страховых брокеров;
 - осуществление контроля за обоснованностью страховых тарифов и обеспеченностью платежеспособности страховщиков;
 - установление Правил формирования и размещения страховых резервов;
 - разработка нормативных актов и методических документов по вопросам страхования;
 - обобщение практики страховой деятельности.

Минфин России имеет право:

- на получение от страховщиков установленной отчетности о страховой деятельности и информации об их финансовом положении;
- на осуществление проверок соблюдения страховщиками страхового законодательства и достоверности представляемой отчетности;
- при выявлении нарушений страховщиками страхового законодательства РФ давать предписания по их устранению;
- приостанавливать или ограничивать действие лицензии страховщика впредь до устранения выявленных нарушений либо отозвать лицензию в случае невыполнения указанных предписаний;
- обращаться в арбитражный суд с исками о ликвидации страховщиков, неоднократно нарушавших страховое законодательство РФ.

Вопрос 62. Страховые правоотношения

- 1. Понятие страхового правоотношения**
- 2. Субъекты страхового правоотношения**
- 3. Объекты страхования**

- 1. *Страховое правоотношение*** возникает между страховщиком и страхователем в целях защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (для страховщика - полученных страховых премий).
- 2. *Страховщики*** - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления

страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном Законом порядке.

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Они вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, или только страхование объектов имущественного и личного страхования (комбинированное страхование).

Страхователями могут быть юридические и дееспособные физические лица. Страхователь вправе заключить со страховщиком договор о страховании третьих лиц в пользу последних.

В страховых правоотношениях может участвовать и **выгодоприобретатель** в случаях, когда страхователь при заключении договоров страхования назначит физическое или юридическое лицо для получения страховых выплат.

3« Объектами **личного** страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

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

- владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- 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 Законом порядке.

ГК РФ к перечисленным имущественным интересам, подлежащим страхованию, относит и *страхование предпринимательского риска*.

В соответствии со ст. 928 ГК РФ *не допускается страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.*

Вопрос 63. Характеристика имущественного страхования

1. *Понятие и значение имущественного страхования*
2. *Объекты имущественного страхования*
3. *Содержание страховых отношений*
4. *Существенные условия договора страхования*

* *Имущественное страхование* - это вид страхования, в котором объектом страховых отношений выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом (ст. 4 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации").

Значение имущественного страхования состоит в возмещении ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

2. Статья 929 ГК РФ понимает под *объектом имущественного страхования* имущественные интересы, связанные:
 - со страхованием имущества на случай его утраты (гибели), недостачи, повреждения (обязательно основанный на законе, договоре интерес в страховании этого имущества);
 - с риском ответственности за нарушение договора (своей возможной ответственности перед контрагентом);
 - с предпринимательским риском (только самого предпринимателя);
 - с риском исполнения страховщиком своих обязательств перед страхователем.

3* *Содержание страховых отношений* в имущественном страховании определяется следующими обязательствами сторон:

- страхователь должен уплатить страховые платежи, определяемые исходя из страховой суммы соответствующего имущества и установленных ставок платежей (тарифов) с единицы страховой суммы;
- страховщик обязан возместить ущерб, возникший в связи с наступлением страхового случая, то есть выплатить предусмотренное законом или договором страховое возмещение.

4, ГК РФ закрепляет *существенные условия договора страхования*.

В соответствии с ГК РФ условия договора страхования могут быть определены в *правилах страхования*, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков.

Имущество и предпринимательский риск могут быть застрахованы от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками.

Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, *вступает в силу* в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

В ГК РФ предусматриваются обстоятельства, при которых возможны досрочное прекращение договора страхования, основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, порядок перехода к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (суброгация).

В законодательстве устанавливаются основные направления государственной политики в сфере обязательного страхования, проводимого как государственными страховыми организациями, так и страховыми организациями, основанными на иных формах собственности.

Вопрос 64, Взаимодействие страховщиков

/. Формы взаимодействия страховщиков

2. Сострахование

3. Перестрахование

4. Объединения страховщиков

5. Страховые пулы

1. Российское страховое законодательство предусматривает несколько правовых *форм взаимодействия страховщиков*:

- сострахование;

- перестрахование;
 - объединения страховщиков;
 - страховые пулы.
- 2, В соответствии со ст. 12 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" объект страхования может быть застрахован по одному договору *несколькими страховщиками (сострахование)*.
3. *Перестрахование* - деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

Не подлежит перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события.

Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию, принятых на себя страховщиками.

Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключенного между страховщиком и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства.

В ст. 967 ГК РФ предусматриваются права и обязанности сторон при заключении договора перестрахования. *Перестраховочный договор* - юридический документ, содержащий соглашение сторон о том, что риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования.

На основании данного договора между страховыми (перестраховочными) компаниями возникают обязательства, согласно которым одна компания (перестрахователь) обязуется передавать, а другая (перестраховщик) обязуется принимать риски в перестрахование. *В данном договоре должны быть указаны:* метод перестрахования, лимиты ответственности перестраховщика, доли его участия в договоре, формы расчета по премии и убыткам и другие условия.

Наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения соглашения между перестрахователем и перестраховщиком могут использоваться иные документы, применяемые исходя из обычаев делового оборота.

- 4, Для координации своей деятельности, защиты своих интересов, осуществления совместных программ страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и иные **объединения**.

Сведения об объединении субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела на основании представляемых в орган страхового надзора копий • свидетельств о государственной регистрации таких объединений и их учредительных документов.

5. На основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) страховщики могут совместно действовать без образования юридического лица в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых операций по отдельным видам страхования - **страховые и перестраховочные пулы**.

Вопрос 65. Правовое регулирование государственных расходов

Ш Штямйр государственных расходов |

2. Фонды государственных расходов

Р. Осуществление государственных расходов

4. \ Способы осуществления государственных расходов

1. **Государственные расходы** - это непрерывное использование государством денежных средств из бюджета, внебюджетных фондов и собственных средств государственных предприятий, объединений и организаций на цели и объекты, определенные законами о бюджете, внебюджетных фондах, нормативными актами правительства, министерств и ведомств и уставами предприятий и организаций¹.

Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе РФ.

Содержание и структура государственных расходов напрямую зависят от общей финансовой политики государства, а кон-

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристь, 1996. С. 263.

кретно определяются программами российского государства и задачами, которые решаются в каждом финансовом году.

2. Государственные расходы осуществляются из:

- централизованных фондов - бюджетов различных уровней, государственных внебюджетных фондов;
 - децентрализованных фондов - фондов государственных предприятий и организаций.
3. Государственные расходы *осуществляются* на основе действующего законодательства в соответствии с финансово-плановыми актами, утверждаемыми компетентными органами. Органы федерального казначейства допускают только такие расходы, которые предусмотрены нормативными актами. Также обязательным требованием осуществления государственных расходов является включение их в соответствующий финансовый акт: бюджет, смету или баланс.
4. Государственные расходы осуществляются *способами*.
- финансирование;
 - путем предоставления ссуд и кредитов.

Вопрос 66. Финансирование

- | | |
|--|---------|
| 1. <i>Понятие финансирования</i> | j lu |
| 2. <i>Принципы финансирования</i> | I I I |
| 3. <i>Формы финансирования</i> | |
| 4. <i>Финансирование государственных унитарных предприятий</i> | M1' ; 1 |
| 5. <i>Финансирование государственных бюджетных учреждений</i> | |

1. **Финансирование** - безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности. Безвозвратность и безвозмездность финансирования отличают его от кредитования - предоставления ссуд на условиях возвратности и возмездноеTM.
2. Финансирование осуществляется на основе следующих **принципов**: целенаправленность, финансирование в меру выполнения работ, услуг и соблюдение финансовой дисциплины.

Целенаправленность выражается в том, что расходы имеют предметно-целевое назначение: заработная плата, командировки, стипендии, текущие расходы и т. д.¹

¹ Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Попеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. - М: ТЕИС, 1995. С. 149.

Финансирование в меру выполнения работ и услуг предусматривает, что средства выделяются не автоматически в пределах годовых работ и услуг, а в соответствии с фактическим их выполнением, количественными и качественными показателями. Выражением этого принципа являются поквартальные и месячные разбивки расходов.

Соблюдение финансовой дисциплины выступает как условие правильного и законного расходования денежных средств.

3. Финансирование в России выступает в *двух формах*.
 - финансирование государственных унитарных предприятий;
 - финансирование государственных бюджетных учреждений.
4. Государственные унитарные предприятия, *основанные на праве хозяйственного ведения*, все свои основные производственные и непроизводственные расходы должны покрывать за счет собственных доходов (прибыли, амортизационных отчислений) либо банковского кредита. **Финансирование их расходов** осуществляется только на определенные цели, установленные законом, в частности на расходы по санации убыточных угольных шахт и разрезов, воспроизводство минерально-сырьевой базы, конверсию оборонной промышленности, на инвестиции (капитальные вложения) под определенные проекты и т. д.

Государственные унитарные предприятия, *основанные на праве оперативного управления (федеральные казенные предприятия)*, получают государственные средства в порядке **финансирования** как на расходы по текущей деятельности, так и на инвестиции.

5. **Государственные бюджетные учреждения {бюджетная сфера}** имеют свои особенности. Они не создают национального дохода, а удовлетворяют общественно-социальные потребности членов общества. К таким учреждениям и организациям относятся социально-культурные учреждения, органы государственного управления и обороны страны, на которые распространяется сметно-бюджетное финансирование¹.

¹ Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Попеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. - М: ТЕИС, 1995. С. 150.

Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристь, 1996. С. 267.

Статьи расходов имеют строго обязательный характер и произвольному изменению не подлежат. Это правило вытекает из требований сметно-бюджетной дисциплины и из природы самого бюджета, имеющего силу закона. Статьи расходов составляются на основе норм расходов.

5. Под *нормами расходов* понимаются единые типовые измерители сметных расходов по однородным учреждениям. Нормы расходов *подразделяются* по ряду оснований на:
- *обязательные* (штаты и ставки заработной платы; расходы на командировки, питание, медикаменты) и *необязательные* (расходы на содержание зданий, сооружений; затраты на освещение, отопление). Обязательные нормы при их применении не подлежат изменению; необязательные, наоборот, изменяются и применяются (в пределах общей нормы) в соответствии с конкретными условиями субъекта финансирования;
 - *материальные и денежные*: материальные нормы определяют объем материальных (натуральных) средств на единицу измерения расходов. Денежные нормы являются стоимостным выражением материальных (натуральных) норм расходов;
 - *индивидуальные и комбинированные*: индивидуальная норма расходов предусматривает расходы на одну цель. Совокупность индивидуальных норм по определенному показателю образует комбинированную норму.

Вопрос 68. Расходы социально-культурной сферы

1. Общие положения

2. Финансирование образования

3. Финансирование средств массовой информации

4. Финансирование здравоохранения

5. Финансирование социального обеспечения \

44

1. *Социально-культурное развитие* включает в себя: образование, подготовку кадров, культуру, искусство, средства массовой информации, здравоохранение, физическую культуру, мероприятия в области молодежной политики и социального обеспечения.
2. Гражданам РФ гарантируется получение бесплатного общего (начального общего, основного общего и среднего (полного) общего образования) и на конкурсной основе - бесплатного профессионального образования в государственных, муниципальных образовательных учреждениях в пределах государственных

образовательных стандартов, если образование данного уровня гражданин получает впервые. Одновременно введено сочетание бесплатного и платного образования в образовательных учреждениях РФ. *Расходы на образование* распределяются в соответствии с разделом "Образование" и включают в себя расходы на:

- дошкольное образование;
- общее образование;
- начальное профессиональное образование;
- среднее профессиональное образование;
- переподготовку и повышение квалификаций;
- высшее профессиональное образование;
- прочие расходы в области образования.

Не использованные в текущем году финансовые средства не могут быть изъяты у образовательного учреждения или зачтены в объеме финансирования следующего года.

Порядок финансирования государственного, муниципального образовательного учреждения определяется Типовым положением о соответствующем типе и виде образовательного учреждения.

Расходы на содержание учебного заведения складываются главным образом из заработной платы профессорско-преподавательскому составу и административно-хозяйственному персоналу, стипендий студентам, затрат по производственной практике и командировкам, на приобретение учебников и научной литературы и т. д.

3. *Средства массовой информации* - государственное радиовещание и телевидение, периодическая печать и издательства. Значительная часть средств массовой информации, в том числе радио и телевидение, действуют на платной коммерческой основе и соответственно имеют собственные значительные финансовые средства. А та часть расходов, которая не покрывается собственными доходами, обеспечивается за счет государственной поддержки, то есть финансируется за счет бюджетных средств. У данных учреждений финансовые отношения строятся по методу баланса.
4. *Расходы на здравоохранение* включают в себя затраты на:
 - собственно здравоохранение;
 - санитарно-эпидемиологический надзор;
 - физическую культуру и спорт.
5. Раздел "*Социальная политика*" включает расходы на:
 - учреждения социального обеспечения;
 - социальную помощь;

- молодежную политику;
- пенсии военнослужащим;
- пенсии и пособия в правоохранительных органах;
- прочие мероприятия в области социальной политики;
- государственные пособия гражданам, имеющим детей.

Финансирование *социального обеспечения* происходит за счет внебюджетных фондов, в основном Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ и фондов обязательного медицинского страхования.

Пенсионным фондом РФ выплачиваются: пенсии (в том числе гражданам, выехавшим на постоянное место жительства за границу); компенсационные выплаты неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами; ритуальные пособия и др.

Расходы на предоставление льгот, установленных Федеральным законом "О ветеранах", в части оплаты проезда на железнодорожном, воздушном, водном или междугородном автомобильном транспорте ветеранам из числа лиц, уволенных с военной службы и получающих пенсии в соответствии с Законом Российской Федерации "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы и их семей", производятся из федерального бюджета в пределах ассигнований, предусматриваемых по сметам Министерства обороны РФ, Министерства внутренних дел РФ, Министерства юстиции РФ и Федеральной службы безопасности РФ применительно к порядку назначения и выплаты пенсий, установленному законодательными и другими нормативными актами для органов социальной защиты населения.

Фонд социального страхования РФ финансирует следующие страховые мероприятия по выплате пособий, включающих в себя пособия: по временной нетрудоспособности; по беременности и родам; по уходу за ребенком до определенного возраста; при рождении ребенка; на санаторно-курортное обслуживание трудящихся и членов их семей.

Вопрос 69. Расходы на оборону

- 1. Расходы на оборону как элемент системы сметно-бюджетного финансирования**
- 2. Конституционные положения**

Расходы на оборону входят в систему сметно-бюджетного финансирования.

Они включают в себя расходы на Вооруженные Силы РФ, а именно:

- центральный аппарат Министерства обороны РФ;
- обеспечение личного состава;
- боевая подготовка и материально-техническое обеспечение войск, в том числе:
 - содержание и эксплуатация военных объектов;
 - содержание испытательных, научно-исследовательских и других учреждений;
 - учебные расходы военно-учебных заведений;
 - ведомственные расходы в области образования;
 - ведомственные расходы на здравоохранение.

Конституция РФ провозглашает:

¹¹1. Защита Отечества является долгом и обязанностью гражданина РФ.

2. Гражданин РФ несет военную службу в соответствии с федеральным законом..." (ст. 59).

Расходы на оборону предусматриваются в разделе "Национальная оборона" в расходной части федерального бюджета.

Вопрос 70 . Расходы на содержание аппарата государственного управления

- 1. Состав расходов на деятельность аппарата I государственного управления**
- 2. Лимитирование расходов**
- 3. Смета органа государственного управления**

1. Расходы на содержание аппарата государственного управления и самоуправления значатся первым разделом в функциональной бюджетной классификации. Они включают в себя расходы на:
 - функционирование главы государства - Президента РФ;
 - функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти;
 - функционирование исполнительных органов государственной власти;
 - деятельность финансовых и налоговых органов;
 - прочие расходы на общегосударственное управление.
2. Государство осуществляет **лимитирование расходов** на содержание всех органов государственного управления Российской

Федерации. Президент РФ и Правительство РФ осуществляют правовое регулирование в данной сфере на уровне федерального управления. В республиках в составе Российской Федерации, в других регионах, а также в системе местного самоуправления, лимитирование расходов на управление определяется соответствующим законодательством.

- 3, Общим условием регулирования управленческих расходов является наличие *сметы органа государственного управления*. Данная смета включает в себя следующие виды расходов:
- заработная плата;
 - текущие расходы (канцелярские и хозяйственные, почтово-телеграфные, телефонные и типографские расходы);
 - расходы по командировкам и служебным разъездам;
 - содержание и ремонт оборудования и инвентаря;
 - капитальный ремонт зданий и сооружений, принадлежащих органам управления;
 - содержание транспорта, обслуживающего орган управления¹.

Вопрос 71 . Финансирование государственных капитальных вложений

1. Открытие финансирования государственных капитальных вложений

2. Документы, необходимые для оформления финансирования государственных капитальных вложений

- 1 • Для открытия финансирования государственных капитальных вложений** за счет средств федерального бюджета, предоставляемых на безвозвратной основе, государственные заказчики представляют в Минфин России выписки из утвержденного в установленном порядке перечнястроек и объектов государственных капитальных вложений, государственные контракты (договоры строительного подряда) по строительству объектов для федеральных государственных нужд.

Государственные заказчики (федеральные органы исполнительной власти) перечисляют средства федерального бюджета, предоставленные на безвозвратной основе для финансирования государственных капитальных вложений, заказчикам (застройщикам) в пределах сообщенных им объемов финансирования централизованных капитальных вложений.

¹ Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: Юристъ, 1996. С. 282.

2, Для оформления безвозмездного финансирования государственных централизованных капитальных вложений за счет средств федерального бюджета заказчики должны представить в соответствующий банк следующие документы:

- §/ титульные списки вновь начинаемых строек с разбивкой по годам;
- государственные контракты (договоры строительного подряда) на весь период строительства с указанием формы расчетов за выполненные работы;
 - сводные сметы (сметные расчеты) стоимости строительства, охватывающие расходы, необходимые для строительства любого объекта;
 - заключения государственной вневедомственной экспертизы и государственной экологической экспертизы по проектной документации;
 - уточненные объемы капитальных вложений и строительномонтажных работ по переходящим стройкам.

Вопрос 72. Внебюджетные средства

1. Понятие внебюджетных средств

2. Классификация внебюджетных средств

3. Заработанные доходы

4. Незаработанные доходы

^Депозиты

1. Учреждения, использующие денежные средства в порядке сметно-бюджетного финансирования, могут иметь источники доходов помимо бюджета. Эти источники получили название "**внебюджетные средства**" и строго регулируются законодательством.
2. Внебюджетные средства можно **классифицировать** по группам, хотя это деление в определенной мере можно считать условным. Главным критерием такой классификации признается **характер источника доходов** внебюджетных средств:
 - заработанные доходы;
 - незаработанные доходы.
3. К **заработанным доходам** бюджетного учреждения относятся специальные средства, полученные от неосновной его деятельности, но связанные с основной его деятельностью. Значительная их часть создается путем получения доходов от:
 - использования принадлежащего учреждениям имущества, зданий, оборудования;

- эксплуатации транспорта;
- производственной деятельности учебно-вспомогательных, подсобных предприятий и хозяйств;
- работы в лечебно-трудовых мастерских больных, находящихся на излечении.

Особенностью правового режима специальных средств первоначально являлось то, что полученные средства в соответствии со специально утвержденной сметой должны были использоваться только на нужды самого источника доходов (на ремонт сдаваемого в аренду здания, транспортных средств; улучшение питания и т. д.).

В условиях дефицита федерального бюджета наблюдаются изменения в правовом режиме внебюджетных средств. Внебюджетные средства *могут использоваться* и на объекты, находящиеся на сметно-бюджетном финансировании; в частности, они могут расходоваться на заработную плату медицинских работников, преподавателей в учебных заведениях и т. д.

4. Незаработанные доходы - это средства бюджетного учреждения, не связанные с результатами его труда и не подлежащие возвращению. К ним можно отнести:

- доходы от ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и др.) в виде дивидендов и процентов;
- добровольные пожертвования от национальных и иностранных юридических и физических лиц;
- взносы в виде благотворительных отчислений от государственных, общественных и других предприятий и организаций.

К незаработанным доходам также можно причислить передачу материально-технических средств от юридического лица бюджетному учреждению, например, при ликвидации или реорганизации тех или иных организаций.

5. К внебюджетным средствам относятся **депозиты**. Они представляют собой суммы денежных средств, временно поступающие в распоряжение бюджетных учреждений и при наступлении определенных условий подлежащие возврату или зачислению по принадлежности. *К этим средствам относятся:* своевременно не полученная заработная плата, стипендии студентам; суммы, получаемые судебными исполнителями при исполнении судебных решений, и др.

Депозитные суммы находятся на счетах бюджетных учреждений до определенного срока: для передачи физическим лицам - 3 года; юридическим лицам - 1 год; бюджетным учреждениям - до 31

декабря того года, в котором эти суммы были внесены; а суммы, внесенные на депозит по нерешенным судебным делам, хранятся до 31 декабря того года, в котором суд выносит решение по существу. По истечении указанных сроков не востребовавшиеся суммы перечисляются в доходы соответствующего бюджета.

Вопрос 73» Правовые основы банковского кредитования

1. Понятие банковского кредитования

2. Правовые основы банковской деятельности

3. Принципы банковского кредитования

4. Виды банковского кредита

М

1. Банковский кредит является одной из форм движения ссудного капитала. При **банковском кредитовании** возникают экономические (денежные) отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам (а также гражданам) на условиях возвратности.

Банковское кредитование создает условия, при которых имеется возможность восполнить за счет средств других субъектов недостаток собственных денежных средств для различных потребностей, требующих дополнительных капитальных вложений.

2. Возникающие при банковском кредитовании общественные отношения регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами административного, финансового и гражданского права.

Конституционные **основы банковской деятельности** закреплены в ст. 71 Конституции РФ, согласно которой финансовое, кредитное регулирование и федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"¹¹, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России. Значительное положение принадлежит также *деловым обычаям* и *банковским обычаям*.

3. **Важнейшими принципами** банковского кредитования являются: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целенаправленность.

Содержание принципа возвратности банковского кредита состоит в том, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или иной кредитной организации.

Из принципа возвратности банковского кредита вытекает принцип его срочности. Ссуды подлежат возврату в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение установленных санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. За предоставление банковской ссуды взимается *плата в виде процента*.

Законодательство предусматривает возможность предоставления *кредита без соответствующего обеспечения (бланковый кредит)*. Бланковые кредиты, как правило, получают клиенты, имеющие тесные связи с банком, проводящие все свои банковские операции через данный банк.

Банковский кредит выдается строго на определенные цели. Использование ссуды не по целевому назначению нарушает принцип целенаправленности банковского кредита и влечет за собой применение соответствующих санкций.

4. *В зависимости от срока*, на который выдан кредит, и объекта кредитования банковский кредит подразделяется на:
- краткосрочный;
 - долгосрочный.

Краткосрочный кредит выдается на срок менее года при возникновении у хозяйствующего субъекта временной потребности в денежных средствах. *Объектами* кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта, определяемые по укрупненным показателям. Банковский кредит выдается на совокупность материальных запасов и производственных затрат.

Долгосрочный кредит выдается на один год и более длительное время. *Объектами* долгосрочного кредитования являются затраты на строительство новых предприятий, техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий, выпуск новой продукции и т. д.

Вопрос 74» Банковская система РФ

1. Структура банковской системы РФ
2. Положение Центрального банка РФ (Банка России) в банковской системе
3. Кредитные организации
4. Иностраннные банки

1. Банковская система РФ была создана с принятием 2 декабря 1990 года двух Законов Российской Федерации: "О Центральном Банке РСФСР (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности в РСФСР".

Банковская система того периода имела двухуровневую структуру:

- на одном уровне - Центральный банк РФ;
- на другом - банки и другие кредитные учреждения.

Банковская система РФ продолжает развиваться. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" предусматривает иной **состав банковской системы РФ**:

- Центральный банк РФ {Банк России};
- кредитные организации;
- филиалы и представительства иностранных банков;
- национальные банки республик в составе Российской Федерации.
- **В систему Банка России** входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

- 2, **Центральный Банк РФ** является главным банком Российской Федерации. Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с банками и другими кредитными организациями определяются тем, что, *с одной стороны*, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а *с другой стороны*, Банк России - юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

К числу основных целей Банка России в соответствии с Конституцией РФ (ст. 75) и Законом о нем (ст. 3) относятся:

- защита и обеспечение устойчивости рубля; .

- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

К числу основных функций Банка России в соответствии с Конституцией РФ (ст. 75) и Законом о нем (ст. 4) относятся:

- разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- эмиссия наличных денег и организация наличного денежного обращения;
- установление правил осуществления расчетов в РФ и проведения банковских операций;
- обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- управление золотовалютными резервами Банка России;
- государственная регистрация кредитных организаций;
- банковский надзор;
- осуществление всех видов банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- иные функции в соответствии с федеральными законами

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы РФ создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций.

Банк России имеет право:

- предоставлять российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- покупать и продавать государственные ценные бумаги, на открытом рынке;
- покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;
- покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;
- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

%/ проводить расчетные, кассовые и депозитные операции; принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

- выдавать поручительства и банковские гарантии;
- осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;
- выставять чеки и векселя в любой валюте;
- осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

В соответствии с законодательством Банк России *осуществляет контроль* за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций: принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и ведет Книгу такой регистрации, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

3. Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Кредитные организации подразделяются на две группы - банки и небанковские кредитные организации.

Банки - это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять следующие банковские операции *в совокупности*'.

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

Небанковские кредитные организации - это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять *отдельные* банковские операции, предусмотренные законодательством. Сочетание этих операций устанавливает Банк России.

4. *Иностранным является банк*, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе страны устанавливается федеральным законом по предложению Правительства РФ, согласованному с Банком России.

Вопрос 75* Регулирование Банком России деятельности кредитных организаций

*/. Цели банковского регулирования и надзора *

2. Условия деятельности банков

3. Характеристика экранных цортативов

1. *Главной целью банковского регулирования и надзора* со стороны ЦБ РФ является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. При этом устанавливается принцип невмешательства Центрального банка РФ в оперативную деятельность кредитных учреждений, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган - *Комитет банковского надзора*, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.
2. Реализуя банковское регулирование деятельности кредитных организаций, Банк России определяет *условия деятельности банков*, к которым относятся: установление обязательных экономических нормативов деятельности коммерческих банков, обязательных правил проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности и др.
3. *Экономические нормативы* - важнейшее средство управленческого воздействия Банка России на коммерческие банки. К числу этих нормативов относятся:
 - *минимальный размер уставного капитала* для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небан-

ковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

- *предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал* кредитной организации;
 - *максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;*
 - *максимальный размер крупных кредитных рисков;*
 - *нормативы ликвидности* кредитной организации;
 - *нормативы достаточности собственных средств (капитала);*
 - *размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;*
 - *минимальный размер резервов, создаваемых под риски;*
- \$/ *нормативы использования собственных средств (капитала)* кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- *максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).*

Вопрос 76. Надзор Банка России.

**Ответственность за нарушения
банковского законодательства**

У. Полномочия Банка России

***2. Ответственность за нарушения
банковского законодательства***

- 1 «Для осуществления функции надзора Закон о Банке России предоставляет ему следующие **полномочия**. Банк России ***вправе***:
- проводить проверки кредитных учреждений и их филиалов. Проверки могут осуществляться аудиторскими организациями уполномоченными представителями (служащими) Банка России. Последние имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных учреждений, снимать с них копии;
 - давать банкам обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений законодательства РФ о банках и установленных экономических нормативов.

Проверкой могут быть охвачены только 5 календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Банк России ***не вправе*** проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам

за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), *за исключением следующих случаев*'.

- если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
 - в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку на основании мотивированного решения Совета директоров;
 - по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ.
2. В случае нарушения кредитной организацией законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации **Банк России имеет право:**

- требовать устранения выявленных нарушений;
- взыскать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала;
- ограничить проведение отдельных операций на срок до 6 месяцев.

В случае невыполнения в установленный Банком России *срок* предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если нарушения или совершаемые операции *создали реальную угрозу* интересам кредиторов (вкладчиков), **Банк России имеет право:**

- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;
- потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению; замены руководителей организации; реорганизации кредитной организации;
- изменить на срок до 6 месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев;
- ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" от 25.02.99 № 40-ФЗ (в ред. от 08.12.2003 № 169-ФЗ);

- предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации; предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов;
- отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Кредитная организация не может быть привлечено Банком России к ответственности за совершение нарушения из числа перечисленных в частях первой и второй настоящей статьи, если со дня его совершения истекло 5 лет.

Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее 6 месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа перечисленных.

Вопрос 77, Регистрация и лицензирование кредитных организаций

1. *Законодательное регулирование регистрации и лицензирования кредитных организаций*
2. *Учредители кредитных организаций*
3. *Документы, необходимые для регистрации и \ А выдачи лицензии*
4. *Значение регистрации и лицензирования \ (|*
5. *Виды банковских операций*

1. **Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности** установлен Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии с которыми кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России, который не только их регистрирует, но и ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также выдает лицензии на осуществление банковских операций.
2. **Учредителями кредитной организации** могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3-х лет со дня его регистрации.

3. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы.
- %/ заявление с ходатайством о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;
 - устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
 - бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации; протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;
 - документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;
 - свидетельство (копия платежного поручения) об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации;
 - копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Государственной налоговой службы РФ выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние 3 года;
 - документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;
 - анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации.

- 4, Кредитные организации *приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации*. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России".

Лицензия на осуществление банковских операций выдается кредитной организации *после* ее государственной регистрации и без ограничения сроков действия. Осуществлять банковские операции кредитная организация может только с момента получения лицензии: в противном случае, с юридического лица взыскивается вся сумма, полученная в результате осуществления данных операций, а также взыскивается штраф в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

5. Кредитная организация может осуществлять только те банковские операции, *которые указаны в лицензии*. В ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" дан исчерпывающий **перечень банковских операций**, к которым относятся:
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
 - размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Вопрос 78* Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)

1. *Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом)*
2. *Конкурсное производство*

1. *Должники* - юридические лица, оказавшиеся не способными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного законом, могут быть признаны в установленном порядке несостоятельными (банкротами) с опубликованием соответствующего извещения в печати. Решение о признании должника несостоятельным (банкротом) и открытии конкурсного производства публикуется в "Российской газете" до определения Правительством РФ официального издания, в котором подлежат опубликованию сведения по вопросам, связанным с банкротством.

Основания для признания банка или иной кредитной организации несостоятельной (банкротом) осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 № 127-ФЗ и определяются Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". В соответствии со ст. 181 Закона "О несостоятельности (банкротстве)" заявление, поданное должником, конкурсным кредитором или уполномоченным органом о признании кредитной организации банкротом принимается к рассмотрению арбитражным судом после отзыва Банком России имеющейся у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

2. На основании решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) открывается **конкурсное производство**.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства:

- срок исполнения всех денежных обязательств должника, а также отсроченных обязательных платежей должника, считается наступившим;
- прекращается начисление неустоек (штрафов, пени), процентов и иных финансовых (экономических) санкций по всем видам задолженности должника;

- сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной;
- §/ совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника либо влекущих передачу его имущества в пользование третьим лицам, допускается в порядке, установленном законом;
- снимаются ранее наложенные аресты имущества должника и иные ограничения по распоряжению имуществом должника не допускаются;
- все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках конкурсного производства;
- исполнение обязательств должника допускается в случаях и порядке, которые установлены законом.

Вопрос 79» Правовые основы денежной системы

1. *Понятие и задачи денежного обращения*
2. *Правовая основа денежного обращения*
3. *Денежная система РФ*
4. *Установление курса* | •
5. *Эмиссия денежных средств*
6. *Функции Центрального банка РФ в сфере регулирования наличного денежного обращения*
7. *Способы регулирования денежного обращения*

1. Под *денежным обращением* понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах.

Основной задачей регулирования денежного обращения является поддержание правильного соотношения между доходами населения в денежной форме и стоимостью товаров и платных услуг, предлагаемых на внутреннем рынке.

2. *Правовой основой денежного обращения* выступают: нормы Конституции РФ, Федеральные законы "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности"; нормативные акты Президента РФ и Правительства РФ (например, Указ Президента РФ "Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен" от 04.08.97 № 822, Постановление Правительства РФ "О проведении мероприятий в связи с изменением нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен" от 18.09.97 № 1182). Нормативную базу денежного обращения составляют также акты Центрального банка РФ.

- 3* *Денежная система РФ* - это вся совокупность денежных знаков, находящихся в обращении на территории России. В настоящее время денежная система *включает в себя*:
- официальную денежную единицу (банкноты - билеты Банка России, а также металлическую монету);
 - эмиссию наличных денег;
 - организацию наличного денежного обращения.
4. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами *не устанавливается*. Такое положение характерно для большинства стран мира. *Официальный курс рубля* к денежным единицам других государств устанавливается по результатам торгов на ММВБ (Московской межбанковской валютной бирже) и публикуется Центральным банком РФ. *Валюта РФ* *включает в себя* банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России, являющиеся единственным законным средством платежа на территории страны.
- В зависимости от изменения курса валюты различают процессы ревальвации и девальвации. *Ревальвация* - повышение курса валюты по отношению к валютам других стран, международным счетным единицам. *Девальвация* - обесценение национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по отношению к иностранным валютам или международным счетным денежными единицам.
5. В Российской Федерации правом осуществления *эмиссии наличных денег*, то есть дополнительного выпуска в обращение денежных знаков, наделен только Банк России. Центральный банк РФ имеет оборотную кассу и резервные фонды.
- В *оборотную кассу* ежедневно поступают и из нее ежедневно выдаются наличные деньги. *Резервные фонды Банка России* используются для хранения запаса денег. Таким образом, при эмиссии наличных денег они передаются из резервных фондов в оборотную кассу.
- Решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых принимает Совет директоров Центрального банка РФ. Он же утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.
6. В целях *организации наличного денежного обращения* на территории РФ законодатель возложил на Банк России следующие *функции*.
- прогнозирование и организация производства; перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
 - установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожение;
 - определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.
7. **Регулирование денежного обращения** в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

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

Деноминация является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках. В процессе осуществления деноминации не затрагиваются экономические основы государства, а происходит сокращение денежной массы, находящейся в обращении, а также изменяется масштаб цен. Деноминация может проводиться как отдельно, так и одновременно с денежной реформой.

Вопрос 80. Кассовые операции на территории РФ

7. *Понятие кассовых операций*

2. *Правила ведения кассовых операций*

3. *Понятие кассы*

4. *Ответственность кассира*

5. *Прием и выдача наличных денег*

6. *Кассовая книга*

. . . :

1. **К кассовым операциям** относятся операции предприятий и организаций по расчетам наличной валютой России в процессе их деятельности.
- 2» **Правила ведения кассовых операций** в Российской Федерации в настоящее время определены Указом Президента РФ "О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения" от 14.06.92 № 622 и конкретизированы письмом ЦБ РФ "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации" от 22.09.93 № 40 (в ред. от 26.02.96 № 247).

Установлено, что предприятия, организации и учреждения независимо от их организационно-правовой формы:

- обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
 - должны производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков;
- %/ могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий;
- обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и в сроки, согласованные с учреждениями банка;
 - имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше 3-х рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.
3. Каждое предприятие для осуществления расчетов наличными деньгами должно иметь **каассу**, то есть специально оборудованное помещение. Это помещение должно быть изолировано, а двери в кассу во время совершения операций заперты с внутренней стороны. Доступ в помещение лицам, не имеющим отношения к ее работе, запрещается.
4. **Кассир несет материальную ответственность** за сохранность всех принятых им ценностей и за всякий ущерб, причиненный предприятию, как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.
- После издания приказа о назначении кассира на работу руководитель предприятия обязан ознакомить кассира с Порядком ведения кассовых операций, после чего с ним заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Кассиру *запрещается* передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам.
- В организациях с небольшой численностью работающих, не имеющих в штате кассира, *обязанности кассира могут выполняться* главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя организации.
5. **Прием наличных денег** кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалте-

ром или лицом, уполномоченным на это письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным или расчетно-платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами, на это уполномоченными.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру или заменяющему его документу отдельному лицу кассир обязан потребовать предъявления паспорта или другого документа, удостоверяющего личность получателя. Он записывает наименование и номер документа, кем и когда он выдан, и отбирает расписку получателя.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производится кассиром по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без выписки расходного кассового ордера на каждого получающего деньги.

6. Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в **кассовой книге**. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета кассира второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия.

Вопрос 81 * Валютное регулирование в Российской Федерации

1. *Понятие и значение валютного регулирования*
2. *Шементвалютного регулирования*
3. *Правовая основа валютного регулирования*
4. *Типы валютных режимов*

! • **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 вывоза капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т. д.

Юридически опосредуя реализацию валютной политики, валютное регулирование способствует решению данных задач и является одним из важнейших направлений финансовой деятельности государства.

2. К основным **элементам валютного регулирования** можно отнести:
 - установление порядка проведения валютных операций;
 - определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов;
 - валютный контроль.
3. Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является **Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле"**⁴. Закон устанавливает основные принципы проведения операций с валютой РФ и с иностранной валютой на территории РФ, разграничивает полномочия органов власти и определяет функции банковской системы в валютном регулировании и валютном управлении валютными ресурсами.

Раздел III Закона урегулировал общие вопросы валютного контроля в РФ; определил ответственность субъектов валютных отношений за нарушение валютного законодательства, права и обязанности должностных лиц, органов и агентов валютного контроля.

В настоящее время примут *новый* Федеральный закон от 11.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", который вступает в силу с 17.07.2004. Целью настоящего Федерального закона является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

- 4, Принято различать *три типа валютных режимов*, используемых государством для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом:
- режим государственной валютной монополии;
 - режим валютного государственного регулирования;
 - режим свободно-конвертируемой валюты.

Вопрос 82. Субъекты валютных правоотношений

1. *Классификация субъектов валютных правоотношений* ;] I
2. *Резиденты* ; \ ; \ : - ; < ; ••••• НЧ - f... ~ ~ — * - +
3. *Нерезиденты* ; :

1. Основными критериями *разделения субъектов*, действующих на валютном рынке РФ, являются:
- создание их в соответствии с законодательством РФ или иностранных государств (в части, касающейся юридических лиц);
 - их место жительства или местонахождение.

По данным критериям субъекты валютных правоотношений делятся на две категории: резиденты и нерезиденты.

2. *К резидентам* относятся:
- физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;
 - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;
 - предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ и с местонахождением в РФ;
 - дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;
 - филиалы и представительства за пределами РФ названных ранее юридических лиц.

3» К *нерезидентам* относятся:

- физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;
- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
- предприятия и организации, не являющиеся юридическими - лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;
- находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;
- находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов - юридических лиц и предприятий, не являющихся юридическими лицами.

Вопрос 83. Объекты валютных правоотношений

1. Виды объектов валютных правоотношений

2. Валюта РФ

3. Ценные бумаги в валюте РФ

4. Иностранная валюта

5. Валютные ценности

I
г
|.

1. В соответствии с Законом "О валютном регулировании и валютном контроле" *объектами валютных правоотношений* являются:
 - валюта РФ;
 - ценные бумаги, номинированные в валюте РФ;
 - иностранная валюта;
 - валютные ценности.
2. Понятие "*валюта Российской Федерации*"⁴ охватывает:
 - находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот Центрального банка РФ и металлических монет;
 - средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации;
 - средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключенного Правительством РФ и Центральным банком РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

3. Понятие *"ценные бумаги, номинированные в валюте РФ"* означает платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции и облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение эмиссионных ценных бумаг, и другие долговые обязательства, выраженные в валюте РФ.
4. Под *иностранный валютой* понимаются:
 - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;
 - средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.
5. Понятием *"валютные ценности"* охватываются:
 - иностранная валюта;
 - ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, - платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
 - драгоценные металлы: золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;
 - природные драгоценные камни: алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Вопрос 84* Валютные операции

1. Понятие валютных операций

2. Виды валютных операций

3. Текущие валютные операции

4. Валютные операции, связанные с движением капитала

5. Валютные ограничения

1. Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" к *валютным операциям* относит операции,

связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, а также ввоз, вывоз и пересылка в РФ и из РФ валютных ценностей, осуществление международных денежных переводов, расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ.

2. Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте *подразделяются* на текущие и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущие операции направлены на обслуживание экспортно-импортных торговых операций (их оплату, в том числе и получение кредитов для этих целей), а также на обеспечение перемещения валютных средств граждан, работающих или проживающих за рубежом (пенсии, переводы и т. д.).

Валютные операции, связанные с движением капитала, означают вложения российского капитала в иностранную экономику, а также ввоз иностранного капитала в страну.

3. Под *текущими валютными операциями* понимаются:

- переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включающие:
 - выплаты заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов, государственных пособий, доплат и компенсаций, а также выплаты по возмещению вреда, причиненного работникам в результате несчастных случаев или профессиональных заболеваний при исполнении ими своих трудовых обязанностей;
 - оплату расходов, связанных с командированием работников за рубеж;
 - платежи в связи с принятием наследства;
 - платежи, связанные с погребением умершего;
 - выплаты денежных компенсаций жертвам политических репрессий, членам их семей и наследникам;

- оплату приобретения и строительства за пределами территории РФ зданий для нужд дипломатических представительств, консульских учреждений и постоянных представительств РФ при международных межгосударственных (межправительственных) организациях;
- средства на содержание дипломатических и других официальных представительств государства за рубежом;
- платежи, связанные с нотариальными, и следственными действиями; платежи, связанные с судебными и арбитражными издержками; платежи по возмещению расходов арбитражным и административным органам, а также суммы государственной пошлины, уплаченные в связи с произведением указанных действий и рассмотрением дел в судах;
- выплаты денежных средств на основании приговоров, решений и определений судебных, следственных и других правоохранительных органов;
- платежи за участие в международных конгрессах, симпозиумах, конференциях, спортивных и культурных мероприятиях, а также в других международных встречах, выставках и ярмарках, за исключением затрат на капиталовложения и других материальных затрат;
- плату за обучение граждан одного государства в образовательных учреждениях другого государства, лечение граждан одного государства в лечебно-профилактических учреждениях другого государства;
- выплату авторских вознаграждений;
- взносы в международные общественные объединения;
- расходы, связанные с гастролями артистов;
- иные валютные операции, перечень которых устанавливается Правительством РФ.

4. Под валютными операциями, связанными с движением капитала, понимаются:

- прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятий с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
- переводы в оплату прав собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
 - все иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.
5. Под *валютными ограничениями* подразумеваются законодательное или административное запрещение, лимитирование или регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями.

Валютные ограничения способствуют перераспределению валютных ценностей в пользу государства или крупных предпринимателей. -Введение валютных ограничений может диктоваться как экономическими, так и политическими мотивами.

К *разновидностям* валютных ограничений можно отнести:

- централизацию валютных операций в центральных банках;
- лицензирование валютных операций;
- полное или частичное блокирование валютных счетов;
- обязательную продажу валютной выручки экспортеров полностью или частично центральному или уполномоченным банкам;
- ограничения обратимости валют и т. д.

Валютные ограничения могут применяться как по текущим валютным операциям, так и по операциям, связанным с движением капитала.

Вопрос 85. Лицензирование валютных операций

/. Виды валютных лицензий

2. Требования к вновь создаваемым банкам 1

3. Требования к действующим банкам

4. Генеральная лицензия

1. В соответствии со ст. 5 Закона Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" для осуществления банковских валютных операций кредитные организации должны получить в Центральном банке РФ *специальные лицензии*, которые делятся на следующие *виды*:
 - лицензии на осуществление банковских операций (за исключением привлечения во вклады средств физических лиц) со средствами в рублях и иностранной валюте;
 - лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях либо в рублях и иностранной валюте и др.
- 2, **Вновь создаваемым банкам** при соблюдении требований к капиталу, технических и квалификационных требований Банка

России могут быть выданы лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады средств физических лиц).

Лицензия, предусматривающая осуществление операций со средствами в иностранной валюте, дает право на установление прямых корреспондентских отношений с неограниченным числом иностранных банков.

Одновременно с лицензией, предусматривающей операции со средствами в иностранной валюте, или после ее получения банку может быть выдана лицензия, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Такие банки должны располагать уставным капиталом в размере, эквивалентном 5 млн. евро.

3. Действующие банки, ходатайствующие о расширении круга выполняемых ими операций, *должны иметь* устойчивое финансовое положение, то есть в течение последних 6 месяцев выполнять обязательные резервные требования Банка России, экономические нормативы; не иметь убытков и задолженности перед бюджетом, государственными внебюджетными фондами, а также соответствовать следующему **требованию**: для получения лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (за исключением привлечения во вклады средств физических лиц), лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, а также для расширения круга совершаемых операций, располагать капиталом в размере, эквивалентном 5 млн. евро.

4. Генеральная лицензия помимо названных операций дает право в установленном порядке открывать филиалы за рубежом и (или) приобретать акции (доли уставного капитала) кредитных организации нерезидентов.

Для получения генеральной лицензии банк должен иметь право на выполнение всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте; располагать капиталом в размере, эквивалентном 5 млн. евро, и положительным заключением подразделения инспектирования Банка России по результатам комплексной инспекционной проверки, завершенной не позднее чем за 3 месяца до представления документов в Главное управление ЦБ РФ.

Вопрос 86, Обязательная продажа валютной выручки

Щ. Правовое регулирование обязательной продажи валютной выручки

2. Исключения из обязательной продажи валютной выручки >

3. Порядок обязательной продажи валютной выручки

1. Продажа иностранной валюты может осуществляться юридическими лицами добровольно и в порядке обязательной продажи части валютной выручки.

Обязательная продажа валютной выручки резидентов от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) осуществляется в объеме, установленном ЦБ РФ, но не свыше 30% суммы валютной выручки. Указанием ЦБ РФ от 09.07.2003 № 1304-У размер этот определен в 25% от суммы валютной выручки. Обязательная продажа валютной выручки резидентов от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) осуществляется через уполномоченные банки по рыночному курсу иностранных валют к валюте РФ на внутреннем валютном рынке не позднее чем через 7 календарных дней со дня поступления.

В настоящее время курс рубля устанавливается Центральным банком РФ на основе результатов операций по купле-продаже иностранной валюты на Московской межбанковской валютной бирже. Определение курса доллара США к рублю РФ называется валютным фиксингом.

2. **Обязательной продаже не подлежат** следующие поступления в иностранной валюте от нерезидентов:
 - средства, полученные в качестве взносов в уставной капитал, а также доходы (дивиденды), полученные от участия в капитале;
 - поступления от продажи фондовых ценностей (акций, облигаций), а также доходы (дивиденды) по фондовым ценностям (акциям, облигациям);
 - суммы в виде привлеченных кредитов (депозитов, вкладов), а также суммы, поступающие в погашение предоставленных кредитов (депозитов, вкладов), включая начисленные проценты;
 - поступления в виде пожертвований на благотворительные цели;

- поступления от реализации **гражданам** в установленном Банком России порядке товаров (работ, услуг) на территории РФ;
- поступления в виде возврата авансовых платежей (предварительной оплаты) по неисполненным импортным контрактам.

3* Установлен следующий **порядок обязательной продажи предприятиями части экспортной выручки**. В этих целях в уполномоченном банке каждому предприятию открываются два счета: транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте; текущий валютный счет для учета средств, остающиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки.

Сначала все валютные поступления зачисляются на транзитный валютный счет. После этого уполномоченный банк обязан не позднее следующего рабочего дня известить об этом предприятие. Оно должно незамедлительно дать поручение банку о продаже части валютной выручки и о перечислении оставшейся валюты на принадлежащий ему текущий валютный счет.

Приняв такое поручение, банк осуществляет продажу валюты, а если ее сумма не достигает минимальной суммы сделки, предусмотренной правилами проведения торгов на соответствующей межбанковской бирже, банк покупает эту валюту в счет лимита открытой валютной позиции. В случае если предприятие не представило банку поручения на продажу валюты в течение 7 дней с момента ее зачисления на транзитный счет клиента, банк как агент валютного контроля обязан продать валютную выручку предприятия по своей инициативе в размере 25%.

Вопрос 87. Некоторые положения валютного регулирования

1. Типы банковских счетов в валюте РФ

2. Порядок открытия банковских счетов нерезидентов в валюте РФ

3. Порядок открытия счетов физических лиц - I резидентов

1. Согласно Инструкции ЦБ РФ "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте РФ и проведения операций по этим счетам" от 12.10.2000 № 93-И уполномоченные банки могут открывать следующие типы банковских счетов в валюте **РФ**:

- **счет типа "К"** ("конвертируемый счет") - открывается физическим лицам - нерезидентам, юридическим лицам - нерезидентам,

в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительствам;

- **счет типа "Н"** ("неконвертируемый счет") - открывается физическим лицам - нерезидентам, юридическим лицам - нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительствам;*
- **счет типа "Ф"** ("счет физического лица") - открывается физическим лицам - нерезидентам.

Денежные средства на счетах типа "К", "Н", "Ф" могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ в установленном Банком России порядке.

Количество банковских счетов типа "К", "Н", "Ф", открытых на имя одного нерезидента в одном или в нескольких уполномоченных банках, не ограничивается. Счета типа "К", "Н" и "Ф" вправе открывать нерезидентам исключительно кредитные организации, являющиеся уполномоченными банками. Данные счета открываются для расчетов в валюте РФ по операциям, предусмотренным в приложении 1 к указанной Инструкции.

- 2, Счета типа "К", "Н" и "Ф" открываются уполномоченными банками на основании заключенных с нерезидентами *договоров банковского счета*, которые не могут предусматривать иной режим счета нерезидента, чем установленный в приложении 1 к указанной Инструкции.

От имени **юридического лица - нерезидента** договор банковского счета с уполномоченным банком может быть заключен руководителем филиала (представительства) юридического лица - нерезидента, действующим на основании доверенности юридического лица - нерезидента. Официальные представительства заключают с уполномоченными банками договор банковского счета от своего имени. В соответствии с Инструкцией № 93-И юридические лица - нерезиденты для открытия счетов типа "К" и "Н" представляют в уполномоченный банк легализованные в посольстве (консульстве) РФ за границей документы (оригиналы), подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо.

В случае заключения договора об открытии счета типа "К", "Н" представителем юридического лица - нерезидента или официального представительства или в случае распоряжения счетом типа "К", "Н", "Ф" представителем нерезидента, представитель должен подтвердить свои полномочия доверенностью.

Нерезиденты - физические лица вправе открывать банковские вклады (депозиты) в валюте РФ и совершать через них любые операции (в том числе операции по покупке иностранной валюты), руководствуясь главами 44 и 45 ГК РФ.

При осуществлении операций через банковские вклады (депозиты) в валюте РФ, открытые юридическим лицам - нерезидентам на балансовом счете № 425 "Депозиты юридических лиц - нерезидентов" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, следует руководствоваться положениями ст. 834 ГК РФ, устанавливающей, в частности, что юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Счета бюджетов обслуживает Банк России (п. 2 ст. 155 БК РФ). Кроме того, единый счет федерального бюджета, право открытия, закрытия и определения режима которого принадлежит федеральному казначейству, находится в Банке России (ст. 244 БК РФ). При этом бюджетное учреждение, подведомственное федеральным органам исполнительной власти, использует бюджетные средства исключительно через лицевые счета бюджетных учреждений, которые ведутся федеральным казначейством РФ (п. 7 ст. 161 БК РФ).

Осуществление на территории РФ переводов валюты РФ без открытия счетов физическими лицами (как резидентами, так и нерезидентами) разъяснено письмом Банка России "О переводах денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов" от 23.11.98 № 327-Т.

Расчеты в валюте РФ могут осуществляться нерезидентами через счета банков-нерезидентов типа "К", "Н" в соответствии с режимами счетов типа "К", "Н", установленными Инструкцией № 93-И.

При осуществлении резидентами переводов валюты РФ со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу нерезидентов, используя счета банков-нерезидентов типа "К", "Н", проставляется цифровое обозначение операции, которое соответствует проводимой операции. Так, например, цифровое обозначение операции "311" проставляется как при осуществлении резидентами переводов в пользу нерезидентов по договорам страхования непосредственно на их счета типа "К", открытых в уполномоченных банках, так и при осуществлении этих переводов через счета банков-нерезидентов типа "К".

При предъявлении нерезидентом векселя к оплате уполномоченный банк как векселедатель обязан оплатить вексель. Однако следует учитывать, что расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ в соответствии с Законом Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" относятся к валютным операциям. Порядок приобретения и использования нерезидентами валюты РФ устанавливается Банком России.

Зачисление денежных средств в валюте РФ, уплаченных резидентами нерезидентам при погашении векселей, предусмотрено исключительно на счета нерезидентов типа "Н" ..

Учитывая вышеизложенное, нерезиденту, предъявившему уполномоченному банку к оплате вексель, выписанный в валюте РФ, и не имеющему счета типа "Н" в уполномоченном банке, следует предложить либо открыть такой счет, либо осуществить операцию через счет банка-нерезидента типа "Н", либо оплатить такой вексель наличными деньгами с учетом требований, установленных Инструкцией № 93-И и указания Банка России от 14.11.2001 № 1050-У.

3. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29.08.2001 № 100-И **физическое лицо - резидент** имеет право открывать счета в иностранных банках и их филиалах, расположенных на территории иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и (или) Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания капиталов (ФАТФ). Список указанных государств приведен в Приложении к Инструкции. Открытие счетов в иностранных банках на территории государств, не указанных в Приложении, осуществляется в соответствии с требованиями "Основных положений о регулировании валютных операций на территории СССР", утвержденных письмом Госбанка СССР от 24.05.91 № 352, то есть на период их временного пребывания за рубежом.

По окончании срока пребывания за границей резидент обязан закрыть счета в иностранных банках и перевести остатки по счетам в Российскую Федерацию или ввезти с соблюдением таможенных правил все полученные за границей валютные ценности.

Перевод средств физических лиц - резидентов на счета может осуществляться только на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью, а также на цели приобретения физическим лицом - резидентом прав на ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, или в целях реализации физическим

лицом - резидентом принадлежащих ему прав на указанные ценные бумаги (п. 2 ст. 6 Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле").

Инструкцией № 100-И не установлены ограничения по сумме перевода иностранной валюты из Российской Федерации со счетов физических лиц - резидентов в уполномоченных банках на свои счета, открытые в банках за пределами РФ. Вместе с тем ограничения по сумме переводов на счета установлены законодательством РФ по переводам без открытия счета и по переводам в целях приобретения физическим лицом - резидентом прав на ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

При осуществлении перевода физическим лицом - резидентом иностранной валюты на счет в уполномоченный банк должны быть представлены:

- заявление физического лица - резидента или его представителя с учетом обязательных требований по содержанию заявления;
- документ, удостоверяющий личность;
- экземпляр Уведомления об открытии Счета, направляемый резидентом в территориальный орган Министерства РФ по налогам и сборам по месту жительства резидента, с отметкой налогового органа о получении Уведомления;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Положение "О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций" 24.04.96 № 39 не устанавливает обязанности по представлению подтверждающих документов при осуществлении переводов физических лиц - резидентов иностранной валюты из Российской Федерации на их счета, открытые за пределами Российской Федерации в порядке, установленном Банком России.

При осуществлении перевода физическим лицом - резидентом иностранной валюты на счет *без открытия текущего валютного счета* в уполномоченный банк должны быть представлены:

- заявление на перевод, содержащее запись о том, что данный перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности;
- документ, удостоверяющий личность физического лица - резидента, осуществляющего перевод, а также доверенность на осуществление перевода в случае осуществления перевода представителем;

- экземпляр Уведомления об открытии счета, направляемый резидентом в территориальный орган Министерства РФ по налогам и сборам по месту жительства резидента, с отметкой налогового органа о получении Уведомления;
- документы, подтверждающие ранее осуществленный перевод или ввоз иностранной валюты в Российскую Федерацию, снятие иностранной валюты со своего счета или покупку иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

В числе требований по представлению физическим лицом - резидентом документов в уполномоченный банк при осуществлении перевода на счет не предусмотрено представление документов о происхождении иностранной валюты, находящейся на счете физического лица - резидента в уполномоченном банке.

Резиденту необходимо получить разрешение Банка России на осуществление по счету валютной операции, связанной с движением капитала, за исключением валютных операций, связанных с движением капитала, не требующих разрешений Банка России в соответствии с действующим законодательством.

Вопрос 88. Валютный контроль

1. *Цель валютного контроля* i
2. *Функции валютного контроля*
3. *Субъекты валютного контроля*
4. *Органы и агенты валютного контроля*

1. Правовые основы регулирования валютного контроля в Российской Федерации определены разделом III Закона Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле".

Согласно ст. 10 Закона *целью валютного контроля* является обеспечение соблюдения валютного законодательства РФ при осуществлении валютных операций.

2. *Основными функциями* валютного контроля являются:
 - определение соответствия проводимых операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
 - проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;
 - проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
 - проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

3* Валютный контроль в РФ осуществляется:

- Правительством РФ;
 - органами валютного контроля;
 - агентами валютного контроля.
- 4» К числу **органов валютного контроля** законодатель относит Центральный банк РФ, а также федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку РФ, а также организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти, в соответствии с законодательством РФ.

Вопрос 89. Характеристика органов валютного контроля

1. Общие положения

2. Полномочия Центрального банка РФ

3. Полномочия Министерства финансов РФ

4. Министерство экономического развития и ЦСФГовли РФ как орган валютного контроля[^]

5. Таможенный комитет как орган валютного контроля

1. Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ, органами валютного контроля и агентами валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

К органам валютного контроля относятся:

- Центральный банк РФ;
 - федеральные органы исполнительной власти в пределах компетенции, установленной федеральными законами;
 - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ.
2. Основным органом валютного регулирования является **Центральный банк РФ, уполномоченный**:
 - определять сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;
 - издавать нормативные акты, обязательные к исполнению на территории России резидентами и нерезидентами;
 - проводить все виды валютных операций;
 - устанавливать правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой и валютой РФ, ценными бумагами в иностранной валюте и в валюте РФ;

- устанавливать порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;
- устанавливать общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдавать такие лицензии, а также выполнять иные функции.

3« **Минфин России** осуществляет права и функции упраздненной Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю по организации и проведению валютного контроля и ведению единой информационной системы валютного контроля.

Минфин России осуществляет следующие функции:

- контролирует соблюдение резидентами и нерезидентами законодательства РФ и ведомственных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций, и выполнение резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте;
- осуществляет контроль за полнотой поступления в установленном порядке средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям;
- участвует в ведении контроля за соблюдением порядка квотирования и лицензирования экспорта товаров и услуг и правильности использования полученных квот и лицензий;
- осуществляет контроль за правомерностью предоставления или отказа в предоставлении права на экспорт стратегически важных сырьевых товаров предприятиям и организациям;
- организует с участием других органов, и агентов валютного и экспортного контроля, заинтересованных органов федеральной исполнительной власти проверки полноты и объективности учета и отчетности по валютным, экспортным, импортным и иным внешнеэкономическим операциям, а также проверки операций нерезидентов в валюте РФ;
- контролирует эффективность использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых РФ на основе международных договоров и соглашений;
- проводит анализ и обобщает практику валютного и экспортного контроля, в том числе в зарубежных странах, и представляет в установленном порядке предложения по развитию и совершенствованию законодательства РФ в этой области;
- обеспечивает взаимодействие с органами валютного и экспортного контроля иностранных государств;

- осуществляет иные функции, связанные с валютным и экспортным контролем, предусмотренные законодательством РФ.
Для осуществления перечисленных функций *Минфин России имеет право:*
 - получать от органов и агентов валютного и экспортного контроля необходимую информацию и документы;
 - проводить проверки финансовых и иных документов, связанных с осуществлением хозяйствующими субъектами внешнеэкономических операций, получением и переводом валютных ценностей, выполнением обязательств перед государством в иностранной валюте;
 - ставить вопрос в установленном порядке о приостановлении валютных, экспортно-импортных и иных внешнеэкономических операций, о лишении хозяйствующих субъектов лицензий и других прав в области внешнеэкономической деятельности; вносить в установленном порядке предложения по исключению хозяйствующих субъектов из перечня экспортеров стратегически важных сырьевых товаров в случаях непредставления (или отказа в представлении) органам федеральной службы соответствующих документов, связанных с проведением указанных операций;
 - иные права, предусмотренные законодательством.
4. **Министерство экономического развития и торговли РФ** осуществляет контроль за валютными условиями и за внешнеторговыми ценами по контрактам, заключаемым в счет государственных внешних заимствований РФ, в счет погашения задолженности по кредитам, предоставленным иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям, а также в отношении отдельных видов товаров, на экспорт и (или) импорт которых установлены государственная монополия или количественные ограничения.
5. **Таможенный комитет** как орган валютного контроля в соответствии со ст. 199 Таможенного кодекса РФ осуществляет валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу валюты РФ, ценных бумаг в валюте РФ, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

Вопрос 90. Ответственность за нарушение валютного законодательства

1. *Виды ответственности*
2. *Ответственность должностных лиц за повторное нарушение*
3. *Правовые последствия нарушения валютного законодательства*

1. **Основные виды ответственности** установлены п. 1 ст. 14 Закона "О валютном регулировании и валютном контроле":
 - уголовная;
 - административная;
 - гражданско-правовая;
 - иная ответственность в соответствии с законодательством РФ.
2. **Повторное нарушение валютного законодательства РФ**, а также невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля, являются *основанием*:
 - для приостановления действия лицензий и разрешений, выданных органами валютного контроля резидентам, включая уполномоченные банки, или нерезидентам;
 - либо для лишения их таких лицензий и разрешений.
3. Все полученное резидентами, включая уполномоченные банки, и нерезидентами по недействительным в силу Закона "О валютном регулировании и валютном контроле" сделкам, а также все необоснованно приобретенное не по сделке, а в результате незаконных действий, подлежит взысканию в доход государства.

Вопрос 91. Расчетные правоотношения

- /. *Понятие расчетных правоотношений*
- III *Условия расчетных отношении между юридическими лицами*
- J. *Правовые основы расчетных отношений*
4. *Компетенция Банка России в области расчетных отношений*

1. **Расчетными правоотношениями** являются опосредованные нормами права отношения, связанные с осуществлением расчетов между сторонами возмездного имущественного отношения при участии кредитной организации. Расчетными правоотношениями являются также правоотношения, возникающие при производстве платежей в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды.

2, *Основные условия* расчетных отношений *между юридическими*

- *лицами* сводятся к следующему:
- расчетные операции осуществляются, как правило, через коммерческие банки с открываемых предприятиями расчетных и иных счетов;
- все расчеты между юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает размеры, установленные Правительством РФ, осуществляются только в безналичном порядке;
- формы безналичных расчетов определяются в соответствии с законодательными актами и нормативными актами Центрального банка РФ, Предприятия могут выбирать любую из установленных форм расчетов исходя из собственных интересов. Банки не вправе препятствовать осуществлению расчетов по формам, предусмотренным в договоре контрагентов;
- списание средств со счета предприятия может производиться банком только по распоряжению владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств, находящихся на счете предприятия, и устанавливать другие не предусмотренные законодательными актами или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению;
- платежи могут совершаться как после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг, так и авансом или путем предварительной оплаты;
- платежи производятся при наличии на счетах плательщиков собственных средств или в установленном порядке за счет банковского кредита;
- зачисление средств на счет предприятия - получателя средств осуществляется лишь после списания сумм со счета плательщика;
- формы расчетных документов, по которым проводятся расчетные операции, устанавливаются Банком России;
- предприятия и банки обязаны своевременно рассчитываться по своим обязательствам, строго соблюдать договорную и расчетную дисциплину.

3* Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права. ***Важнейшими нормативными актами, регулиющими*** данную сферу общественных отношений, являются ГК РФ, Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральный закон "О банках и бан-

ковской деятельности". Расчетные отношения регламентируются также постановлениями Правительства РФ, нормативными актами Банка России.

4. **Банк России** является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в Российской Федерации. Банк России устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов является *одной из основных целей* деятельности Банка России. В нормативных актах Центрального банка РФ, регулирующих расчетные операции, сочетаются организационные и имущественные элементы, непосредственно связанные с движением денежных средств предприятий и организаций через банки.

Вопрос 92. Банковский счет

1. Понятие договора банковского счета

2. Виды банковского счета

3. Расчетный счет

4. Текущий счет

5. Депозитный счет

1. По **договору банковского счета** банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства; выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.
- 2* **Основными видами** банковского счета являются **расчетный и текущий**. В связи с переходом на казначейскую систему исполнения федерального бюджета в банках открываются **счета по учету доходов и средств федерального бюджета органов федерального казначейства Минфина России**.

Для банков открываются **корреспондентские** счета, корреспондентские **субсчета** и др. В кредитных организациях **хозяйствующие субъекты** имеют **расчетные, текущие, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные, по капитальным вложениям** и другие счета.

- 3, **Расчетные счета** открываются коммерческим юридическим лицам (хозяйственным товариществам и обществам, производственным кооперативам, государственным унитарным предприятиям и т. д.).

Расчетный счет предназначается и используется юридическим лицом для:

- зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг);
- учета своих доходов от внереализационных операций;
- учета сумм полученных кредитов и иных поступлений;
- осуществления расчетов с поставщиками;
- расчетов с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам;
- расчетов с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления;
- расчетов с банками по полученным кредитам и процентам по ним;
- платежей по решениям судов, арбитражных судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в беспорядном порядке.

Предприятиям, имеющим вне места своего нахождения отдельные нехозрасчетные подразделения, предоставлено право иметь помимо расчетных счетов расчетные субсчета, открываемые на имя самого предприятия в банках по месту нахождения этих нехозрасчетных подразделений. Расчетный субсчет - это подсобный счет, основное назначение которого - аккумуляция поступающей выручки нехозрасчетного звена для последующего перечисления.

- 4. Текущие счета** открываются некоммерческим юридическим лицам (учреждениям, общественным и религиозным организациям и т. д.). Текущий счет открывается также организациям, не являющимся юридическими лицами (филиалам, представительством, отделением).

Текущий счет позволяет проводить лишь ограниченный круг расчетных операций, связанных главным образом с оплатой труда и административно-хозяйственными расходами.

- 5. Депозитные счета** предназначены для хранения свободных неиспользуемых хозяйствующим субъектом денежных средств, а также денежных средств, ему не принадлежащих.

Формирование средств на депозитном счете юридических лиц осуществляется, как правило, путем перечисления соответствующих сумм с их расчетных (текущих) счетов. В этом случае между ним и банком заключается **договор банковского вклада**.

По этому договору банк обязуется:

- хранить вложенные вкладчиком денежные средства;

- i/ выплачивать по ним доход в виде процентов или в иной форме;
- выполнять поручения вкладчика по расчетам со вклада;
 - возратить сумму вклада по первому требованию вкладчика на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством и договором для вклада данного вида.

Вопрос 93, Открытие, переоформление и закрытие счетов

√. *Открытие счета*

2. *Переоформление счета*

3. *Закрытие счета*

Т. Для возникновения правоотношений, связанных с открытием счетов, необходимы определенные юридические факты:

- подача заявления на открытие счета;
- представление документов, подтверждающих законность создания предприятия и постановку на учет в соответствующих государственных органах;
- представление карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Для открытия счета предприятию последним в банк представляются следующие документы:

- */ заявление об открытии счета. Оно подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета. Если в штатном расписании не предусмотрено должности главного бухгалтера, заявление подписывается только руководителем;
- ^ документ о государственной регистрации (подлинник или надлежащим образом заверенная копия). Предприятия и организации в соответствии с законодательством считаются созданными и приобретают права юридических лиц со дня их государственной регистрации. Такая регистрация, как правило, осуществляется местной администрацией по месту их нахождения;
- ^ копия устава своего предприятия, утвержденного его учредителем (учредителями), а объединением предприятий - копия устава, утвержденного его учредителями. Филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения юридических лиц представляют копию Положения, на основе которого они действуют;
- документ налогового органа. Особое значение при открытии счета в банке имеют взаимоотношения предприятия с налоговыми органами. В соответствии с законодательством налогоплательщик, в том числе предприятия и организации, подле-

жат в обязательном **порядке** постановке на учет в налоговых органах. Поэтому документ налогового органа о постановке на учет является важнейшим юридическим фактом для открытия расчетного (текущего) счета. Юридические лица обязаны ежеквартально представлять в налоговые органы информацию о всех открытых ими счетах (включая валютные, ссудные, депозитные и др.) в банках как на территории России, так и за рубежом о наименовании и местонахождении банков, в которых открыты эти счета;

- документ Пенсионного фонда. Банки открывают расчетные и иные счета только при предъявлении предприятиями, учреждениями, организациями документа, подтверждающего регистрацию в качестве плательщиков страховых взносов у уполномоченных Пенсионного фонда;

^ документ органа обязательного медицинского страхования. В соответствии с Инструкцией о порядке взимания и учета страховых взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 11.10.93 № 1018, для открытия расчетных и иных счетов вновь созданными или реорганизованными предприятиями, организациями и иными хозяйствующими субъектами они обязаны предъявить банку документ, подтверждающий регистрацию в качестве плательщика страховых взносов (платежей) в территориальных фондах обязательного медицинского страхования;

- карточка с образцами подписей. При открытии счета в банк в обязательном порядке представляется карточка с образцами подписей и оттиска печати. Карточка служит подтверждением полномочий определенных должностных лиц юридического лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на его счетах в банке. Подпись является обязательным реквизитом документов, служащих основанием для приемки и выдачи денежных средств и товарно-материальных ценностей, а также кредитных и расчетных обязательств. Такие документы подписываются двумя подписями: первой и второй. *Право первой подписи* принадлежит руководителю предприятия, которому открывается счет, а также должностным лицам, уполномоченным руководителем. *Право второй подписи* принадлежит главному (старшему) бухгалтеру предприятия и уполномоченным им на то лицам.

2. При реорганизации счета в связи с реорганизацией (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) представляются такие же документы, как и при открытии счета.

При изменении наименования, не вызванном реорганизацией, а также при изменении подчиненности, в банк представляются заявление владельца счета, уведомляющее об изменениях, и копия соответствующего решения. Указанные документы должны быть представлены банку в течение месяца со дня переименования или изменения подчиненности.

Руководители банка вправе освобождать владельца счета от представления документов для переоформления счета и производить переоформление собственным распоряжением, если изменение подчиненности или изменение наименования вытекает из законодательства и общеизвестно.

3. В соответствии с законодательством РФ **счет предприятия может быть закрыт** по решению собственника его имущества или органа, уполномоченного создавать такие предприятия, либо по решению суда или арбитража.

Собственник, суд (арбитраж) или орган, уполномоченный создавать предприятия, принявший решение о ликвидации предприятия, устанавливает порядок и сроки проведения ликвидации, а также срок для заявления претензий кредиторов, который не может быть менее 2-х месяцев с момента объявления ликвидации.

При переоформлении счета на имя ликвидационной комиссии в банк должны быть представлены: решение собственника или уполномоченного им органа, а в случаях банкротства - суда или арбитража с указанием в нем срока действия ликвидационной комиссии и заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати ликвидационной комиссии, а в случаях отсутствия такой печати - с оттиском печати той организации, которая создала ликвидационную комиссию.

Организация как налогоплательщик обязана сообщать о закрытии счетов в налоговый орган, в котором организация состоит на учете по месту своего нахождения, месту нахождения своих обособленных подразделений, а также по месту нахождения принадлежащего ей недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению. В случае неисполнения данной обязанности применяются налоговые санкции, предусмотренные ст. 118 НК РФ.

Вопрос 94* Правила осуществления безналичных расчетов

1. *Общеположения*

2. *Основания и очередность списания денежных средств со счета* Г

3. *Формы и сроки безналичных расчетов*

4. *Реквизиты расчетных документов*

- !• Все расчеты между юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает размеры, установленные Правительством РФ, осуществляются путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя **только в безналичном порядке.**

Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливает Банк России.

2. ГК РФ установлены следующие **основания и очередность списания денежных средств со счета:**

- списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором* между банком и клиентом;
- при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом;
- при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей **очередности:**
 - *в первую очередь* осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, * а также требований о взыскании алиментов;
 - *во вторую очередь* производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (**контракту**), а также по отчислениям во внебюджетные фонды;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим -удовлетворение других денежных требований;
- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

3. При осуществлении безналичных расчетов *допускаются следующие формы расчетов*, платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, а также в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, указанных выше.

Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам не должен превышать 2 операционных дня, если указанный платеж осуществляется в пределах территории субъекта РФ, и 5 операционных дней, если указанный платеж осуществляется в пределах территории РФ.

4. **Расчетные документы** должны содержать следующие *реквизиты*:
- по плательщику и получателю средств в соответствующих полях расчетного документа указываются: **ИНН** - идентификационный номер налогоплательщика (во всех случаях, когда он им присвоен), наименование и номер счета в кредитной организации, филиале кредитной организации или подразделении расчетной сети Банка России (далее учреждение банка); по банку плательщика и банку получателя - их наименование и место нахождения, **БИК** (банковский идентификационный номер) и номер счета для проведения расчетных операций. Допускается

сокращение наименования плательщика и получателя средств, не затрудняющее работу банков и клиентов; наименование банка получателя в чеке не указывается; вместо наименования банка плательщика в тексте документа может быть поставлено его фирменное обозначение;

- число, месяц, год его выписки. Число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами. На расчетных документах, заполняемых на вычислительных машинах, допускается обозначение месяца цифрами;
- назначение платежа (в чеке не указывается). Наряду с текстовым наименованием можно проставлять кодовое обозначение;
- сумма платежа, обозначенная цифрами и прописью.

Вопрос 95* Расчетные обязательства

1. *Общие положения о расчетах*
2. *Расчеты платежными поручениями*
3. *Расчеты по аккредитиву*
4. *Расчеты по инкассо*
5. *Расчеты чеками*

1. В Российской Федерации граждане (в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность) вправе **осуществлять расчеты** как в безналичной, так и в наличной форме без ограничений.

Юридические лица вправе рассчитываться между собой наличными деньгами, только если размер расчетов по одному платежу не превышает 60 тыс. рублей. Во всех остальных случаях расчеты должны производиться в безналичной форме. Безналичные платежи регулируются нормами о расчетных обязательствах (расчетах).

Расчеты проводятся через банки, в которых юридические и физические лица имеют счета (но лица, производящие расчеты, могут осуществлять платежи и через банки, в которых они не имеют своих счетов, например, расчеты по инкассо).

Стороны в договоре самостоятельно определяют форму расчетов.

2. **Платежным поручением** является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, если это установлено договором банковского счета.

Платежными поручениями производятся:

перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);
перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки. При частичной оплате платежного поручения первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка. Последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика. При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок

информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Форма расчетного документа, предназначенная для заполнения физическими лицами, разрабатывается кредитными организациями самостоятельно с таким условием, что в нем должны быть предусмотрены все необходимые для перечисления средств реквизиты, на основании которых кредитной организацией выполняется платежное поручение.

- 3* *Аккредитив* представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему) произвести такие платежи.

Виды аккредитивов:

- *покрытый (депонированный)*, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;
- *непокрытый (гарантированный)*, когда банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками;
- *отзывной* - аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива;
- *безотзывной* - аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (*подтвержденный аккредитив*). Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется соглашением между банками.

Каждый аккредитив должен содержать указание на его вид. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств. Условиями аккредитива может быть предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица.

Получатель средств может отказаться от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном *договоре*, в котором отражаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;
- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

4. *Расчеты по инкассо* представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие банки (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика.

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, обязан доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов, отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Кредитные организации (филиалы) организуют доставку расчетных документов своих клиентов самостоятельно.

Платежные требования и инкассовые поручения клиентов кредитных организаций, предъявляемые к счету кредитной организации, направляются в учреждение или подразделение Банка России, обслуживающее данную кредитную организацию.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения помещаются в картотеку с указанием даты.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством. Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность, установленную законодательством.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распорядиться путем выставления чеков; *чекодержателем* - лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек; *плательщиком* - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются *бланками строгой отчетности*. Хранение бланков чеков осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ГК РФ, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством.

Форму чека кредитная организация определяет самостоятельно.

В случае когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками.

Вопрос 96.- Беспорное списание средств со счетов

- *Общие положения*
- 2. *Списание по распоряжениям налоговых органов*
- 3. *Беспорное списание средств по распоряжениям таможенных органов РФ*
- 4. *Характеристика иных случаев беспорного списания средств*

1. Законодательство предоставляет некоторым органам право давать непосредственно банку распоряжения о беспорном списании средств со счетов предприятий и организаций без предварительного обращения в суд, арбитражный суд или другие органы, санкционирующие списание средств, а также независимо от согласия должника.

Беспорный порядок списания по распоряжениям взыскателей основан на презумпции обоснованности претензий, не требующих по своему характеру предварительной санкции суда или арбитражного суда и в большинстве случаев не вызывающих возражений со стороны должника. Однако списание в беспорном порядке не лишает должника права оспорить его правильность.

Законодательство предусматривает возможность беспорного списания средств со счетов в нижеуказанных случаях.

2. **По распоряжениям налоговых органов** взыскание с предприятий, учреждений и организаций недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также сумм штрафов и иных санкций, производится с расчетного (текущего) счета предприятия, а в случае отсутствия средств на этих счетах - с валютного счета.

При отсутствии у налогоплательщиков средств на расчетном (текущем) или валютных счетах и при наличии у них рублевых или валютных средств на депозитном счете налоговые органы выставляют предприятиям и организациям требование об обязательном переводе средств с депозитного счета на расчетный (текущий) или валютный счет этого предприятия (организации) по истечении срока действия депозитного договора, а также невозможности его пролонгации. В случае несоблюдения этого условия налоговый орган вправе обратиться с иском в арбитражный суд о расторжении депозитного договора и перечислении средств на расчетный или валютный счет.

Недоимка по платежам в бюджет может взыскиваться *в беспорядке с дебитора недоимщика*. Это вызвано тем, что во многих случаях образование у предприятия недоимки по платежам в бюджет вызвано задержкой платежей его контрагентов по расчетам за отгруженную продукцию, выполненные работы и услуги (дебиторской задолженностью).

, Списание средств со счета дебитора недоимщика производится банком на основании инкассового поручения (распоряжения) налогового органа на беспорядное взыскание сумм, причитающихся недоимщику по платежам в бюджет, в размере суммы недоимки, начисленных штрафов и пени за несвоевременное перечисление платежей в бюджет.

3. *Таможенные органы РФ* имеют право осуществлять беспорядное списание задолженности плательщиков экспортной и импортной пошлины как в рублях, так и в иностранной валюте.

Списание задолженности в иностранной валюте производится посредством инкассового поручения в иностранной валюте в уполномоченный банк, ведущий валютный счет плательщика.

- 4, Без акцепта плательщиков *на основании показателей измерительных приборов и тарифов* осуществляются расчеты с предприятиями-потребителями за:
 - электрическую и тепловую энергию и газ;
 - услуги связи;
 - услуги водоснабжения и водоотведения.

Предприятия и организации, виновные в загрязнении окружающей природной среды, обязаны вносить плату за вредное воздействие на эту среду. В случае неперечисления этих средств в устанавливаемые сроки суммы платежей взыскиваются с природопользователей в безакцептном порядке.

По инкассовым поручениям органов регулирования ценообразования в бесспорном порядке взыскиваются прибыль, излишне полученная предприятием в результате допущенных нарушений в ценообразовании, и установленный в этих случаях штраф.

По инкассовым поручениям органов бюджетного казначейства взыскиваются с предприятий, организаций, учреждений средства, выделенные из республиканского бюджета, или внебюджетные средства, используемые не по целевому назначению.

Управлениями, отделениями и расчетными товарными конторами железных дорог в бесспорном порядке взыскиваются налагаемые ими штрафы за простой вагонов и задержку возврата контейнеров, недогруз вагонов до технической нормы или полной грузоподъемности; организациями *водного транспорта* - за простой судов и задержку возврата контейнеров; *автотранспортными* организациями - за простой автомобилей (автопоездов), отказ в оформлении или неправильное оформление товарно-транспортных документов или путевых листов.

Вопрос 97. Характеристика векселя

- i/. *Понятие векселя*
2. *Типы векселей*
3. \ *Характеристика видов векселей*
4. *Сущность индоссамента*
5. *Содержание поручительства (авалья)*
6. \ *Предъявление векселя к протесту*
- 7! *Банковские операции с векселями*

1. **Векселем** признается ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (*простой вексель*) либо иного указанного в векселе плательщика (*переводной вексель*) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).
2. В зависимости от функций, выполняемых векселем, в настоящее время применяются **два типа** векселей: товарный и финансовый.

Товарный вексель может быть выдан любым юридическим лицом и использован при расчетах за товары, выполненные работы и оказанные услуги. Бланки товарных векселей единого образца выпускаются Минфином России и реализуются через банки.

Финансовый вексель выдается под полученные на возвратных началах денежные суммы. Выпуск финансовых векселей раз-

решается только организациям, имеющим соответствующую лицензию, выдаваемую Центральным банком РФ.

3« Векселя выпускаются *двух видов*: простой и переводной.

Простой вексель должен содержать следующие *реквизиты*:

- наименование "вексель" на том языке, на котором составлен документ;
- простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- указание срока платежа;
- указание места, в котором должен совершиться платеж;
- наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- указание даты и места составления векселя;
- подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

Переводной вексель должен содержать помимо указанных реквизитов наименование того, кто должен платить (плательщика).

В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а три лица: векселедатель (*трассант*), выдающий вексель; первый приобретатель (или *векселедержатель*), получающий в силу векселя право требовать платеж по нему, и плательщик (*трассат*), которому векселедержатель предлагает произвести платеж (в векселе это обозначается словами "заплатите", "платите").

4. Вексель может быть передаваем из рук в руки *по передаточной надписи* (индоссаменту). *Суть индоссамента* заключается в том, что проставлением на оборотной стороне векселя или *добавочном листе* передаточной надписи вместе с векселем другому лицу передается право на получение платежа.
5. Платеж по векселю *может быть обеспечен* полностью или в определенной части посредством *поручительства (авали)*. Такое обеспечение дается третьим лицом (обычно банком) как за векселедателя, так и за каждого обязанного по векселю лица. Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность. Оплатив вексель, авалист приобретает все права, вытекающие из векселя, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, которые в силу переводного векселя обязаны перед этим последним.
6. В случае неоплаты векселя в указанный в нем срок или отказа трассата от акцепта *вексель предъявляется к протесту*. Протест векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта производится нотариусом.

Последствия протеста выражаются в следующем:

- органы суда вправе выдавать судебные решения по искам, основанным на опротестованных векселях;
 - наступает ответственность перед векселедержателем всех обязанных по векселю лиц, которые отвечают солидарно. Векселедержатель вправе предъявить иск ко всем обязанным по векселю лицам или к одному из них;
 - векселедержатель, неся определенные издержки, вызванные совершением протеста векселя и неполучением платежа по нему, вправе требовать с обязанных лиц большую сумму, чем указано в векселе (неуплаченная вексельная сумма с процентами, если они были предусмотрены).
7. В связи с введением в хозяйственный оборот векселей **банки совершают с ними следующие операции:**
- *учет векселей*, состоящий в том, что векселедержатель передает (продает) векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом за досрочное получение определенного процента от этой суммы, который называется учетным процентом, или дисконтом;
 - *выдачу ссуд под залог векселей*: кредитование под обеспечение векселями осуществляется в общеустановленном порядке на основе кредитного договора;
 - *принятие векселей на инкассо для получения платежей и оплаты векселей в срок.*

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

1. Конституция Российской Федерации
2. Федеральный конституционный закон от 17.12.97 № 2-ФКЗ (ред. от 31.12.97) "О правительстве Российской Федерации"
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.96 № 14-ФЗ (ред. от 11.11.2003)
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.96 № 63-ФЗ (ред. от 08.12.2003)
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.98 № 145-ФЗ (ред. от 08.12.2003)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.98 № 146-ФЗ (ред. от 07.07.2003)
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 08.12.2003)
8. Закон РФ от 28.06.91 № 1499-1 (ред. от 29.05.2002) "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации"
9. Закон РФ от 18.10.91 № 1759-1 (ред. от 25.07.2002) "О дорожных фондах в Российской Федерации"
10. Закон РФ от 09.12.91 № 2003-1 (ред. от 24.07.2002) "О налогах на имущество физических лиц"
11. Закон РФ от 12.12.91 № 2020-1 (ред. от 30.12.2001) "О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения"
12. Закон РФ от 10.07.92 № 3266-1 (ред. от 08.12.2003) "Об образовании"
13. Закон РФ от 09.10.92 № 3615-1 (ред. от 07.07.2003) "О валютном регулировании и валютном контроле"
14. Закон РФ от 27.11.92 № 4015-1 (ред. от 10.12.2003) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
15. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 (ред. от 08.12.2003) "О банках и банковской деятельности"
16. Федеральный закон от 11.01.95 № 4-ФЗ (ред. от 30.06.2003) "О счетной палате Российской Федерации"
17. Федеральный закон от 14.06.95 № 88-ФЗ (ред. от 21.03.2002) "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации"
18. Федеральный закон от 22.11.95 № 171-ФЗ (ред. от 25.07.2002) "О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции"

19. Федеральный закон от 15.08.96 № 115-ФЗ (ред. от (36.05.2003) "О бюджетной классификации Российской Федерации"
20. Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ (ред. от 30.06.2003) "О бухгалтерском учете"
21. Федеральный закон от 25.09.97 № 126-ФЗ (ред. от 09.07.99) "О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации"¹¹
22. Федеральный закон от 31.07.98 № 142-ФЗ (ред. от 27.12.2002) "О налоге на игорный бизнес"
23. Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ (ред. от 08.12.2003) "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
24. Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ (ред. от 30.12.2001) "Об аудиторской деятельности"
25. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 10.01.2003) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
26. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"
27. Указ Президента РФ от 14.06.92 № 622 "О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения"
28. Указ Президента РФ от 14.06.92 № 629 (ред. от 22.05.2003) "О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимания экспортных пошлин"
29. Указ Президента РФ от 08.12.92 № 1556 "О федеральном казначействе"
30. Указ Президента РФ от 25.07.96 № 1095 (ред. от 18.07.2001) "О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации"
31. Указ Президента РФ от 04.08.97 № 822 (ред. от 03.12.2001) "Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен"
32. Указ Президента РФ от 23.12.98 № 1635 (ред. от 09.08.2000) "О министерстве Российской Федерации по налогам и сборам"
33. Постановление Правительства РФ от 11.10.93 № 1018 (ред. от 05.01.2000) "О мерах по выполнению закона Российской Федерации "О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР "О медицинском страховании граждан в РСФСР""
34. Постановление Правительства РФ от 18.09.97 №1182 "О проведении мероприятий в связи с изменением нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштаба цен"

35. Постановление Правительства РФ от 06.03.98 № 273 (ред. от 27.08.2003) "Об утверждении положения о министерстве финансов Российской Федерации"
36. Постановление Правительства РФ от 27.02.99 № 254 (ред. от 28.06.2002) "Вопросы министерства Российской Федерации по налогам и сборам"
37. Постановление Правительства РФ от 06.02.2002 № 80 "О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации"
38. Постановление Правительства РФ от 29.03.2002 № 190 (ред. от 03.10.2002) "О лицензировании аудиторской деятельности"
39. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. от 04.07.2003) "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности"
40. Постановление ВС РФ от 27.12.91 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) "Вопросы пенсионного фонда Российской Федерации (России)"
41. Постановление ВС РФ от 24.02.93 № 4543-1 (ред. от 24.03.2001) "О порядке финансирования обязательного медицинского страхования граждан на 1993 год"
42. Приказ ЦБ РФ от 29.06.92 № 02-104А (ред. от 18.06.99) "Об утверждении инструкции о порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведение операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации"
43. Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729 (ред. от 27.10.2003) "Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 25 "Налог на прибыль организаций" части второй Налогового кодекса Российской Федерации"
44. Инструкция ЦБ РФ от 04.10.93 № 18 (ред. от 26.02.96) "Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации"
45. Инструкция МНС РФ от 02.11.99 № 54 (ред. от 27.02.2003) "По применению Закона Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц"
46. Инструкция ЦБ РФ от 12.10.2000 № 93-И "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам"

ЛИТЕРАТУРА

1. Грачева Е.Ю., Куфакова НА., Пепеляев С.Г. Финансовое право России. - М.: ТЕИС, 1995.
2. Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. - М.: ИНФРА-М, 1997.
3. Финансовое право: Учебник. Отв. ред. проф. Н.И. Химичева. - М.: БЕК, 1995.
4. Финансовое право: Учебник. Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. М.: Юристъ, 1996.
5. Петрова Г.В. Налоговое право. - М.: ИНФРА-М, Норма, 1997.
6. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. - М.: Юристъ, 1997.

СОДЕРЖАНИЕ

Вопрос 1. Финансовая деятельность государства	3
<i>1. Понятие финансовой деятельности государства</i>	
<i>2. Определение финансовой системы</i>	
<i>3. Финансовая система как совокупность финансовых институтов</i>	
<i>4. Финансовая система как совокупность государственных органов и учреждений</i>	
Вопрос 2. Методы осуществления финансовой деятельности	4
<i>1. Классификация методов осуществления финансовой деятельности</i>	
<i>2. Характеристика методов собирания средств</i>	
<i>3. Характеристика методов распределения и использования денежных средств</i>	
Вопрос 3. Органы государственной власти, осуществляющие финансовую деятельность	5
<i>1. Органы общей компетенции</i>	
<i>2. Органы специальной компетенции</i>	
Вопрос 4. Характеристика органов специальной компетенции, осуществляющих финансовую деятельность	6
<i>1. Министерство финансов РФ</i>	
<i>2. Федеральное казначейство РФ</i>	
<i>3. Центральный банк РФ (Банк России)</i>	
Вопрос 5. Понятие, предмет, методы и система финансового права	9
<i>1. Понятие финансового права</i>	
<i>2. Предмет финансового права</i>	
<i>3. Методы финансового права</i>	
<i>4. Система финансового права</i>	
Вопрос 6. Принципы финансового права	11
<i>1. Общеположения</i>	
<i>2. Характеристика принципа законности</i>	
<i>3. Сущность принципа гласности</i>	
<i>4. Содержание принципа федерализма</i>	
<i>5. Характеристика принципа плановости</i>	
Вопрос 7. Источники финансового права	13
<i>1. Понятие источников финансового права</i>	
<i>2. Акты федеральных органов</i>	
<i>3. Акты субъектов РФ</i>	
<i>4. Акты органов местного самоуправления</i>	
<i>5. Международные акты</i>	
<i>6. Финансовое законодательство</i>	
Вопрос 8. Финансово-правовые нормы	16
<i>1. Понятие норм финансового права</i>	
<i>2. Структура финансово-правовых норм</i>	
<i>3. Виды финансово-правовых норм</i>	
Вопрос 9. Финансовые правоотношения	17
<i>1. Понятие финансового правоотношения</i>	

	<i>2. Особенности финансовых правоотношений</i>	
	<i>3. Субъекты финансовых правоотношений</i>	
	<i>4. Основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений</i>	
	<i>5. Классификация финансовых правоотношений</i>	
Вопрос 10. Финансовый контроль	19
	<i>/. Понятие и виды финансового контроля</i>	
	<i>2. Значение финансового контроля</i>	
	<i>3. Формы финансового контроля</i>	
	<i>4. Предварительный контроль</i>	
	<i>5. Текущий контроль</i>	
	<i>6. Последующий контроль</i>	
Вопрос 11. Методы финансового контроля	20
	<i>/. Понятие и виды методов финансового контроля</i>	
	<i>2. Характеристика методов контроля</i>	
	<i>3. Ревизия - основной метод финансового контроля</i>	
	<i>4. Виды ревизий</i>	
Вопрос 12. Государственный контроль	23
	<i>1. Общие положения</i>	
	<i>2. Система государственного финансового контроля</i>	
	<i>3. Субъекты государственного финансового контроля</i>	
Вопрос 13. Счетная палата РФ как субъект государственного финансового контроля	24
	<i>1. Основные задачи Счетной палаты РФ</i>	
	<i>2. Виды деятельности Счетной палаты РФ</i>	
	<i>3. Структура Счетной палаты РФ</i>	
	<i>4. Полномочия Счетной палаты РФ</i>	
Вопрос 14. Министерство финансов РФ как субъект государственного финансового контроля	26
	<i>/. Общие положения</i>	
	<i>2. Функции Министерства финансов РФ</i>	
	<i>3. Права Министерства финансов РФ</i>	
	<i>4. Финансовые органы субъектов РФ</i>	
Вопрос 15. Министерство РФ по налогам и сборам как субъект государственного финансового контроля	28
	<i>/. Структура Министерства РФ по налогам и сборам</i>	
	<i>2. Задачи Министерства РФ по налогам и сборам</i>	
	<i>3. Функции Министерства РФ по налогам и сборам</i>	
	<i>4. Функции налоговой инспекции</i>	
Вопрос 16. Органы внутренних дел РФ как субъект государственного финансового контроля	30
	<i>/. Полномочия органов внутренних дел РФ</i>	
	<i>2. Ответственность органов внутренних дел РФ</i>	
Вопрос 17. Контроль финансово-кредитных органов (банковский контроль)	31
	<i>/. Понятие и цели банковского контроля</i>	

	2. Способы банковского контроля	
	3. Центральный банк РФ в системе банковского контроля	
Вопрос 18.	Внутрихозяйственный контроль.....	33
	1. Понятие внутрихозяйственного контроля	
	2. Главный бухгалтер в системе внутрихозяйственного контроля	
	3. Полномочия главного бухгалтера	
Вопрос 19.	Аудиторский (независимый) финансовый контроль.....	34
	1. Понятие аудиторской деятельности	
	2. Цель аудиторской деятельности	
	3. Государственная регистрация и лицензирование аудиторской деятельности	
	4. Оценка существенности и аудиторского риска	
	5. Аудиторские доказательства	
	6. Права и обязанности аудитора	
	7. Аудиторское заключение	
Вопрос 20.	Понятие и роль бюджета.....	39
	1. Определение бюджета как экономической категории	
	2. Понятие бюджета как юридической категории	
	3. Роль бюджета	
Вопрос 21.	Виды бюджетов.....	41
	1. Характеристика консолидированного бюджета	
	2. Региональный бюджет	
	3. Местный бюджет	
Вопрос 22.	Бюджетное право РФ.....	42
	1. Понятие бюджетного права	
	2. Предмет бюджетного права	
	3. Субъекты бюджетного права	
	4. Бюджетные правоотношения	
	5. Нормы бюджетного права	
	6. Бюджетное законодательство	
Вопрос 23.	Бюджетное устройство РФ.....	45
	1. Характеристика бюджетного устройства	
	2. Бюджетная система РФ	
	3. Принципы бюджетного устройства	
Вопрос 24.	Характеристика принципов бюджетного устройства РФ.....	46
	1. Принцип единства бюджетной системы РФ	
	2. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ	
	3. Принцип самостоятельности бюджетов	
	4. Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов	
	5. Принцип сбалансированности бюджета	
	6. Принцип эффективности и экономности	
	7. Принцип общего (совокупного) покрытия расходов	
	8. Принцип гласности	
	9. Принцип достоверности бюджета	
	10. Принцип адресности и целевого характера	

Вопрос 25. Состав доходной части бюджетной системы	49
<i>1. Общеположения</i>	
<i>2. Методы бюджетного регулирования</i>	
<i>3. Классификация доходов</i>	
<i>4. Закрепленные и регулирующие доходы</i>	
<i>5. Собственные и заемные средства</i>	
Вопрос 26. Состав расходной части бюджетной системы.....	52
<i>1. Общеположения</i>	
<i>2. Принципы распределения расходов</i>	
<i>3. Классификация расходов</i>	
<i>4. Формы расходов</i>	
Вопрос 27. Дефицит бюджета.....	55
<i>1. Понятие дефицита бюджета</i>	
<i>2. Размеры дефицита</i>	
<i>3. Источники финансирования дефицита бюджета</i>	
<i>4. Защищенные статьи</i>	
<i>5. Обратная кассовая наличность</i>	
Вопрос 28. Бюджетные права РФ.....	57
<i>1. Понятие и роль бюджетных прав РФ</i>	
<i>2. Бюджетные права РФ</i>	
Вопрос 29. Бюджетные права субъектов РФ.....	59
<i>1. Общеположения</i>	
<i>2. Бюджетные права субъектов РФ</i>	
Вопрос 30. Бюджетные права муниципальных образований (органов местного самоуправления).....	61
<i>1. Понятие и значение бюджетных прав муниципальных образований</i>	
<i>2. Бюджетные права муниципальных образований</i>	
Вопрос 31. Бюджетный процесс.....	62
<i>1. Понятие бюджетного процесса</i>	
<i>2. Понятие бюджетного периода</i>	
<i>3. Стадии бюджетного процесса</i>	
<i>4. Принципы бюджетного процесса</i>	
Вопрос 32. Характеристика принципов бюджетного процесса.....	63
<i>1. Единство и полнота охвата всех доходов и расходов бюджета</i>	
<i>2. Реальность бюджета</i>	
<i>3. Гласность и публичность его принятия</i>	
<i>4. Ежегодность бюджетного процесса</i>	
<i>5. Специализация показателей бюджета</i>	
Вопрос 33. Бюджетная классификация.....	65
<i>1. Понятие бюджетной классификации</i>	
<i>2. Структура бюджетной классификации</i>	
<i>3. Пределы применения бюджетной классификации</i>	
Вопрос 34. Стадии бюджетного процесса.....	66
<i>1. Перечень стадий бюджетного процесса</i>	
<i>2. Стадия составления проекта бюджета</i>	

	3. Рассмотрение проекта бюджета	
	4. Стадия утверждения бюджета	
	5. Стадия исполнения бюджета	
	6. Стадия рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета	
Вопрос 35.	Бюджетные кредиты	70
	1. Понятие бюджетного кредита	
	2. Понятие распорядителя бюджетных средств	
	3. Главные распорядители бюджетных средств	
	4. Нижестоящие распорядители бюджетных средств	
Вопрос 36.	Правовой режим государственных внебюджетных фондов	72
	/ . Цели государственных внебюджетных фондов	
	2. Виды государственных внебюджетных фондов	
	3. Контроль за внебюджетными фондами	
Вопрос 37.	Характеристика Пенсионного фонда РФ	74
	1. Правовой режим Пенсионного фонда РФ	
	2. Задачи Пенсионного фонда РФ	
	3. Источники образования Пенсионного фонда РФ	
	4. Структура Пенсионного фонда РФ	
Вопрос 38.	Характеристика Фонда обязательного медицинского страхования	76
	1. Правовая основа Фонда обязательного медицинского страхования	
	2. Задачи Фонда обязательного медицинского страхования	
	3. Источники формирования Фонда обязательного медицинского страхования	
	4. Договор медицинского страхования	
	5. Страховые медицинские организации	
	6. Права и обязанности страховых медицинских организаций	
Вопрос 39.	Характеристика дорожных фондов РФ	78
	/ . Общие положения	
	2. Средства территориальных дорожных фондов	
	3. Источники образования дорожных фондов	
Вопрос 40.	Правовое регулирование государственных доходов	79
	1. Понятие государственных доходов	
	2. Классификация государственных доходов	
	3. Централизованные и децентрализованные доходы	
	4. Неналоговые платежи	
	5. Правовое регулирование государственных доходов как раздел финансового права	
Вопрос 41.	Налоги и сборы	81
	/ . Понятие налога и сбора	
	2. Принципы налогообложения	
	3. Функции налогов	
	4. Виды налогов	
Вопрос 42.	Налоговое право РФ	83
	/ . Понятие налогового права РФ	

	<i>2. Система налогового права</i>	
	<i>3. Источники налогового права</i>	
	<i>4. Налоговая система</i>	
Вопрос 43. Налоговое правоотношение.....		85
	<i>/. Понятие налогового правоотношения</i>	
	<i>2. Состав налогового правоотношения</i>	
	<i>3. Субъекты налогового правоотношения</i>	
	<i>4. Объект налогового правоотношения</i>	
	<i>5. Содержание налогового правоотношения</i>	
Вопрос 44. Элементы закона о налоге.....		86
	<i>1. Общие положения</i>	
	<i>2. Субъект налога</i>	
	<i>3. Объект налога</i>	
	<i>4. Единица налогообложения</i>	
	<i>5. Ставка</i>	
	<i>6. Льготы</i>	
	<i>7. Порядок уплаты</i>	
Вопрос 45. Права и обязанности налогоплательщиков.....		88
	<i>1. Права налогоплательщиков</i>	
	<i>2. Обязанности налогоплательщиков</i>	
Вопрос 46. Права и обязанности налоговых органов.....		90
	<i>/. Права налоговых органов</i>	
	<i>2. Обязанности налоговых органов</i>	
Вопрос 47. Обязанности кредитных и иных организаций как субъектов налоговых правоотношений.....		94
	<i>/. Определение кредитных и иных организаций как субъектов налоговых правоотношений</i>	
	<i>2. Обязанности кредитных организаций</i>	
Вопрос 48. Финансовая ответственность за нарушение налогового законодательства.....		95
	<i>/. Виды ответственности</i>	
	<i>2. Условия привлечения к ответственности</i>	
Вопрос 49. Уголовная ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства.....		97
	<i>/. Виды ответственности</i>	
	<i>2. Характеристика уголовной ответственности</i>	
Вопрос 50. Ответственность Министерства РФ по налогам и сборам за нарушение налогового законодательства.....		95
	<i>/. Основание ответственности</i>	
	<i>2. Порядок возмещения убытков, причиненных налогоплательщикам</i>	
Вопрос 51. Характеристика налога на добавленную стоимость (НДС).....		99
	<i>1. Понятие налога на добавленную стоимость</i>	
	<i>2. Плательщики налога</i>	
	<i>3. Объект налогообложения</i>	
	<i>4. Налоговая база и ставки налога</i>	

- Вопрос 52. Характеристика налога на прибыль.....105
1. Плательщик налога
2. Объект налогообложения
3. Ставка налога
- Вопрос 53. Характеристика налога на имущество организаций.....110
1. Цели налога на имущество организаций
2. Плательщик налога
3. Объект налогообложения
4. Налоговая база
5. Налоговый и отчетный периоды. Налоговая ставка
- Вопрос 54. Характеристика акцизов.....112
1. Общие положения
2. Плательщик акцизов
3. Объект налогообложения
4. Налоговые ставки
5. Сроки уплаты акцизов
- Вопрос 55. Характеристика налога на доходы физических лиц.....117
1. Плательщик налога
2. Объект налогообложения
3. Доходы, не подлежащие налогообложению
4. Налоговые вычеты
5. Налоговые ставки
- Вопрос 56. Характеристика налогов на имущество физических лиц.....127
1. Характеристика налога на имущество физических лиц
2. Характеристика налога на имущество, переходящего в порядке наследования или дарения
- Вопрос 57. Государственный кредит.....130
1. Понятие государственного кредита
2. Долг иностранных государств и его реструктуризация
- Вопрос 58. Государственный долг.....132
1. Понятие государственного долга РФ
2. Формы государственного долга РФ
3. Управление государственным долгом
4. Реструктуризация долга
5. Предельный объем государственного долга
- Вопрос 59. Классификация государственных займов.....134
1. Общие положения
2. Классификация государственных займов по срокам действия
3. Классификация по субъекту эмиссии
4. Классификация государственных займов в зависимости от субъектов-держателей
5. Классификация по форме выплаты доходов
6. Классификация по методам размещения
7. Классификация по форме
- Вопрос 60. Страхование как институт финансовой системы.....136
1. Понятие страхования и страховой деятельности

	2. Цели и задачи организации страховой деятельности. Формы страхования	
	3. Виды страхования	
Вопрос 61.	Страховое право.....	137
	1. Понятие страхового права	
	2. Источники страхового права	
	3. Государственное регулирование страховой деятельности	
Вопрос 62.	Страховые правоотношения.....	139
	1. Понятие страхового правоотношения	
	2. Субъекты страхового правоотношения	
	3. Объекты страхования	
Вопрос 63.	Характеристика имущественного страхования.....	141
	1. Понятие и значение имущественного страхования	
	2. Объекты имущественного страхования	
	3. Содержание страховых отношений	
	4. Существенные условия договора страхования	
Вопрос 64.	Взаимодействие страховщиков.....	142
	1. Формы взаимодействия страховщиков	
	2. Сострахование	
	3. Перестрахование	
	4. Объединения страховщиков	
	5. Страховые пулы	
Вопрос 65.	Правовое регулирование государственных расходов.....	144
	1. Понятие государственных расходов	
	2. Фонды государственных расходов	
	3. Осуществление государственных расходов	
	4. Способы осуществления государственных расходов	
Вопрос 66.	Финансирование.....	145
	1. Понятие финансирования	
	2. Принципы финансирования	
	3. Формы финансирования	
	4. Финансирование государственных унитарных предприятий	
	5. Финансирование государственных бюджетных учреждений	
Вопрос 67.	Сметно-бюджетное финансирование.....	147
	1. Понятие сметно-бюджетного финансирования	
	2. Понятие и значение сметы	
	3. Виды смет	
	4. Структура сметы	
	5. Нормы расходов	
Вопрос 68.	Расходы социально-культурной сферы.....	148
	1. Общеположения	
	2. Финансирование образования	
	3. Финансирование средств массовой информации	
	4. Финансирование здравоохранения	
	5. Финансирование социального обеспечения	
Вопрос 69.	Расходы на оборону.....	150
	1. Расходы на оборону как элемент системы сметно-бюджетного финансирования	
	2. Конституционные положения	

Вопрос 70. Расходы на содержание аппарата государственного управления.....	151
1. <i>Состав расходов на деятельность аппарата государственного управления</i>	
2. <i>Лимитирование расходов</i>	
3. <i>Смета органа государственного управления</i>	
Вопрос 71. Финансирование государственных капитальных вложений.....	152
/. <i>Открытие финансирования государственных капитальных вложений</i>	
2. <i>Документы, необходимые для оформления финансирования государственных капитальных вложений</i>	
Вопрос 72. Внебюджетные средства.....	153
/. <i>Понятие внебюджетных средств</i>	
2. <i>Классификация внебюджетных средств</i>	
3. <i>Заработанные доходы</i>	
4. <i>Незаработанные доходы</i>	
5. <i>Депозиты</i>	
Вопрос 73. Правовые основы банковского кредитования.....	155
1. <i>Понятие банковского кредитования</i>	
2. <i>Правовые основы банковской деятельности</i>	
3. <i>Принципы банковского кредитования</i>	
4. <i>Виды банковского кредита</i>	
Вопрос 74. Банковская система РФ.....	157
1. <i>Структура банковской системы РФ</i>	
2. <i>Положение Центрального банка РФ (Банка России) в банковской системе</i>	
3. <i>Кредитные организации</i>	
4. <i>Иностраные банки</i>	
Вопрос 75. Регулирование Банком России деятельности кредитных организаций.....	160
1. <i>Цели банковского регулирования и надзора</i>	
2. <i>Условия деятельности банков</i>	
3. <i>Характеристика экономических нормативов</i>	
Вопрос 76. Надзор Банка России. Ответственность за нарушения банковского законодательства.....	161
/. <i>Полномочия Банка России</i>	
2. <i>Ответственность за нарушения банковского законодательства</i>	
Вопрос 77. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.....	163
1. <i>Законодательное регулирование регистрации и лицензирования кредитных организаций</i>	
2. <i>Учредители кредитных организаций</i>	
3. <i>Документы, необходимые для регистрации и выдачи лицензии</i>	
4. <i>Значение регистрации и лицензирования</i>	
5. <i>Виды банковских операций</i>	

Вопрос 78. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).....	166
/./ <i>Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом)</i>	
2. <i>Конкурсное производство</i>	
Вопрос 79. Правовые основы денежной системы.....	167
/./ <i>Понятие и задачи денежного обращения</i>	
2. <i>Правовая основа денежного обращения</i>	
3. <i>Денежная система РФ</i>	
4. <i>Установление курса</i>	
5. <i>Эмиссия денежных средств</i>	
6. <i>Функции Центрального банка РФ в сфере регулирования наличного денежного обращения</i>	
7. <i>Способы регулирования денежного обращения</i>	
Вопрос 80. Кассовые операции на территории РФ.....	169
/./ <i>Понятие кассовых операций</i>	
2. <i>Правила ведения кассовых операций</i>	
3. <i>Понятие кассы</i>	
4. <i>Ответственность кассира</i>	
5. <i>Прием и выдача наличных денег</i>	
6. <i>Кассовая книга</i>	
Вопрос 81. Валютное регулирование в Российской Федерации.....	172
/./ <i>Понятие и значение валютного регулирования</i>	
2. <i>Элементы валютного регулирования</i>	
3. <i>Правовая основа валютного регулирования</i>	
4. <i>Типы валютных режимов</i>	
Вопрос 82. Субъекты валютных правоотношений.....	173
/./ <i>Классификация субъектов валютных правоотношений</i>	
2. <i>Резиденты</i>	
3. <i>Нерезиденты</i>	
Вопрос 83. Объекты валютных правоотношений.....	174
/./ <i>Виды объектов валютных правоотношений</i>	
2. <i>Валюта РФ</i>	
3. <i>Ценные бумаги в валюте РФ</i>	
4. <i>Иностранная валюта</i>	
5. <i>Валютные ценности</i>	
Вопрос 84. Валютные операции.....	175
/./ <i>Понятие валютных операций</i>	
2. <i>Виды валютных операций</i>	
3. <i>Текущие валютные операции</i>	
4. <i>Валютные операции, связанные с движением капитала</i>	
5. <i>Валютные ограничения</i>	
Вопрос 85. Лицензирование валютных операций.....	178
/./ <i>Виды валютных лицензий</i>	
2. <i>Требования к вновь создаваемым банкам</i>	
3. <i>Требования к действующим банкам</i>	
4. <i>Генеральная лицензия</i>	

Вопрос 86. Обязательная продажа валютной выручки	180
<i>1. Правовое регулирование обязательной продажи валютной выручки</i>	
<i>2. Исключения из обязательной продажи валютной выручки</i>	
<i>3. Порядок обязательной продажи валютной выручки</i>	
Вопрос 87. Некоторые положения валютного регулирования	181
<i>1. Типы банковских счетов в валюте РФ</i>	
<i>2. Порядок открытия банковских счетов нерезидентов в валюте РФ</i>	
<i>3. Порядок открытия счетов физических лиц - резидентов</i>	
Вопрос 88. Валютный контроль	186
<i>1. Цель валютного контроля</i>	
<i>2. Функции валютного контроля</i>	
<i>3. Субъекты валютного контроля</i>	
<i>4. Органы и агенты валютного контроля</i>	
Вопрос 89. Характеристика органов валютного контроля	187
<i>1. Общие положения</i>	
<i>2. Полномочия Центрального банка РФ</i>	
<i>3. Полномочия Министерства финансов РФ</i>	
<i>4. Министерство экономического развития и торговли РФ как орган валютного контроля</i>	
<i>5. Таможенный комитет как орган валютного контроля</i>	
Вопрос 90. Ответственность за нарушение валютного законодательства	190
<i>1. Виды ответственности</i>	
<i>2. Ответственность должностных лиц за повторное нарушение</i>	
<i>3. Правовые последствия нарушения валютного законодательства</i>	
Вопрос 91. Расчетные правоотношения	190
<i>1. Понятие расчетных правоотношений</i>	
<i>2. Условия расчетных отношений между юридическими лицами</i>	
<i>3. Правовые основы расчетных отношений</i>	
<i>4. Компетенция Банка России в области расчетных отношений</i>	
Вопрос 92. Банковский счет	192
<i>1. Понятие договора банковского счета</i>	
<i>2. Виды банковского счета</i>	
<i>3. Расчетный счет</i>	
<i>4. Текущий счет</i>	
<i>5. Депозитный счет</i>	
Вопрос 93. Открытие, переоформление и закрытие счетов	194
<i>1. Открытие счета</i>	
<i>2. Переоформление счета</i>	
<i>3. Закрытие счета</i>	
Вопрос 94. Правила осуществления безналичных расчетов	197
<i>1. Общие положения</i>	
<i>2. Основания и очередность списания денежных средств со счета</i>	
<i>3. Формы и сроки безналичных расчетов</i>	
<i>4. Реквизиты расчетных документов</i>	

Вопрос 95. Расчетные обязательства.....	199
/ <i>Общие положения о расчетах</i>	
2. <i>Расчеты платежными поручениями</i>	
3. <i>Расчеты по аккредитиву</i>	
4. <i>Расчеты по инкассо</i>	
5. <i>Расчеты чеками</i>	
Вопрос 96. Беспорное списание средств со счетов.....	205
/ <i>Общие положения</i>	
2. <i>Списание по распоряжениям налоговых органов</i>	
3. <i>Беспорное списание средств по распоряжениям таможенных органов РФ</i>	
4. <i>Характеристика иных случаев беспорного списания средств</i>	
Вопрос 97. Характеристика векселя.....	207
/ <i>Понятие векселя</i>	
2. <i>Типы векселей</i>	
3. <i>Характеристика видов векселей</i>	
4. <i>Сущность индоссамент</i>	
5. <i>Содержание поручительства (авая)</i>	
6. <i>Предъявление векселя к протесту</i>	
7. <i>Банковские операции с векселями</i>	
Нормативные акты.....	210
Литература.....	213