

ШПАРГАЛКА ПО ФИНАНСОВОМУ ПРАВУ

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

ИСТОРИЯ ГОСУДАРСТВА
ИСТОРИЯ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА
МУНИЦИПАЛЬНОЕ

М.А. Родионова

ШПАРГАЛКА
ПО ФИНАНСОВОМУ
ПРАВУ

Учебное пособие

«ВЕЛБИ»

МОСКВА
2004

УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73
Р60

Родионова МА
Р60 Шпаргалка по финансовому праву: Учеб. пособие. - М.: ТК Велби, 2004. - 40 с.
ISBN 5-98032-451-8

Пособие содержит все вопросы экзаменационных билетов по учебной дисциплине «Финансовое право». Доступное изложение, актуальность информации, максимальная информативность с учетом небольшого формата пособия - все это делает шпаргалку незаменимым подспорьем при подготовке к сдаче экзамена.

УДК 347.73(075.6)
ББК 67.402я73

Учебное издание

Родионова Мария Александровна
ШПАРГАЛКА ПО ФИНАНСОВОМУ ПРАВУ

Учебное пособие

Подписано в печать 14.05.2004. Формат 6 0 x 9 0 .

Печать офсетная. Печ. л. 2,5. Доп. тираж 10 000 экз. Заказ № 752

ООО «ТК Велби»
107120, г. Москва, Хлебников пер., д. 7, стр. 2.

Отпечатано с готовых диапозитивов в ОАО «Типография № 9»,
г. Москва, ул. Волочаевская, д. 40

ISBN 5-98032-451-8

© МЛ Родионова, 2004
© ООО «ТК Велби», 2004

Вопрос 1

Финансовая система России и ее институты

Финансовая система - совокупность финансовых институтов, каждый из которых способствует образованию и использованию соответствующих денежных фондов, и государственных органов и учреждений, осуществляющих в пределах своей компетенции финансовую деятельность. Наличие различных институтов внутри финансовой системы обусловлено тем, что финансы охватывают своим воздействием всю экономику страны и социальную сферу.

Финансовая система РФ включает в себя: 1) государственную бюджетную систему, состоящую из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов местного самоуправления; 2) внебюджетные специальные фонды; 3) государственный и банковский кредит (все вышеозначенные институты относят к централизованным финансам, которые используются для регулирования экономики и социальных отношений на макроуровне); 4) фонды страхования (имущественного и личного) и 5) финансы хозяйствующих субъектов и отраслей, относящиеся к децентрализованным финансам, которые используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

Возглавляет систему финансовых органов РФ **Министерство финансов РФ**, которое является исполнительным органом, обеспечивающим проведение

Вопрос 2

Финансовая деятельность государства

Финансовая деятельность государства - особый вид деятельности по осуществлению государственной власти и государственного управления финансами, которая в целом регулируется нормами государственного и административного права.

Методы финансовой деятельности государства - это способы теоретического исследования и практического выполнения органами государственной власти и государственного управления финансовой деятельности государства. Разнообразие методов осуществления финансовой деятельности зависит от многих факторов: от субъекта правоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств. Как правило, методы осуществления финансовой деятельности делят на две группы; 1) **методы собирания** денежных средств и 2) **методы распределения и использования**. К методам собирания следует отнести следующие методы: **налоговый метод** - с помощью него государство 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; **метод добровольных взносов** является добровольным в отличие от налогового метода и может выражаться, например, в покупке ценных бумаг, пожертвовании, вкладах в банки и т. д.

Вопрос 3

Законодательство, регулирующее финансовые отношения и финансовую деятельность

Источниками финансового права являются законы и иные нормативные акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления. В совокупности все эти акты составляют финансовое законодательство.

Основой всех источников финансового права являются Конституция РФ, конституционные акты субъектов Федерации. Все эти акты закрепляют правовые основы финансовой деятельности государства и служат базой для развития финансового законодательства в разных областях. Во всех конституционных законах большое внимание уделяется бюджетному праву, так как бюджет является финансовой основой деятельности государства.

Бюджетный и Налоговый кодексы - основополагающие нормативные акты в области финансовой деятельности государства.

Финансовая деятельность государства регулируется, кроме того, специальными законами, касающимися той или иной области этой деятельности. Каждый финансово-правовой институт регулируется специальными законами. Большое значение в финансовой деятельности государства имеют указы Президента РФ, нормативные правовые акты глав субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Вопрос 4

Предмет и метод финансового права

Финансовое право - это совокупность устанавливаемых и охраняемых государственной властью юридических норм, регулирующих общественно-финансовые отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства, для обеспечения бесперебойного осуществления его задач и функций в каждой отдельный период развития.

С одной стороны, **предметом финансового права как науки** является система знаний о финансовом праве и управлении государственными финансами. Эта наука представляет собой систему специфических знаний о финансовом праве, имеющую достаточную степень единства, систематизации и обобщения. С другой стороны, **предметом финансового права** являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством финансовой деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Такие 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 стороной в них всегда выступает государство или его орган.

Метод финансового права - способ воздействия на общественные отношения. В действующей системе

При распределении и использовании государственных денежных средств применяются следующие важнейшие методы: метод финансирования (выражается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств. Этот метод применяется в отношении государственных организаций); кредитование (означает выделение/предоставление денежных средств на условиях возмездноеTM и возвратности. Применяться такой метод может и в отношении государственных организаций, и в отношении частных организаций).

Финансовая деятельность государства осуществляется через органы, которые руководят и направляют ее в соответствии с наделенными полномочиями. Практически все органы государства и органы местного самоуправления занимаются финансовой деятельностью. Под формой финансовой деятельности государства понимают структуру, порядок образования и организации высших органов власти, установленных в государстве.

единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в РФ. Функции финансовой деятельности выполняют также **органы государственного управления РФ и субъектов РФ** в рамках отнесенных к их компетенции сфер управления. При этом существует система органов, специально созданная для управления финансами и осуществления контроля в данной сфере, - это система **финансово-кредитных органов** (в нее входят Министерство финансов РФ и финансовые органы субъектов РФ). Систему кредитных учреждений возглавляет **Центральный банк РФ**, который является органом государственного управления и осуществляет государственное руководство в области банковской деятельности. **Счетная палата РФ** является органом финансового контроля за своевременным исполнением всех статей федерального бюджета. **Федеральное казначейство** контролирует проведение бюджетной политики в целом. **Министерство РФ по налогам и сборам** входит в систему центральных органов государственного управления. Таможенная служба является источником пополнения государственной казны, и возглавляет ее **Государственный таможенный комитет**.

права закреплены два возможных способа воздействия с целью выполнения норм права: **административно-правовой способ** (исходит из неравного положения сторон - из отношения власти и подчинения) и **гражданско-правовой способ** (основан на равенстве сторон, на экономических инструментах регулирования). Содержание того или иного способа воздействия на общественные отношения, его специфика проистекают из особенностей правового воздействия, т. е. из тех материальных благ, по поводу которых возникают и развиваются общественные отношения.

Финансовое право состоит из двух частей: к **общей части** финансового права относятся нормы, регулирующие общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, их правовое положение, а также правовое положение всех субъектов финансовых правоотношений, вопросы финансового регулирования, финансового контроля в государстве; **особенная часть** включает в себя расположенные в определенном порядке институты финансового права, связь между которыми объективно обусловлена. Основные институты финансового права: бюджетное право, налоговое право, право, регулирующее кредитные, эмиссионные, валютные и другие финансовые отношения.

Нормы финансового права содержатся и в подзаконных актах органов исполнительной власти, которыми в первую очередь являются постановления Правительства РФ.

Немаловажную роль в регулировании финансовой деятельности государства играют приказы и инструкции Министерства финансов РФ, Министерства РФ по налогам и сборам, Государственного таможенного комитета, телеграммы Центрального банка РФ. Нормативными актами являются также соглашения между финансово-кредитными органами по различным финансовым вопросам.

К источникам финансового права относятся и международные договоры, содержащие нормы, которые регулируют финансовые отношения между РФ и другими государствами. В соответствии с Налоговым и Бюджетным кодексами РФ в случае противоречия указанных норм нормам российского законодательства применяются правила и нормы международных договоров.

Вопрос 5

Принципы финансового права

Финансовая деятельность осуществляется в соответствии с принципами, присущими всей деятельности Российского государства и закрепленными в Конституции РФ. Основные принципы следующие: **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. В настоящее время идет обновление финансового права, приведение норм финансового законодательства в соответствие с положениями Конституции РФ и другими федеральными законами, существенному изменению подлежит налоговое законодательство; **принцип гласности** при осуществлении финансовой деятельности проявляется в процедуре доведения до сведения граждан, в том числе и с помощью средств массовой информации, содержания проектов различных финансово-плановых актов, принятых отчетов об их выполнении, результатов проверок и ревизий финансовой деятельности и т. д.; **принцип федерализма** в финансовом праве проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов РФ в области финансов. В соответствии

Вопрос 6

Понятие финансово-правовых норм, их виды

Нормы финансового права регулируют отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства. Финансово-правовые нормы могут быть следующих видов: **запрещающие нормы** - запрет на совершение каких-либо действий (запрет открывать обменные пункты по обмену иностранной валюты без получения лицензии ЦБ РФ и т.п.); **обязывающие нормы** - обязанность совершить какие-либо действия (выдавать кредиты коммерческие банки не имеют права без наличия лицензии ЦБ РФ и т.п.); **уполномочивающие нормы** - определяют полномочия участников финансового правоотношения в совершении определенных действий (определяют круг полномочий ЦБ РФ, Счетной палаты и т.д.).

Главная особенность финансово-правовых норм состоит в том, что они носят **государственно-властный, императивный** характер. Государство предписывает правила поведения субъектам финансового права. Участники финансовых отношений не вправе изменить предписания нормы и условия ее применения. Финансово-правовые нормы определяют права и обязанности участников финансовых отношений, обстоятельства, при которых они становятся носителями прав и обязанностей, и предусматривают ответственность за невыполнение предписаний государства.

Вопрос 7

Понятие и элементы финансово-правовых отношений

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

По содержанию финансово-правовых норм финансовые правоотношения подразделяются на: **материальные**, через которые реализуются права и обязанности субъектов финансового права (они возникают на основании материальных норм финансового права); **процессуальные**, в которых выражается юридическая форма реализации материальных прав и обязанностей субъектов финансового права (они возникают на основании процессуальных норм).

По особенностям объекта финансовые правоотношения подразделяются на: **имущественные**, объектом которых являются непосредственно деньги - налог, бюджетный кредит, трансферт и т.д.; **неимущественные**, объектом которых являются не деньги, а иные явления, связанные с деньгами, - проект бюджета, закон о бюджете, финансовый контроль и т.д.

Вопрос 8

Понятие, содержание и виды финансового контроля

Финансовый контроль (далее - ф. к.) - это контроль за законностью в области образования, распределения и использования денежных ресурсов всех звеньев финансовой системы. **Содержание** ф. к. в отношениях, регулируемых правом, заключается в следующем: 1) проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления; 2) проверка правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями, находящимися в их хозяйственном ведении или оперативном управлении, денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских кредитов, внебюджетных и других средств); 3) проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями и др. В зависимости от органов, осуществляющих ф. к., он подразделяется на: **государственный** ф. к. (который делится на: **общегосударственный** - его осуществляют Парламент РФ, Правительство РФ, Министерство РФ по налогам и сборам, Федеральное казначейство РФ, Министерство финансов РФ, ЦБ РФ и другие органы; **ведомственный** - осуществляется ревизорами вышестоящих органов на

Финансово-правовые нормы, помимо способа воздействия на участников финансовых отношений, **в зависимости от своего содержания** подразделяются на: **материальные нормы** (закрепляют структуру бюджетной системы, бюджетное устройство, виды и объем денежных обязательств юридических и физических лиц перед государством, определяют объем и направление расходов государства, т. е. закрепляют материальное содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений); **процессуальные нормы** (устанавливают порядок применения и действия норм материального права). Так, законодатель определяет бюджетный процесс как регламентируемую законом деятельность законодательных и исполнительных органов власти и органов управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов разных уровней.

Финансовая норма состоит из: **гипотезы**, которая определяет условия, при которых могут возникнуть финансовые правоотношения, и указывает на субъектов - участников правоотношений; **диспозиции**, которая определяет права и обязанности субъектов правоотношения; **санкции**, которые указывают, как правило, на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов.

подотчетных предприятиях; **местный** - осуществляют органы местного самоуправления, не входящие в систему органов государственной власти); **внутрихозяйственный** ф. к. - осуществляется специализированными подразделениями в структуре хозяйствующих субъектов; **аудит** - осуществляют негосударственные, независимые хозрасчетные контрольные органы, проводящие ревизии и проверки на предприятиях и в организациях всех форм собственности: **По времени осуществления** финансовых проверок ф. к. делится на **предварительный, текущий, последующий**, который, в свою очередь, проводится до, во время и после проведения финансовых операций. **По содержанию** ф. к. подразделяется на: 1) **бюджетный** - проводимый такими органами, как парламент, Счетная палата РФ, Правительство РФ, Федеральное казначейство и т. д.; 2) **налоговый** - осуществляют налоговые; таможенные, правоохранительные и другие органы; 3) **банковский** ф. к. - проводится ЦБ РФ, аудиторскими фирмами и т. д.; 4) **валютный** ф. к. - осуществляют Правительство РФ, ЦБ РФ, иные органы и агенты валютного ф. к.; 5) **контроль за страховой деятельностью** - осуществляется Министерством финансов РФ и правоохранительными органами; 6) **таможенный контроль** - осуществляется Государственным таможенным комитетом.

с Конституцией РФ в ведении РФ находятся финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместно-му ведению РФ и субъектов РФ отнесено установление общих принципов налогообложения в РФ; процесс дальнейшего расширения прав субъектов РФ в финансовой деятельности не должен нарушать основные конституционные положения, закрепляющие полномочия РФ - центра в управлении финансами; **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 актом бюджетной организации является **смета расходов**.

Финансовые правоотношения можно классифицировать в зависимости от подотрасли, 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 в области денежного обращения и расчетов; валютные правоотношения.

Элементы финансовых правоотношений включают в себя: **субъекты** финансовых правоотношений - органы государственной власти, управомоченные ими органы государства, а также органы местного самоуправления, различные юридические или физические лица; **содержание** - права и обязанности субъектов по поводу формирования, распределения и использования денежных фондов; **объекты** (то, на что направлено поведение участников отношения) - деньги, денежные обязательства; объекты делятся на отдельные (финансовые ресурсы государства и муниципальных образований, нормативные акты, плановые сметы и их проекты) от материального содержания и неотделимые (государственный финансовый контроль, установление порядка распределения прибыли на казенном предприятии и т. д.).

Вопрос 9

Органы финансового контроля

К органам финансового контроля относятся следующие органы: Счетная палата РФ; Министерство финансов РФ; Федеральное казначейство РФ; Министерство РФ по налогам и сборам; Государственный таможенный комитет РФ.

Особое место в системе финансового контроля со стороны представительных органов принадлежит **Счетной палате РФ**. Счетная палата - это независимый от Правительства РФ постоянно действующий орган финансового контроля. Объектом контроля со стороны Счетной палаты выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов и федеральная собственность. Особо выделяют полномочия Счетной палаты по контролю за состоянием внутреннего и внешнего долга РФ и за использованием кредитных ресурсов.

Министерство финансов РФ осуществляет общее руководство организацией финансов в стране. Контрольные функции Минфина заключаются в следующем: Минфин имеет право проводить в пределах своей компетенции комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходов средств федерального бюджета; контролировать рациональное и целевое использование средств государственных внебюджетных фондов; проводить документальные ревизии и проверки

Вопрос 11

Аудиторский (независимый) финансовый контроль

Аудиторская деятельность, аудит представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

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

Права аудитора: 1) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации; 2) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам; 3) самостоятельно выбирать формы и методы аудита и т.д. **Обязанности аудитора:** 1) осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством РФ; 2) обеспечивать сохранность документов, полученных и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ; 3) предоставлять по требованию аудируемо-

Вопрос 10

Негосударственный контроль

К негосударственному финансовому контролю относятся: контроль финансово-кредитных органов; внутрихозяйственный контроль; аудиторский (независимый) финансовый контроль.

Контроль финансово-кредитных органов - денежный контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью, осуществляемой банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам. Способы банковского контроля: предварительный и текущий контроль в ходе проведения денежных операций через проверку представленных документов, устанавливающий право на получение ссуды, проведение платежей судных счетов. При оформлении документов банк проверяет наличие у предприятия собственных оборотных средств и знакомится с важнейшими показателями хозяйственной деятельности. Выдавая ссуду, банк проверяет ее обеспечение, т. е. наличие у предприятия Товарно-материальных ценностей. Банковский контроль в процессе кредитования сочетается с контролем, осуществляемым при организации расчетов. Принимая поручение хозяйствующего субъекта на перечисление денег Другому предприятию, банк проверяет законность этой сделки.

Внутрихозяйственный контроль - проверка производственной и хозяйственной деятельности пред-

Вопрос 12

Формы и методы финансового контроля

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. Предварительный финансовый контроль производится до выполнения какого-либо финансового мероприятия. **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 средств. **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. **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 непосред-

приятия в целом и отдельных его структурных подразделений, осуществляемой бухгалтерией, финансовым отделом и некоторыми другими экономическими службами самого хозяйствующего субъекта. Главным бухгалтер является ключевым звеном в системе хозяйственного контроля. Полномочия главного бухгалтера состоят в следующем: совместно с руководителем предприятия он подписывает все документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетные, кредитные, финансовые обязательства и хозяйственные договоры; не принимает к оформлению и исполнению документы по операциям, противоречащим действующему законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину; осуществляет предварительный финансовый контроль за правильностью и законностью расходования средств. Функции главбуха: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета; обеспечение соответствия российскому законодательству всех осуществляемых предприятием, учреждением хозяйственных операций; составление в установленные сроки достоверной бухгалтерской отчетности; контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Отдельный вид негосударственного контроля - аудит.

ственно на месте, на предприятиях, в учреждениях и организациях.

Под **методами контроля** понимают приемы и способы его осуществления. Среди основных методов финансового контроля различают: 1) **наблюдение** (предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля); 2) **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); 3) **обследование** (производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки); 4) **анализ** (проводится на базе текущей или годовой отчетности и нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины); 5) **основным методом** финансового контроля является ревизия (проводится с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Выделяют обязательный и регулярный характер ревизии; данный метод контроля реализуется на месте путем проверки первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств).

финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов.

Федеральное казначейство было создано для усиления контроля за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств.

Министерство РФ по налогам и сборам осуществляет контроль за реализацией налоговой политики государства, контроль за своевременным поступлением в бюджеты всех уровней и государственных внебюджетные фонды налогов и других обязательных платежей в полном объеме. 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; осуществление валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов и т. д.

го лица необходимо 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; 4) в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение аудируемому-лицу.

Виды аудиторских проверок обязательная - проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, а также по поручению органа дознания, следователя при наличии санкции прокурора, суда, арбитражного суда, при наличии в производстве возбужденного уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду; **инициативная** - проводится по решению хозяйствующего субъекта.

Аудиторское заключение - официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству РФ.

Вопрос 13

Понятие и роль государственного и местных бюджетов

Бюджет - это основной финансовый план государства или органов местного самоуправления, составленный в форме закона, отражающий доходы и расходы, облеченная в форму закона.

Бюджет государства и местного самоуправления играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. Под бюджетом государства в России в связи с федеративным устройством понимаются бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов РФ. В соответствии с Конституцией РФ федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации и ему придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона. Средства федерального бюджета должны использоваться с соблюдением норм федерального закона, утвердившего его. На уровне образований местного самоуправления создаются местные бюджеты, обеспечивающие финансовыми ресурсами выполнение ими своих задач и функций.

Роль бюджета состоит в том, что он создает финансовую основу, необходимую для деятельности государственных органов и органов местного самоуправления. Бюджетные средства предназначены для: 1) функционирования органов государственного управления; 2) осуществления международной

Вопрос 14

Бюджетная система и бюджетное устройство

Бюджетное устройство РФ - это организация бюджетной системы и принципы ее построения. В связи с образованием, распределением и использованием посредством государственных и местных бюджетов совокупности денежных фондов в РФ существует единая бюджетная система. Бюджетная система включает в себя органы, обладающие бюджетными полномочиями: финансовые органы; органы денежно-кредитного регулирования; органы государственного (муниципального) финансового контроля.

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.

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. В соответствии с законодательством РФ бюджетная система РФ состоит из бюджетов трех уровней: **первый уровень** -

Вопрос 15

Бюджетные права субъектов РФ

Бюджетные права - это полномочия различных субъектов бюджетного права. Бюджетные права РФ и бюджетные права ее субъектов между собой 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 РФ согласно Конституции РФ являются равноправными.

Правовой основой компетенции субъектов РФ, помимо конституционных норм, является текущее бюджетное законодательство РФ, а также законодательство субъектов РФ.

Бюджетные права субъектов РФ отражают связь последних по линии бюджета по трем направлениям: с федеральными органами власти; с другими субъектами РФ; с органами власти местного самоуправления.

Совокупность следующих **прав** характеризует бюджетно-правовой статус субъектов РФ: 1) установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов РФ; 2) составление отчета об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ; 3) составление и рассмотрение проектов бюджетов субъектов РФ и консолидированных бюджетов

Вопрос 16

Бюджетные права муниципальных образований

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, российском законодательстве. Положения этих нормативных актов конкретизируются в законодательстве субъектов РФ. 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.

В области регулирования бюджетных правоотношений к ведению органов местного самоуправления относятся: 1) установление порядка составления и

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

важнейшими **принципами бюджетного устройства** РФ являются: единство (единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в РФ, единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и т.д.); принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ; самостоятельность бюджетов; принцип полноты отражения доходов и расходов - все доходы и расходы бюджетов различных уровней подлежат отражению в бюджетах в обязательном порядке и в полном объеме; сбалансированность - в идеале объем предусмотренных расходов должен соответствовать предусмотренным доходам; минимизация дефицита бюджета; эффективность и экономность использования бюджетных средств; принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов; гласность; достоверность; адресность и целевой характер бюджетных средств.

рассмотрения проектов местных бюджетов, утверждения и исполнения местных бюджетов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчетов об исполнении местных бюджетов; 2) составление и рассмотрение проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении местных бюджетов; 3) определение порядка направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов; 4) определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов; 5) предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов; 6) определение порядка осуществления муниципальных заимствований; 7) осуществление муниципальных заимствований и управление муниципальным долгом.

деятельности государства, в том числе реализации международных договоров, возврата и предоставления кредитов, выполнения международных обязательств по охране окружающей природной среды, культурных и информационных связей; 3) национальной обороны; 4) правоохранительной деятельности и обеспечения безопасности государства; 5) функционирования федеральной судебной системы; 6) фундаментальных исследований и содействия научно-техническому прогрессу; 7) развития промышленности, энергетики и строительства; 8) развития сельского хозяйства, транспорта, дорожного хозяйства, информатики, рыночной инфраструктуры; 9) предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций; 10) развития образования, культуры, искусства и средств массовой информации, здравоохранения; 11) 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.

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; -4) распределение доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов РФ между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами; 5) 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; 6) разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами в соответствии с законодательством РФ; 7) установление совместно с органами государственной власти РФ порядка и условий предоставления финансовой помощи бюджетам субъектов РФ; 8) определение порядка и предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта РФ местным бюджетам; 9) установление порядка и условий предоставления бюджетных кредитов; 10) определение перечня и порядка осуществления и осуществление государственных внутренних и внешних заимствований субъекта РФ и управление государственным долгом субъекта РФ.

Вопрос 17

Понятие и стадии бюджетного процесса

Бюджетный процесс - это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением. Бюджетный процесс регламентируется нормами Бюджетного кодекса РФ. Составной частью бюджетного процесса является **бюджетное регулирование**, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней. Время, в течение которого длится бюджетный процесс, именуется **бюджетным периодом**. Бюджетный процесс включает в себя **стадии**: 1) составление проекта бюджета (этому предшествует разработка планов и прогнозов развития территорий и целевых программ); 2) рассмотрение (проект бюджета рассматривает представительный орган власти соответствующего субъекта бюджетного права, порядок и сроки рассмотрения проекта бюджета устанавливаются конкретно на каждый финансовый год) и утверждение бюджета (бюджет утверждается после четырех чтений); 3) исполнение бюджета (совпадает с бюджетным годом и длится

Вопрос 18

Бюджетная классификация

Бюджетная классификация - группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, применяется при составлении проектов бюджетов и исполнении бюджетов всех уровней, обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ (Федеральный закон «О бюджетной классификации Российской Федерации»).

Бюджетная классификация включает в себя:

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

Бюджетная классификация, касающаяся пп. 1, 2, 3, 4, 6, является **единой** и используется при составлении, утверждении и исполнении бюджетов всех уровней и составлении консолидированных

Вопрос 19

Состав доходных статей бюджета

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.

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.

Вопрос 20

Состав расходных статей бюджета

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 органов местного самоуправления.

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

Расходы распределяются между бюджетами исходя из следующих основных принципов: соответствие состава расходов компетенции органов власти РФ, субъектов РФ или органов местного самоуправления (по принадлежности); учет подчиненности (подведомственности) предприятий, организаций, учреждений при формировании расходов каждого бюджета; учет значения определенных мероприятий, учреждений, отраслей и последствий их влияния на развитие общества; самостоятельность субъектов РФ и органов местного самоуправления в определении направлений и состава расходов своих бюджетов. Все эти принципы действуют в совокупности, характеризуют состав расходов бюджетов всех уровней.

бюджетов всех уровней. Законодательные (представительные) органы субъектов РФ и органы местного самоуправления при утверждении бюджетных классификаций соответствующих бюджетов вправе производить дальнейшую детализацию объектов бюджетной классификации, не нарушая при этом общих принципов построения и единства в бюджетной классификации РФ. Используется только при составлении, утверждении и исполнении федерального бюджета: ведомственная классификация расходов федерального бюджета, классификация источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета и классификация видов государственного внешнего долга и внешних активов РФ. Ведомственная классификация бюджетов субъектов РФ утверждается законодательными (представительными) органами субъектов РФ. Ведомственная классификация местных бюджетов утверждается решениями соответствующих органов местного самоуправления. Классификация доходов бюджетов РФ является группировкой доходов бюджетов всех уровней и основывается на законодательных актах РФ, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней, бюджетной системы РФ.

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.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на текущие расходы и капитальные расходы в соответствии со 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.

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.

с 1 января по 31 декабря, заключается в обеспечении полного и своевременного поступления предусмотренных в бюджетах доходов и в финансировании соответствующих расходов); 4) составление и утверждение отчета об исполнении бюджета. Участниками бюджетного процесса являются: Президент РФ; органы законодательной власти; органы исполнительной власти; органы денежно-кредитного регулирования; органы государственного и муниципального финансового контроля; главные распорядители и распорядители бюджетных средств; иные органы, на которые законодательством РФ, нормативными актами субъектов РФ возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия. В основе бюджетного процесса лежат присущие бюджетному процессу принципы: единство и полнота охвата всех доходов и расходов бюджета; реальность бюджета; гласность и публичность его принятия; ежегодность бюджетного процесса; самостоятельность бюджетного процесса; специализация показателей бюджета. Соблюдение вышеуказанных принципов дает возможность правильно составить, утвердить и исполнить бюджет так, чтобы средства государства были использованы экономно и с максимальной пользой для государства.

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.

Вопрос 21

Общая характеристика государственных доходов

Государственные доходы - это совокупность денежных отношений по формированию финансовых ресурсов государства путем распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта, обращаемого через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства для выполнения задач по обороне и управлению страной, социально-экономического развития.

Государственные доходы объединены в определенную систему. **Основными видами** доходов бюджетов являются: **налоговые доходы** (к ним относятся предусмотренные налоговым, законодательством РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы, а именно: НДС, акцизы, ввозные и вывозные таможенные пошлины, налог на прибыль предприятий и организаций, подоходный налог с физических лиц и т. д.); **неналоговые доходы** (к ним относятся: доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от продажи или иного безвозмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых соответствующими органами власти,

Вопрос 22

Методы бюджетного регулирования

В целях достижения сбалансированности бюджетов всех уровней используются различные **методы бюджетного регулирования**: 1) **закрепленные доходы** - доходы, которые полностью или в твердо фиксированной доле на постоянной или долговременной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет (например, в бюджет субъектов РФ всегда перечисляется налог на имущество предприятий); 2) **регулирующие доходы** - доходы, которые в целях сбалансирования доходов и расходов поступают в соответствующий бюджет в виде процентных отчислений от налогов или других платежей по нормативам, утвержденным в установленном порядке на следующий финансовый год (например, налоговые доходы бюджетов субъектов РФ в настоящее время формируются в основном за счет регулирующих доходов из федерального бюджета); 3) **дотации** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов (в отличие от регулирующих доходов дотации перечисляются в фиксированной форме для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците); 4) субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого

Вопрос 23

Понятие и сроки уплаты налога, сбора, пошлины

Под **налогом** понимается обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований (например, налог на добавленную стоимость (НДС), налог с продаж (НСП)).

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц за осуществление государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий). Например, к сборам относят: сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами; федеральные лицензионные сборы.

Пошлина - это обязательный платеж, взимаемый за услугу общественного характера (в соответствии с российским законодательством существует три вида пошлин: государственная, регистрационная, таможенная). К пошлинам относятся средства, уплачиваемые за совершение в пользу налогоплательщика

Вопрос 24

Система источников налогового права

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

Источники налогового права делят на: **внутригосударственные** (законодательство, подназдравные нормативные акты, судебная практика, правовая обьчай) и **международные** (международные договоры, решения международных судов).

Ведущее место среди них занимает **Конституция РФ**, закрепляющая исходные положения налогового права России. Так, например, Конституционный Суд РФ постановил, что в соответствии с Конституцией РФ установить налог или сбор можно только законом. 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 состав-

уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на осуществление определенных, строго целевых расходов (могут быть текущими и инвестиционными, направленными на финансирование, связанное с расширением производства); 5) **субсидия** - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов; 6) **трансферт** - перевод средств из фонда финансовой поддержки регионов в бюджеты нижестоящего территориального уровня; 7) **секвестр** - специальный механизм бюджетного регулирования, заключающийся в пропорциональном снижении государственных расходов ежемесячно по всем незащищенным статьям бюджета; 8) **бюджетный кредит** - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основах; 9) **бюджетная ссуда** - бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

ляют налоговые нормы. Это в первую очередь Налоговый кодекс, который является основой налогового законодательства РФ. Соответствие Налоговому кодексу РФ - обязательное требование к законодательству субъектов РФ, нормативным правовым актам органов местного самоуправления. Так, например, НК РФ определяет, что ряд налоговых отношений может быть урегулирован исключительно Налоговым кодексом РФ.

Также федеральные законы, законы РФ (Закон РФ «О таможенном тарифе»), 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 и международные договоры - устанавливающие общие принципы налогообложения, такие, как Европейская социальная хартия (1961 г.), Заключительный акт Совещания по безопасности и сотрудничеству в Европе (1975 г.).

органами власти местного самоуправления, бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов власти местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, разного рода штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и др.

Доходы бюджетов субъектов РФ формируются за счет собственных и налоговых доходов, за исключением доходов, передаваемых в порядке регулирования местным бюджетам. **Неналоговые доходы бюджетов субъектов РФ** формируются в соответствии со ст. 41-46 Бюджетного кодекса, в том числе за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет субъекта РФ. **К налоговым доходам субъектов РФ** относятся: доходы от региональных налогов и сборов в соответствии с Федеральным законом «О финансовых основах местного самоуправления в РФ» и отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов, распределенных к зачислению в бюджеты субъектов РФ по нормативам, определенным федеральным законодательством на текущий финансовый год.

юридически значимых действий; также пошлины взимаются за пользование государственным имуществом либо за предоставление лицу каких-либо услуг, не относящихся к административным, за предоставление какого-либо права.

Уплата налога или сбора (пошлины) (далее - налог) производится разовой уплатой всей суммы налога либо в другом порядке, предусмотренном Налоговым кодексом РФ. Срок уплаты налога или сбора устанавливается применительно к каждому налогу. Срок уплаты налога может определяться календарной датой. Срок уплаты разового налога определяется истечением времени со дня события, которое влечет за собой обязанность уплатить налог. Этот период может исчисляться годами, месяцами, днями и т. д. Также уплата налога может быть приурочена к какому-либо событию или действию.

Изменение установленного срока уплаты налога допускается только в порядке, предусмотренном налоговым кодексом либо соответствующим российским законодательством. При уплате налога с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сбора, пошлины) уплачивает пеню.

Вопрос 25

Налоговые правоотношения

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

Налоговые правоотношения возникают, изменяются и прекращаются в связи с юридическими фактами - конкретными жизненными обстоятельствами, событиями. По последствиям, которые вызывают юридические факты в налоговых правоотношениях, они делятся на **правообразующие** (индивидуальные акты - налоговые декларации), **правоизменяющиеся** (рождение ребенка, отсутствие прибыли и т. п.) и **правопрекращающиеся** (прекращение деятельности, приносящей доход).

Основным содержанием налогового правоотношения является одностороннее обязательство плательщика внести в бюджет определенную сумму денежных средств в установленный срок. Юридическим содержанием налоговых правоотношений является возможность взъясания определенных денежных средств уполномоченными государством налоговыми органами и необходимость внесения этих сумм обязанными по закону субъектами - налогоплательщиками.

Вопрос 26

Функции налогов

Функция налога - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов. Налоги выполняют следующие функции: фискальную, регулирующую, распределительную (социальную), контрольную.

Посредством **фискальной функции** реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумуляемые в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления общественных функций.

Регулирующая функция призвана способствовать решению задач налоговой политики государства посредством налоговых механизмов.

Контрольная функция помогает в осуществлении оценки эффективности налогового механизма, обеспечивает контроль за движением финансовых ресурсов, выявляет необходимость внесения изменений, в налоговую систему и бюджетную политику.

Распределительная функция налогов носит фискальный характер и регулирует организацию хозяйственной деятельности государства через налоговый механизм.

Вопрос 27

Налоговая система России и система налогов как ее элемент

Налоговая система - это совокупность следующих установленных в государстве существенных условий налогообложения: принципы налогообложения; порядок установления и введения налогов; система налогов; порядок распределения налоговых поступлений между бюджетами различных уровней; права и обязанности участников налоговых отношений; формы и методы налогового контроля; ответственность участников налоговых отношений; способы защиты прав и интересов налоговых отношений. Понятие «налоговая система» характеризует налоговый правоупорядок в целом, система налогов - элемент налоговой системы.

В Российской Федерации установлена следующая система налогов: федеральные налоги и сборы; налоги и сборы субъектов, РФ (далее - региональные налоги и сборы); 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

Вопрос 28

Элементы закона о налоге

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и следующие элементы налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.

Субъект налога - лицо, с которого налог взимается, на которое законом возлагается налоговое обязательство.

Объект налога - предмет реального мира, с наличием которого связано налоговое обязательство и качество которого определяют величину, сумму налога.

Единица налогообложения - это единица измерения объекта, с помощью которой определяется налоговая база: 1 рубль, МРОТ, 1 кв. м земли.

Налоговая база - количественно выражает предмет налогообложения. Налоговую базу также называют основой налога, поскольку это величина, к которой непосредственно применяется ставка налога, по которой исчисляется его сумма.

Налоговая ставка - размер налога на единицу обложения. Виды ставок: процентные, в твердой денежной сумме, в определенном размере кратности к МРОТ, смешанные (сочетание денежной и процентной формы), прогрессивные.

Также налоговое регулирование делится на следующие подфункции: стимулирующую, дестимулирующую, воспроизводственную и поощрительную.

Стимулирующая подфункция направлена на поддержку тех или иных экономических процессов и реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений), увязываемых с логотображающими признаками объекта налогообложения.

Дестимулирующая подфункция налогов направлена, наоборот, на торможение развития каких-либо экономических процессов, например путем реализации государством защитных, протекционистских функций экономической политики.

Воспроизводственную подфункцию налогов несут в себе платежи за пользование природными ресурсами, налоги, взимаемые в дорожные фонды, и т. д. Такие налоги имеют четкую отраслевую принадлежность.

Поощрительная подфункция налогов выражается в признании государством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом и в предоставлении им определенных налоговых льгот.

Налоговый период - срок, в течение которого завершается процесс формирования налоговой базы, окончательно определяется размер налогового обязательства.

Льготы - способы уменьшения налогоплательщику суммы налога на условиях и в порядке, определяемых законодателем. Виды льгот: установление не облагаемой налогом части объекта налогообложения (необлагаемого минимума); изъятие из объекта налога отдельных его составляющих частей; освобождение от уплаты налога отдельных лиц или категорий налогоплательщиков полностью или на определенный срок; понижение налоговых ставок и др.

Порядок уплаты - это способ, форма и сроки уплаты налога. 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.

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

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

В налоговых правоотношениях участвуют различные **субъекты**: налогоплательщики (юридические и физические лица), органы Министерства РФ по налогам и сборам, 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.

Объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает данное правоотношение, - обязательный безвозмездный платеж (взнос), размер которого определяется в соответствии с установленными налоговым законодательством правилами.

Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения. Российским законодательством предусматриваются факты, наступление которых влечет за собой прекращение налогового правоотношения.

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 29
Налоги с юридических лиц

Наиболее важные налоги, взимаемые с юридических лиц, это - налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, налоги - источники дорожных фондов, налог на имущество.

Налог на прибыль - прямой личный налог, основанный на принципе резидентства. Резидентами, уплачивающими данный налог с прибыли, полученной как в РФ, так и за рубежом, являются юридические лица, зарегистрированные в РФ. Иностранцы юридические лица уплачивают в РФ налог на прибыль, полученную от деятельности через постоянное представительство, а также налог на доходы, полученные из источников на территории РФ. Прибыль предприятия, выступающая объектом налогообложения, представляет собой доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Основная ставка налога установлена в размере 24%. Налоговым периодом считается год, исчисляется налог нарастающим итогом.

Налог на имущество предприятий. Налог начисляется на имущество предприятий-резидентов, находящееся на их балансе, за исключением денежных средств на счетах и имущества, освобожденного от налогообложения. Среднегодовая стоимость облагаемого имущества определяется путем сложения стоимостей имущества на начало каждого месяца

Вопрос 30
Налоги с физических лиц

К этой группе налогов относятся: налог на доходы физических лиц, налоги на имущество физических лиц, налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, а также ряд других, менее значительных налогов.

Налог на доход физических лиц. Этот налог традиционно считается центральным среди налогов с населения. Налог на доходы - государственный налог, взимаемый на всей территории РФ по единым ставкам. Большая сумма поступлений от налога на доходы зачисляется в бюджеты субъектов РФ. Налог на доходы построен на резидентском принципе, для определения налогового статуса физического лица используется тест физического присутствия. Полную налоговую обязанность несут лица, проживающие на территории РФ не менее 183 дней в календарном году. Налогообложению подлежат доход, полученный как в денежной, так и в натуральной форме, а также в форме материальной выгоды. Ставки налога на доходы установлены по пропорциональному принципу. Доходы основных видов облагаются по ставке 13% независимо от общей суммы совокупного дохода. Ряд доходов облагается по ставке 35% - доходы от выигрышей в лотереи, сверхвысокие доходы по банковским вкладам и некоторые другие.

Вопрос 31
Налоги, имеющие смешанный субъектный состав

К таким налогам относятся нижеперечисленные и ряд других налогов.

Налог на добавленную стоимость - косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров. Взимание НДС построено на территориальном принципе: налогообложение подлежат как резиденты, так и нерезиденты, совершающие на территории РФ операции, признаваемые объектами налогообложения. Закон устанавливает несколько ставок налога: нулевую, стандартную, пониженную и расчетную. Сроки составления и представления в налоговый орган расчетов НДС, а также его уплаты зависят в основном от масштаба деятельности налогоплательщика (при больших оборотах - раз в месяц, при мелких - раз в квартал).

Акцизы уплачиваются в бюджет один раз производителем подакцизного товара и перекладываются на потребителя. Действующие ставки акцизов разделяются на специфические, устанавливаемые в твердых суммах, и адвалорные (процентные). Объектами акцизов являются факты реализации, а также импорт подакцизных товаров.

Налоги, **поступающие в дорожные фонды**. К ним относят: налог на пользователей автомобильных дорог, который уплачивают все юридические лица

Вопрос 32
Права налогоплательщиков

Налогоплательщики, а также плательщики сборов (пошлин) (далее - **налога**), имеют следующие установленные российским законодательством права:

- 1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах, законодательстве о налогах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;
- 2) получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах;
- 3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах;
- 4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом и другим российским законодательством;
- 5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, штрафов и пеней;
- 6) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
- 7) представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных нало-

Налоги на имущество физических лиц. В настоящее время объем поступлений в бюджет от налогов на имущество физических лиц незначителен. Налоги на имущество физических лиц базируются на территориальном принципе. Налогообложению подлежат два вида объектов: недвижимость, находящаяся на территории РФ; транспортные средства, зарегистрированные в РФ независимо от национального или юридического статуса собственника. Налоговая база определяется на основе стоимости недвижимого имущества и мощности двигателей транспортных средств, количества пассажиро-мест, вместимости. В отношении объектов недвижимости ставки налогов изменяются в зависимости от размера базы, т. е. налог является в этой части прогрессивным. Для транспортных средств установлены различные ставки в процентах от МРОТ.

Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, учитывает особенности получения дохода, более дифференцированно подходит к обложению имущества в конкретной ситуации. Налог уплачивает новый собственник имущества. Имущество оценивается на момент открытия наследства или удостоверения сделки дарения. Ставки налога строятся по системе сложной профессии с применением налоговых разрядов плательщика.

говых проверок; 8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки; 9) получать копии акта налоговой проверки и решений налоговых органов, а также налоговые уведомления и требования об уплате налогов; 10) требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения российского законодательства о Налогах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков; 11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов и их должностных лиц, не соответствующие Налоговому кодексу РФ или иным федеральным законам; 12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц; 13) требовать соблюдения налоговой тайны; 14) требовать в установленном порядке возмещения в полном объеме убытков, причиненных незаконными действиями или незаконными решениями налоговых органов и их должностных лиц.

и деления полученного результата на число месяцев. Налоговая база определяется исходя из стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, отражаемой в активе баланса по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия установлен на федеральном уровне и не может превышать 2%. Конкретная ставка устанавливается представительными органами власти субъектов РФ. Налоговым периодом является календарный год, налог исчисляется нарастающим итогом.

Налог на добавленную стоимость - косвенный многоступенчатый налог, взимаемый на всех стадиях производства и реализации товаров.

Налог на операции с ценными бумагами. Уплачивается только при регистрации проспекта эмиссии ценных бумаг. Его плательщиками являются юридические лица - эмитенты ценных бумаг. Объект налогообложения - номинальная сумма выпуска ценных бумаг, заявленная эмитентом. Сумма налога уплачивается плательщиком одновременно с представлением документов на регистрацию эмиссии. Налог исчисляется в размере 0,8% номинальной суммы эмиссии.

независимо от фактического пользования автомобилями; налог с владельцев транспортных средств уплачивается ежегодно владельцами при прохождении обязательного технического осмотра.

Упрощенная система налогообложения состоит в замене уплаты организацией совокупности всех установленных законодательством РФ налогов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организации. Предприниматели без образования юридического лица, перешедшие на такую систему, уплачивают стоимость патента на занятие данной деятельностью. Налог на вмененный доход - особый режим налогообложения для определенных законодательством РФ видов деятельности.

Налог с продаж. Плательщики - организации, в том числе иностранные, а также ПБОЮЛ. Обязанность заплатить налог в бюджет связана с фактом реализации товаров физическим лицам за наличный расчет, а также с использованием расчетных и кредитных банковских карт. Налоговый период - 1 месяц.

Земельный налог. Построен так, чтобы изъять часть доходов налогоплательщика, которые являются следствием благоприятных условий хозяйствования на земле, в которые объективно поставлен налогоплательщик. Налоговым периодом является год.

Вопрос 33

Обязанности налогоплательщиков

Обязанности у налогоплательщика возникают вследствие наличия объекта (предмета) налогообложения и по основаниям, установленным законодательством. На налогоплательщика в соответствии с налоговым законодательством РФ возлагаются следующие обязанности: 1) уплачивать законно установленные налоги; 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена НК РФ; 3) вести в установленном порядке учет своих доходов/расходов и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах; 4) 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, а также представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»; 5) представлять налоговым органам и, их должностным лицам в случаях, предусмотренных НК РФ, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов; 6) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных

Вопрос 34

Защита прав субъектов налоговых отношений

При нарушении прав и законных интересов налогоплательщиков, как и других участников налоговых правоотношений, законодательство предусматривает возможность их защиты в административном или судебном порядке. К средствам защиты этих прав и интересов относится обжалование действий налоговых органов. Кодекс закрепляет право каждого налогоплательщика (или налогового агента) обжаловать акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц, если, по мнению налогоплательщика-или налогового агента, они нарушают его права.

По усмотрению налогоплательщика можно обратиться в вышестоящий налоговый орган (к вышестоящему должностному лицу, т. е. в административном внесудебном порядке) или в суд.

Организации и граждане при использовании судебного порядка защиты своих прав в налоговых правоотношениях согласно Арбитражному процессуальному кодексу РФ вправе обратиться с заявлением в арбитражный суд. Также граждане могут подать исковые заявления в суд общей юрисдикции в соответствии с законодательством об обжаловании в суд неправомерных действий государственных органов и должностных лиц. Рассмотрение этих дел производится в порядке гражданского судопроизводства.

Вопрос 35

Ответственность налогоплательщиков

Неисполнение налогоплательщиками своих обязанностей обеспечивается мерами государственного принуждения. Среди них: применение установленных законодательством санкций как мер ответственности за налоговые правонарушения, а также мер к принудительному взысканию недоимок по налогам. Кроме того, в качестве способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов могут быть использованы: залог имущества, поручительство, пени, приостановление операций по счетам с наложением ареста на имущество налогоплательщика. Пени начисляются за каждый день просрочки в размере U , действующей ставки рефинансирования, но не более 0,1% в день. Принудительное взыскание недоимки по налогу и суммы пеней производится с организаций в бесспорном порядке, а с физических лиц - в судебном порядке. Налоговые санкции выражены в форме денежных штрафов.

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое установлена ответственность Налоговым кодексом РФ.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Вопрос 36

Правовой режим внебюджетных фондов

В финансовой системе РФ важным звеном являются государственные внебюджетные фонды денежных средств, которые создаются в соответствии с законодательством РФ и решениями представительных органов власти и местного самоуправления.

Внебюджетные социальные фонды государства представляют собой совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных или региональных органов власти и имеющих целевое назначение, Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом.

Внебюджетные социальные фонды - один из методов перераспределения национального дохода государства в пользу определенных слоев населения. Создание таких фондов необходимо государству для более эффективного использования своих финансовых ресурсов. Фонды **создаются двумя способами**: 1) выделением из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение; 2) формированием внебюджетного фонда с собственными источниками доходов.

Состав государственных социальных внебюджетных фондов РФ: 1) Пенсионный фонд РФ; 2) Фонд социального страхования РФ; 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; 4) Государственный фонд занятости населения РФ. Проекты

Важная роль в защите прав налогоплательщиков принадлежит Конституционному Суду РФ, в компетенцию которого входит разрешение дел о соответствии Конституции РФ законов и других нормативных актов. Он проверяет конституционность закона, примененного или подлежащего применению в конкретном деле, по жалобам граждан о нарушениях их конституционных прав.

Также активно используется административный порядок обжалования действий налоговых органов, как более оперативный. Жалоба на акт налогового органа, действия или бездействия должностного лица подается соответственно в вышестоящий налоговый орган или вышестоящему должностному лицу этого органа в течение трех месяцев со дня, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о нарушении своих прав. Жалоба должна быть рассмотрена в срок не позднее одного месяца со дня ее получения. О принятом решении налогоплательщику должно быть сообщено в письменной форме в течение трех дней.

В целях защиты своих прав налогоплательщик может обратиться в органы прокуратуры РФ, которая осуществляет надзор за исполнением закона, включая и налоговое законодательство.

бюджетов государственных и территориальных внебюджетных социальных фондов составляются органами управления указанных фондов и представляются на рассмотрение соответственно органами исполнительной власти в органы законодательной власти и органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение законодательных органов субъектов РФ. Бюджеты государственных и территориальных фондов рассматриваются и утверждаются в форме Федерального закона одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и соответственно утверждаются законодательными органами субъектов РФ одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год, законодательными органами субъектов РФ.

Доходы внебюджетных фондов формируются за счет: 1) обязательных платежей, установленных законодательством РФ; 2) добровольных взносов физических и юридических лиц; 3) других доходов, предусмотренных законодательством РФ.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством РФ. Контроль за исполнением бюджетов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ.

обязанностей; 7) предоставлять налоговому органу необходимую информацию и документы в случаях и в порядке, предусмотренных МК РФ; 8) в течение 4 лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для юридических лиц г производственные расходы) и уплаченные (удержанные) суммы налогов и т. п.

Налогоплательщики - юридические лица и предприниматели без образования юридического лица обязаны также 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 (не позднее одного месяца со дня начала такого участия); обо всех обособленных подразделениях, созданных на территории РФ (не позднее одного месяца со дня их создания, реорганизации или ликвидации); об объявлении несостоятельности, о ликвидации или реорганизации (не позднее 3 дней со дня принятия такого решения); об изменении своего места нахождения или места жительства (не позднее 10 дней со дня такого изменения).

Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с шестнадцатилетнего возраста. Срок давности применения ответственности за совершение налоговых правонарушений составляет три года.

Среди налоговых правонарушений называют: нарушение срока постановки на учет в налоговом органе, непредставление налоговой декларации и иных документов, неуплату или неполную уплату сумм налога, невыполнение налоговым агентом обязанностей по удержанию и (или) перечислению налогов и т. п.

Кодекс установил **налоговые санкции**, являющиеся мерой ответственности за совершение налоговых правонарушений. Они предусмотрены в виде денежных взысканий (штрафов), выраженных в разных формах и размерах: в твердых денежных суммах (от 50 рублей до 15 тысяч рублей) и в процентах к определенным суммам (от 10 до 40%). Налоговые санкции применяются по решению налоговых органов.

За совершение противоправных деяний в сфере налогообложения может наступить также уголовная, административная и дисциплинарная ответственность.

Вопрос 37

Основы государственного кредита

Государственный кредит - это урегулированная нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в кредит денежных средств на условиях возвратности, срочности, возмездностиTM и добровольности. Государство выступает в качестве заемщика средств. В отношении других государств РФ может выступать как должником, так и кредитором.

Денежные средства, взятые займы у хозяйствующих субъектов, других государств, МВФ и т. п., поступают в распоряжение органов государства, превращаясь в дополнительные финансовые ресурсы. Они могут быть использованы как инвестиционный ресурс, как планируемый бюджетный ресурс, но, как правило, государственные займы в разных формах используются для покрытия бюджетного дефицита.

Источником погашения государственных займов и выплаты процентов по ним выступают средства бюджета, где ежегодно эти расходы выделяются в отдельную строку.

Источниками финансирования дефицита федерального бюджета являются: внутренние источники в следующих формах: кредиты, полученные РФ от кредитных организаций в валюте РФ; государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; бюджетные ссуды и бюджетные

Вопрос 38

Государственный долг

Государственным долгом РФ являются долговые обязательства РФ перед физическими 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.

Долговые обязательства РФ могут существовать в форме: 1) кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ как заемщика, с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями; 2) государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; 3) договоров и соглашений о получении РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ; 4) договоров о предоставлении РФ государственных гарантий; 5) соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от

Вопрос 39

Государственные займы, их классификация

Основными видами ценных бумаг по государственному кредиту являются государственные займы (например, облигации внутреннего валютного займа - ОВВЗ, облигации федерального займа - ОФЗ), заемные инструменты для международных финансовых рынков (например, евробонды).

В целом государственные займы могут быть классифицированы по следующим признакам. По срокам действия долговые обязательства могут носить краткосрочный характер (до одного года), среднесрочный характер (свыше одного года до пяти лет) и долгосрочный характер (свыше пяти лет до тридцати лет). Все долговые обязательства РФ погашаются в сроки, определяемые конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет. По субъектам эмиссии займы делятся на выпускаемые Правительством РФ, правительствами субъектов РФ и органами местного самоуправления. По признаку субъектов - держателей ценных бумаг займы могут подразделяться на: реализуемые только среди населения; реализуемые только среди юридических лиц; реализуемые среди юридических лиц и населения. По форме выплаты доходов займы могут делиться на: 1) процентно-выигрышную, где владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при

Вопрос 40

Страховое право, его источники

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, регулиющим страхование и являющимся главными в системе страхового законодательства, относятся ГК РФ, Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования», Закон РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "О страховании"», Закон РФ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Закон РФ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

Нормы, касающиеся страховых отношений, включены в Законы «О налогах», «Об охране окружающей среды», «О банках и банковской деятельности», «О государственных пенсиях» и т. д.

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, пяти лет) и долгосрочными (свыше пяти лет до тридцати лет). Долговые обязательства РФ погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать тридцати 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: 1) основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ; 2) объем основного долга по кредитам, полученным РФ; 3) объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным РФ от бюджетов других уровней; 4) объем обязательств по внутренним гарантиям, предоставленным РФ. В объем **государственного внешнего долга** РФ включаются: 1) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным РФ; 2) объем основного долга по полученным РФ кредитам правительств иностранных государств, кредитных организаций, фирм и международных финансовых организаций.

Определенное значение для правового регулирования страхования имеют следующие нормативно-правовые документы: Указ Президента РФ от 07.07.92 «Об обязательном личном страховании пассажиров»; Указ Президента РФ от 06.04.94 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования».

Отношения по страхованию регулируются постановлениями Правительства РФ, например «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998-2000 гг.», «О мерах Правительства РФ и Центрального банка РФ по стабилизации социально-экономического положения в стране», инструкциями Минфина России.

На территории нашего государства также действуют некоторые международные договоры о страховании, заключенные Российской Федерацией.

кредиты, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ; поступления от продажи имущества, находящегося в государственной собственности; сумма превышения доходов над расходами по государственным запасам и резервам; изменение остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета; **внешние источники** в следующих формах: государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, международных финансовых организаций, предоставленные в иностранной валюте, привлеченные РФ.

Государственный кредит как финансовая категория выполняет три функции: **распределительную**, через которую осуществляется формирование централизованных денежных фондов или их использование на принципах срочности, платности и возвратности; **регулирующую**, при реализации которой, вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость, и контрольную, которая в основном контролирует целевое использование средств, сроки их возврата и своевременность уплаты процентов.

погашению займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг без ежегодных выплат; 2) выигрышные, где владелец получает доход в форме выигрыша в момент погашения облигаций; доход выплачивается только по тем облигациям, которые попали в тиражи выигрышей; 3) беспроигрышные (целевые) займы предусматривают выплату доходов держателям облигаций или гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который в момент выпуска займа не удовлетворяется. Займы также могут делиться **по методам размещения на добровольные, размещаемые по подписке, и принудительные**. В настоящее время в Российской Федерации используются только добровольные займы. Принудительные займы применяются только в тоталитарных государствах. Займы по подписке близки к займам принудительным, поэтому также не применяются. **По форме** займы могут быть **облигационными**, которые предполагают эмиссию, и **безоблигационными**, которые оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачи особых обязательств.

Вопрос 41

Понятие и виды страхования

Для привлечения дополнительных временно свободных денежных средств и для формирования специальных денежных фондов, для защиты имущественных интересов юридических и физических лиц государство использует метод мобилизации денежных средств - страхование. Возникающие в процессе страхования отношения регулируются Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Страхование осуществляется в добровольной и обязательной форме. **Обязательное** страхование - страхование, осуществляемое в силу закона. Обязательное страхование может производиться как за счет федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ (обязательное государственное страхование), так и за счет страхователей.

Добровольное страхование возникает на основании договора имущественного или личного страхования, заключаемого гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Вопрос 43

Страхование как институт финансовой системы

Страхование в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» - это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных доходов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий).

Виды страхования различают по: методу, организационному порядку, объекту страхования. **По методу** разделяют обязательное и добровольное страхование.

Обязательное страхование - страхование, осуществляемое в силу закона. Обязательное страхование может осуществляться как за счет федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ (обязательное государственное страхование), так и за счет страхователей. К обязательному страхованию может относиться страхование жизни, здоровья, имущества третьих лиц, определенных в законе на случай причинения им вреда, а также страхование риска своей ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц или нарушения договоров с другими лицами.

Добровольное страхование возникает на основании договора имущественного или личного стра-

Вопрос 42

Страховые правоотношения

Страховые правоотношения возникают 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).

Страховщиками в соответствии с законом могут быть как государственные, так и негосударственные юридические лица, имеющие соответствующую лицензию (разрешение) заниматься страховой деятельностью на территории Российской Федерации.

Страхователями могут быть юридические лица 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 тех случаях, когда страхователь при заключении договоров страхования назначит физическое или юридическое лицо для получения страховых выплат.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с: жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица; владением, пользованием и

Вопрос 44

Правовое регулирование государственных расходов

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 законом о бюджете, внебюджетных фондах, нормативными актами правительства, министерств и ведомств и уставами предприятий и организаций.

В зависимости от того, из какого фонда осуществляются расходы, они подразделяются на следующие виды: 1) бюджетное финансирование, так как бюджетная система является государственным фондом денежных средств, обеспечивающим основные затраты всего государства; 2) финансирование за счет государственных внебюджетных фондов, откуда финансируются такие социальные затраты государства, как выплата пенсий, социальное и медицинское страхование; 3) расходы за счет кредитования, когда деньги берутся на основании возвратности, возмездностиTM и на определенный срок в ЦБ РФ, коммерческих банках и других финансовых структурах; 4) бюджетное кредитование, когда деньги на определенные расходы выдаются из бюджетов на определенный срок и на определенных условиях; 5) страховые выплаты по обязательному и коммерческому страхованию;

распоряжением имуществом; возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

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

В соответствии с ГК 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.

Страхование может осуществляться с участием посредников - **страховых брокеров** и **страховых агентов**. Страховыми агентами признаются физические и юридические лица, действующие от имени страховщика по его поручению в пределах предоставленных полномочий. Страховой брокер - предприниматель, осуществляющий посредническую деятельность на страховом рынке от своего имени, но по поручению страховщика.

б) выплаты по государственному долгу, как по внутреннему, так и по внешнему, которые в основном также производятся из бюджета; 7) адресные выплаты при определенных, строго ограниченных условиях из эмиссионных средств; 8) расходы за счет децентрализованных источников финансирования, т.е. расходы, покрываемые за счет собственных средств предприятий и учреждений, всех юридических лиц, работающих в рыночных условиях.

Содержание и структура государственных расходов напрямую зависят от общей финансовой политики государства, а конкретно определяются программами российского государства и задачами, которые решаются в каждом финансовом году.

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.

В России существуют различные виды страхования. При классификации страхования возможно использование различных критериев. Так, например, если за основу взять 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 - наземного транспорта, средств воздушного транспорта, средств водного транспорта, грузов, финансовых рисков, других видов имущества); **личное страхование** (жизнь, здоровье, трудоспособность); **страхование ответственности** (застраховка за непогашенные долги, владельца автотранспортного средства, иных видов ответственности); **перестрахование**. В соответствии со ст. 928 Гражданского кодекса 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.

хования, заключаемого гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Гражданский кодекс РФ закрепляет понятия договора имущественного и личного страхования. Могут быть застрахованы риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества, риск ответственности по обстоятельствам, возникающим вследствие причинения вреда здоровью или имуществу других лиц.

По организационному признаку различают внутреннее (ограниченное), внешнее и смешанное страхование.

По объекту страхования различают имущественное страхование (страхование материальных ценностей, например от огня и других стихийных бедствий таких объектов, как строение, сооружение, оборудование, домашнее имущество и др.; страхование от аварий, урона и других опасностей средств транспорта); личное страхование (жизнь, здоровье, трудоспособность); страхование ответственности и страхование предпринимательского риска.

Вопрос 45

Понятие и принципы финансирования

Финансирование - это безвозмездное и безвозвратное предоставление государством денежных средств в разных формах предпрятиям, организациям и учреждениям для осуществления их текущей деятельности.

Безвозвратность и безвозмездность финансирования отличают его от кредитования, а также от предоставления ссуд на условиях возвратности и возмездностиTM.

Финансирование осуществляется на основе следующих принципов: целенаправленности; финансирования в меру исполнения работ, услуг; соблюдения финансовой дисциплины.

Принцип целенаправленности закрепляет положение, согласно которому все расходы имеют предметно-целевое назначение: заработная плата, командировки, стипендии, текущие расходы и т. д.

Финансирование в меру выполнения работ и услуг означает, что средства выделяются в соответствии с фактическим выполнением работ и услуг, их количественными и качественными показателями.

Соблюдение финансовой дисциплины выступает условием правильного и законного расходования денежных средств.

"Финансирование в Российской Федерации выступает в двух формах: финансирование государствен-

Вопрос 46.

Дефицит бюджета и источники его покрытия

Бюджетный дефицит - это превышение расходов бюджета над доходами. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ размер дефицита федерального бюджета не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ. Нормальным считается дефицит бюджета, приблизительно соответствующий уровню инфляции в стране. При этом в настоящее время федеральный бюджет в РФ остается дефицитным.

Источниками финансирования **дефицита** федерального бюджета являются: 1) **внутренние** Источники: кредиты, полученные от кредитных организаций в валюте РФ; государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ; 2) **внешние источники**: государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте путем выпуска ценных бумаг от имени РФ; кредиты правительств, банков и фирм иностранных государств, международных финансовых организаций, предоставленные в иностранной валюте.

Источниками финансирования дефицита бюджета субъектов РФ могут быть: 1) внутренние источники: государственные займы, осуществляемые пу-

Вопрос 47

Сметно-бюджетное финансирование и его объекты

Сметно-бюджетное финансирование - обеспечение государственным денежными средствами на основе индивидуального финансово-планового акта, устанавливающего целевое направление, объем и поквартальное распределение средств (сметы). Так финансируется практически весь непроизводственный сектор государства, который именуется бюджетной сферой, а учреждения и организации, действующие в этой сфере, являются бюджетными учреждениями.

Смета - финансовый план организаций и учреждений, получающих денежные средства из соответствующего бюджета для производства расходов, обеспечивающих их функционирование. Смета действует в течение финансового года - с 1 января до 31 декабря. Сметы устанавливают объем, целевое направление с поквартальным распределением средств, выделяемых учреждениям из бюджета соответствующего уровня для выполнения стоящих перед ними задач.

Сметы подразделяются на индивидуальные и сводные. Утверждаются сметы и на централизованно проводимые мероприятия. **Индивидуальная смета** содержит расходы и доходы только одного учреждения и позволяет учитывать все особенности

Вопрос 48

Правовой режим финансов государственных предприятий

Финансы государственных предприятий являются основным звеном общей финансовой системы РФ. Они представляют собой совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, систему их образования, распределения и использования.

К финансам государственного предприятия относятся: прибыль; кредиты банков; займы у других предприятий и населения; доходы от долевого участия в деятельности других предприятий; доходы по ценным бумагам; прочие доходы.

В материальном выражении все финансы государственных предприятий формируются из выручки и распределяются от прибыли по фондам: фонд основных средств; фонд оборотных средств; фонд накопления; фонд потребления; резервный фонд.

Правовой режим финансов предприятий зависит от того, к какой форме собственности относится предприятие. Специфика финансов государственного предприятия заключается в их распорядительном характере внутри предприятия и возвратном характере части денежных средств государству.

Финансовые отношения государственного предприятия (ГП) строятся на отношениях между: ГП и бюджетом (государственным или территориальным)

тем выпуска ценных бумаг от имени субъекта РФ; бюджетные ссуды, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ; кредиты, полученные от кредитных организаций; 2) **внешние источники** определяются в соответствии с законодательством РФ.

Источниками финансирования **дефицита местного бюджета** могут быть внутренние источники: муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг от имени муниципального образования; кредиты, полученные от кредитных организаций.

В области политики финансирования дефицита федерального бюджета основные задачи заключаются в следующем: 1) продолжать курс неинфляционного покрытия бюджета при систематическом сокращении объема внешних заимствований; 2) увеличивать долю бюджетных заимствований в небанковском секторе путем привлечения средств предприятий, организаций, иных инвесторов, а также населения; 3) координировать выпуск федеральных, региональных и муниципальных займов с целью поддержания сбалансированности финансового рынка внутри страны.

по поводу уплаты платежей в бюджет и получения средств из бюджета; ГП и государственными внебюджетными фондами; государством в лице соответствующих комитетов по управлению имуществом и руководителей ГП по поводу распределения прибыли, возникающих споров по имуществу; отдельными Предприятиями и ГП в связи с уплатой экономических санкций, долевым участием в хозяйственной деятельности, получением и возвратом займов, оплатой произведенной и реализованной продукции; отраслевыми учреждениями и министерствами по поводу отчислений и получения средств из отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов; ГП и банком при получении, погашении займов, уплате процентов по кредиту и возврате основной суммы долга, а также другие отношения.

Все имущество ГП, а также прибыль и иные финансовые ресурсы, полученные от его использования, являются государственной собственностью.

Законодательство не устанавливает режим распределения прибыли, поэтому ГП самостоятельно определяет, какие финансовые фонды выделять, в каких размерах отчислять в них прибыль. Расходы, не вошедшие в состав затрат по производству и реализации продукции, должны осуществляться из остающейся прибыли госпредприятия.

ных унитарных предприятий; финансирование государственных бюджетных учреждений.

Финансирование государственных унитарных предприятий. Унитарные предприятия создаются по решению уполномоченных государственных органов и органов местного самоуправления. Унитарные предприятия не наделяются правом собственности на закрепленное за ними имущество. Финансирование расходов унитарных предприятий может осуществляться только на определенные законом цели: расходы по санации убыточных угольных шахт, конверсии оборонной промышленности и т. д. Финансирование федеральных казенных предприятий осуществляется как на расходы по текущей деятельности, так и на инвестиции.

Финансирование государственных бюджетных учреждений имеет свои особенности. Данные учреждения относятся к непроизводственной сфере, в создании материальных ценностей непосредственно не участвуют и национального дохода не создают. Их основное назначение состоит в удовлетворении общественно-социальных потребностей общества. К таким учреждениям и организациям относятся социально-культурные учреждения, органы государственного управления и оборона страны, на которые распространяется сметно-бюджетное финансирование.

его назначения, характера и масштаба деятельности. Индивидуальные сметы учреждений, принадлежащих к одной отрасли или сфере деятельности, объединяются соответствующими министерствами, ведомствами или департаментами, отделами органов местного самоуправления в **сводные**, которые включаются в соответствующий бюджет.

Смета состоит из статей. Статьи сметы имеют предметно-целевое назначение. Все учреждения финансируются по трем укрупненным статьям: заработная плата, текущие расходы и капитальные вложения.

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.

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 - не подлежат изменению) и необязательные (расходы на содержание зданий, сооружения; затраты на освещение, отопление - изменяются и применяются в зависимости от конкретной ситуации).

Вопрос 49

Правовой режим финансово-хозяйственной деятельности казенного предприятия

В случаях, предусмотренных законодательством, по решению Правительства РФ на базе имущества, находящегося в федеральной собственности, может быть образовано унитарное предприятие на праве оперативного управления - федеральное казенное предприятие. Российская Федерация несет субсидиарную ответственность по Обязательствам казенного предприятия при недостаточности его имущества.

Учредительным документом казенного предприятия является его устав, утверждаемый Правительством РФ, в котором определяются: обязательная отчетность по формам, устанавливаемым Правительством РФ; персональная ответственность руководителя за результаты хозяйственной деятельности; , обязанность использования федеральных средств по целевому назначению; виды деятельности и порядок распределения прибыли.

В отношении таких форм казенных предприятий, как казенный завод (фабрика, хозяйство), государством осуществляются планирование и финансирование их деятельности, Производственно-хозяйственная деятельность завода осуществляется в соответствии с планом-заказом и планом развития завода.

Уполномоченный Правительством РФ орган ежегодно на основании выявляемой им потребности

Вопрос 50

Собственный капитал предприятия

Собственный капитал предприятия представляет собой разницу между суммой активов и суммой внешних обязательств предприятия. Его величина может быть определена только расчетно на основе данных баланса.

Составляющие собственного капитала - это уставный (складочный) капитал организации, уставный фонд унитарного предприятия, добавочный капитал, резервный капитал, фонды организации/предприятия, образуемые в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой, средства целевого финансирования и поступления.

Собственный капитал подразделяется на постоянный (уставный) и переменный. Переменная часть его во многом зависит от финансовых результатов деятельности предприятия. За счет него формируются резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль.

Резервный капитал формируется за счет чистой прибыли. Добавочный капитал формируется в результате переоценки отдельных статей внеоборотных активов, а также за счет эмиссионного дохода.

Фонды накопления и потребления образуются в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой, за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, движения

Вопрос 51

Прибыль и рентабельность предприятия

Прибыль - важнейшая категория рыночных отношений. Ей присущи три функции: 1) экономического показателя, характеризующего финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия; 2) стимулирующей функции, проявляющейся в процессе ее распределения и использования; 3) одного из основных источников формирования финансовых ресурсов предприятия.

Прибыль, образующаяся у предприятий *pp* уплаты налога на прибыль и некоторых других налогов, называется валовой прибылью.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции (без НДС и акцизов) и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг).

Общий доход - это денежная сумма, получаемая от продажи определенного количества товаров (выручки), от внереализационных операций, продажи имущества и иной деятельности.

Для того чтобы правильно определять доходы предприятия, необходимо юридически точно отражать их в учете в момент получения, но не ранее чем их поступление будет подтверждено оправдательными документами.

Вопрос 52

Банковская система РФ

Банковская система России начала свое развитие и функционирование с принятием в 1990 г. двух законов: «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». В настоящее время эти законы изменены и предусмотрена следующая банковская система России: 1) Центральный банк РФ (Банк России); 2) кредитные организации; 3) филиалы и представительства иностранных банков.

Центральный банк РФ является главным банком России. С одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению, денежно-кредитной системой РФ, а с другой стороны, ЦБ - юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения: К числу основных функций и целей ЦБ РФ относятся: 1) защита и обеспечение устойчивости рубля, его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; 2) развитие и укрепление банковской системы РФ; 3) разработка и проведение во взаимодействии с Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля; 4) монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения; 5) осуществление валютного регулирования и валютного контроля и др.

средств, полученных из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование капитальных вложений, научных разработок, покрытие убытков по конверсии и другие нужды, движения резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, в том числе резервов по сомнительным долгам, и т. д.

Нераспределенная прибыль - чистая прибыль, которая используется на накопление имущества предприятия либо направляется на пополнение оборотных средств и другие нужды.

Основной капитал - часть активов предприятия, вложенная в основные средства, незавершенные долгосрочные инвестиции, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения. Основные средства - это средства, вложенные в основные производственные фонды.

Основные способы поступления основных фондов в коммерческие организации и на предприятия: приобретение основных фондов путем долгосрочных инвестиций; передача объектов учредителями акционерных обществ в счет вклада в уставный (акционерный) капитал; безвозмездное получение объектов основных средств от государственных органов, юридических и физических лиц.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ 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 кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлекать во вклады физических и юридических лиц; размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. **Небанковские кредитные организации** имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Сочетание таких операций устанавливает ЦБ РФ. **Иностранным** считается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе РФ устанавливается федеральным законодательством.

в продукции (работах, услугах), производимой заводом, с целью обеспечения поставок для государственных нужд, выполнения государственного заказа и заключенных договоров утверждает и доводит до завода за три месяца до начала планируемого года обязательный для исполнения и согласованный с Минфином России и Минэкономки России план-заказ с учетом плана развития завода.

План развития завод разрабатывает самостоятельно по согласованию с уполномоченным органом. При этом уполномоченный орган осуществляет контроль за выполнением плана-заказа и плана развития завода путем представления заводом бухгалтерской и статистической отчетности.

Продукция, произведенная в соответствии с планом-заказом, реализуется по ценам, установленным уполномоченным органом.

Фонд оплаты труда работников завода на объем плана-заказа определяется на основе рекомендуемой государством тарифной сетки по оплате труда работников завода.

Финансирование, связанное с выполнением плана-заказа и плана развития завода, его производственным и социальным развитием, осуществляется за счет доходов от реализации продукции. При их недостаточности заводу выделяются средства из федерального бюджета.

Валовая прибыль складывается из трех частей: 1) от реализации продукции (работ, услуг); 2) от реализации основных фондов, иного имущества предприятия; 3) от доходов с внебюджетных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Чистая прибыль образуется после уплаты из валовой прибыли налогов и других обязательных платежей, которые полностью остаются в распоряжении предприятий.

Рентабельность в отличие от прибыли предприятия, показывающей эффект предпринимательской деятельности, характеризует эффективность этой деятельности. Рентабельность - относительный показатель, отражающий степень доходности предприятия. В рыночной экономике существует система показателей рентабельности. Рентабельность продукции можно рассчитать как по всей реализованной продукции, так и по отдельным ее видам. Рентабельность всей реализованной продукции можно определить как: процентное отношение прибыли от реализации продукции к затратам на ее производство и реализацию; процентное отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализованной продукции; процентное отношение балансовой прибыли к выручке от реализации продукции; отношение чистой прибыли к выручке от реализации продукции.

Вопрос 53

Правовое регулирование деятельности ЦБ РФ

Центральный банк РФ является главным банком Российской Федерации. Правовое положение ЦБ и его взаимоотношения с банками и другими кредитными организациями определяются тем, что, с одной стороны, ЦБ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а с другой стороны, ЦБ - 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 и Законом «О Центральном банке (Банке России) РФ» относятся: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

К основным функциям ЦБ в соответствии с российским законодательством относятся: разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики; эмиссия наличных денег и организация наличного денежного обращения; установление Правил осуществления расчетов в РФ и проведение банковских операций; обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ; управление золотовалютными резервами Банка России;

Вопрос 55

Правовое положение кредитных организаций

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. 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. Коммерческие банки аккумулируют и мобилизуют денежный капитал, осуществляют посредничество в кредите, проверяют расчеты и платежи в хозяйстве, организуют выпуск и размещение ценных бумаг, оказывают консультационные услуги. В зависимости от способа формирования уставных капиталов - коммерческие банки можно

Вопрос 1

Надзор Банка России

Для осуществления функции надзора Закон о Банке России предоставляет ему следующие **полномочия**. Банк России вправе: 1) проводить проверки кредитных учреждений и их филиалов, получать и проверять отчетность и другие документы кредитных учреждений, снимать с них копии; 2) давать банкам обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений законодательства Российской Федерации о банках и установленных экономических нормативов.

В случае нарушения кредитной организацией законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредоставления информации, предоставления недостоверной информации **Банк России имеет право**: требовать устранения выявленных нарушений; взыскать штраф в размере до $\frac{1}{2}$ процента от размера уставного капитала; ограничить проведение отдельных операций на срок до шести 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 до 1% от размера оплаченного уставного капитала, но не более

Вопрос 56

Понятие и принципы банковского кредита

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. Возникающие при банковском кредитовании общественные отношения регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами административного, финансового и гражданского права.

Важнейшими **принципами банковского кредита** являются: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целенаправленность. Содержание принципа возвратности 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 основывается на возмездном характере

1% от минимального размера уставного капитала; потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению; замены руководителей организации; реорганизации кредитной организации; изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев; 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; отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Решения Банка России по вопросам о выдаче и отзыве лицензии, регистрации уставов банков, а также другие решения, связанные с выполнением Банком России надзорных функций, могут быть обжалованы в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации.

услуг - 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.

В зависимости от срока и объекта кредитования банковский кредит подразделяется на краткосрочный и 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. 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, выпуск новой продукции и т. д.

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 ЦБ. 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, а также осуществлять другие банковские операции, которые может осуществлять кредитная организация или банк, и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

разделить на акционерные и паевые. Для кредитных организаций установлены три принципа кредитования: принцип возвратности; принцип срочности; принцип платности.

Небанковские кредитные организации - это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Сочетание этих операций устанавливает Банк России. К специализированным банковским институтам, действующим по лицензии, относятся: брокерские и дилерские фирмы; инвестиционные и финансовые компании; пенсионные фонды; кредитные союзы; кассы взаимопомощи, ломбарды; благотворительные фонды; лизинговые и страховые компании. Основные формы деятельности этих учреждений сводятся к аккумуляции сбережений населения, предоставлению кредитов через облигационные займы корпорациям и государству, мобилизации капитала через различные акции, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов, а также кредитной взаимопомощи.

Правовое регулирование денежного обращения

Под **денежным обращением** понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах. Основной задачей регулирования денежного обращения является поддержание должного соотношения между доходами населения в денежной форме и стоимостью товаров и платных услуг, предлагаемых на внутреннем рынке.

Правовой основой денежного обращения являются: нормы Конституции РФ; Федеральные законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности»; нормативные акты Президента РФ; постановления Правительства РФ; акты ЦБ РФ.

Денежное обращение подразделяется на два вида: **наличное** и **безналичное**. В процентном соотношении налично-денежный оборот меньше, чем безналичный, и обслуживает в основном получение и расходование денежных доходов населения, а также часть платежей предприятий и организаций.

Наличный денежный оборот - непрерывный процесс движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет. Наличный Денежный оборот организуется в России ЦБ РФ, его территориальными учреждениями, системой расчетно-кассовых центров (РКЦ). Наличный оборот начинается с указания ЦБ о переводе наличных денег, которое передается РКЦ,

Наличное денежное обращение. Кассовые операции

Наличные деньги используются: для кругооборота товаров и услуг; для расчетов по выплате заработной платы, премий, пособий, пенсий; по выплате страховых возмещений, по договорам страхования; при оплате ценных бумаг и выплате по ним дохода; по платежам населения за коммунальные услуги и пр.

Наличный денежный оборот включает в себя движение всей наличной денежной массы за определенный период времени между: населением и юридическими лицами; физическими лицами; юридическими лицами; населением и государственными органами; юридическими лицами и государственными органами.

Наличное денежное обращение осуществляется при помощи различных видов денег: банкнот, металлических монет, иных кредитных инструментов - векселей, банковских векселей, чеков, кредитных карточек. Обращение наличных денег с участием граждан, не связанных с предпринимательской деятельностью, осуществляется без ограничения суммы; между юридическими лицами, а также с участием физических лиц, ведущих предпринимательскую деятельность, - в суммах, которые не превышают размеры, установленные Правительством РФ. Во всех остальных

Безналичные формы расчетов

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**.

В соответствии с российским законодательством при осуществлении безналичных расчетов допускаются следующие формы расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, по аккредитивам, чеками, векселями, по инкассо.

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.

Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение - это документ, содержащий поручение хозяйствующего субъекта о перечислении определенной суммы с его счета на счет другого хозяйствующего субъекта.

Расчеты платежными требованиями-поручениями. Платежное требование-поручение - это расчетный документ, содержащий требование продавца к получателю оплатить стоимость поставленных по договору товаров на основании

Понятие и структура валютных правоотношений

Валютные правоотношения - это урегулированные нормами права отрасли права, в том числе финансового права, общественные отношения, возникающие в процессе осуществления валютных операций, проведения валютного контроля, и регламентирования валютного обращения. Регулирует валютные правоотношения Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Структуру валютных правоотношений образуют три элемента: субъекты, объекты и содержание.

Субъекты валютных правоотношений разделяются на резидентов и нерезидентов. К резидентам относятся физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ, 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 юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством РФ и с местом нахождения в РФ; дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ; филиалы и представительства за пределами РФ вышеозначенных юридических лиц, а также предприятий и организаций, не являющихся юридическими лицами. К нерезидентам относятся физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ, в том

ных случаях денежное обращение осуществляется только в безналичной форме.

К **кассовым операциям** относятся операции, предприятия и организации по расчетам наличной валютой России в процессе их деятельности. Правила ведения кассовых операций РФ в настоящее время определены Указом Президента РФ от 14.06.92 № 622 «О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения» и письмом ЦБ РФ от 22.09.93 № 40 «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации».

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 трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

числе временно находящиеся в РФ; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами РФ; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения 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. Деление субъектов валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов обусловлено разным объемом предоставленных им прав и обязанностей по совершению различных валютных операций и сделок.

Под **объектами** валютных правоотношений понимаются: валюта РФ; ценные бумага, номинированные в валюте РФ; иностранная валюта; валютные ценности.

Содержание валютных правоотношений образуют права субъектов на совершение валютных операций и связанные с этим обязанности.

из резервных фондов в оборотные кассы, из которых наличные деньги направляются в операционные кассы кредитных организаций (банков). Частично деньги направляются на обслуживание межбанковских расчетов, но в основном они выдаются юридическим и физическим лицам.

Безналичное денежное обращение - списание денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачисление ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют. Современный безналичный оборот в РФ работает по следующим принципам: предприятия всех форм собственности обязаны хранить свои средства на счетах в банках; основная часть безналичных расчетов должна осуществляться через банк; требование платежа должно выставляться или перед отгрузкой товаров (выполнением работ, оказанием услуг), или после этого; оплата клиентом банка полученных товаров и услуг осуществляется банком только с согласия обслуживаемого юридического или физического лица; формы безналичных расчетов платежей выбираются организацией по своему усмотрению в соответствии с требованиями закона.

направленных ему расчетных и отгрузочных материалов.

Расчеты аккредитивами. Аккредитив - это условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу продавца, по которому банк-эмитент может произвести платеж продавцу при выполнении им условий аккредитива.

Виды аккредитивов: документальные и денежные; отзывные и безотзывные; покрытые и непокрытые; переводные; трансферабельные; револьверные; возобновляемые.

Расчеты чеками. Чек - это документ, содержащий приказ владельца счета банку о выплате указанной в нем суммы определенному лицу.

Расчеты векселями. Вексель - это ценная бумага, удовлетворяющая ничем не обусловленное обязательство выплатить вышеуказанную обусловленную сумму при наступлении предусмотренного срока.

Расчеты по инкассо. Банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа (или) акцепта платежа.

Вопрос 61

Правовое определение валюты и валютных ценностей

Валюта РФ - это: 1) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот ЦБ РФ и монеты; 2) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ; 3) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения, заключенного Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства. Понятие «**ценные бумаги, номинированные в валюте РФ**» включает в себя: платежные документы (чеки, векселя и др.); эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации); ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки); опционы, дающие право на приобретение эмиссионных Ценных бумаг; другие долговые денежные обязательства, выраженные в валюте РФ.

Под иностранной валютой понимаются денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие

Вопрос 62

Правовое регулирование валютных операций

Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» к **валютным операциям** относится 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 пересылку в РФ и из РФ валютных ценностей, осуществление международных денежных переводов, расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на **следующие виды**.

Текущие операции направлены на обслуживание экспортно-импортных торговых операций (их оплату, в том числе получение кредитов для этих целей), а также на обеспечение перемещения валютных средств граждан, работающих или проживающих за рубежом (пенсии, переводы и т.д.). 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

Вопрос 63

Валютный контроль

Правовые основы регулирования валютного контроля в РФ определены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

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.

Валютный контроль в РФ осуществляется двумя видами субъектов: **органами** валютного контроля и **агентами** валютного контроля.

К числу **органов валютного контроля** законодатель относит: **Центральный банк РФ**, уполномоченный определять сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты, издавать нормативные акты, проводить все виды валютных операций, устанавли-

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 не торгового характера в РФ и из РФ и иные валютные операции, перечень которых устанавливается Правительством РФ.

Под валютными операциями, связанными с движением капитала, понимаются: 1) прямые инвестиции, т. е. вложения в уставный капитал предприятий с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием; 2) портфельные инвестиции, т. е. приобретение ценных бумаг; 3) 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; 4) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности); 5) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней; иные валютные операции, не являющиеся текущими валютными операциями.

обмену денежные знаки; средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Иностранная валюта делится на **два типа: 1) свободно конвертируемая валюта** - иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций; 2) **иностранная валюта, не являющаяся свободно конвертируемой**, - валюта, которая не обменивается без ограничений на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций. Отнесение валюты к определенному типу осуществляется ЦБ РФ.

К валютным ценностям относят: иностранную валюту; ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте; драгоценные металлы: золото, серебро, платину 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 alexandrites в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

вать правила проведения операций с иностранной валютой, выдавать и устанавливать порядок выдачи лицензий на осуществление валютных операций кредитным организациям и т. п.; **Правительство РФ** в лице таких органов, **Министерство финансов РФ**; Федеральную службу России по валютному и экспортному контролю (**ВЭК**), которая контролирует соблюдение законодательства РФ и других нормативных актов, регулирующих проведение валютных операций и выполнение обязательств в иностранной валюте, осуществляет контроль за полнотой поступления средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям, обеспечивает взаимодействие с органами валютного и экспортного контроля иностранных государств; **Государственный таможенный комитет**, который осуществляет контроль за перемещением лицами через таможенную границу валюты РФ, ценных бумаг в валюте РФ, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через границу товаров и транспортных средств; **правоохранительные органы**.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством РФ могут осуществлять функции валютного контроля, а также подотчетны соответствующим органам валютного контроля. К агентам относят: уполномоченные банки, иные небанковские организации, имеющие лицензии на осуществление валютных операций.

СОДЕРЖАНИЕ

Вопрос 1. Финансовая система России и ее институты.	3
Вопрос 2. Финансовая деятельность государства.	3
Вопрос 3. Законодательство, регулирующее финансовые отношения и финансовую деятельность.	3
Вопрос 4. Предмет и метод финансового права.	3
Вопрос 5. Принципы финансового права.	5
Вопрос 6. Понятие финансово-правовых норм, их виды.	5
Вопрос 7. Понятие и элементы финансово-правовых отношений.	5
Вопрос 8. Понятие, содержание и виды финансового контроля.	5
Вопрос 9. Органы финансового контроля.	7
Вопрос 10. Негосударственный контроль.	7
Вопрос 11. Аудиторский (независимый) финансовый контроль.	7
Вопрос 12. Формы и методы финансового контроля.	7
Вопрос 13. Понятие и роль государственного и местных бюджетов.	9
Вопрос 14. Бюджетная система и бюджетное устройство.	9
Вопрос 15. Бюджетные права субъектов РФ.	9
Вопрос 16. Бюджетные права муниципальных образований.	9
Вопрос 17. Понятие и стадии бюджетного процесса.	11
Вопрос 18. Бюджетная классификация.	11
Вопрос 19. Состав доходных статей бюджета.	11
Вопрос 20. Состав расходных статей бюджета.	11
Вопрос 21. Общая характеристика государственных доходов.	13
Вопрос 22. Методы бюджетного регулирования.	13
Вопрос 23. Понятие и сроки уплаты налога, сбора, пошлины.	13
Вопрос 24. Система источников налогового права.	13
Вопрос 25. Налоговые правоотношения.	15
Вопрос 26. Функции налогов.	15
Вопрос 27. Налоговая система России и система налогов как ее элемент.	15
Вопрос 28. Элементы закона о налоге.	15
Вопрос 29. Налоги с юридических лиц.	17
Вопрос 30. Налоги с физических лиц.	17
Вопрос 31. Налоги, имеющие смешанный субъектный состав.	17
Вопрос 32. Права налогоплательщиков.	17
Вопрос 33. Обязанности налогоплательщиков.	19
Вопрос 34. Защита прав субъектов налоговых отношений.	19
Вопрос 35. Ответственность налогоплательщиков.	19
Вопрос 36. Правовой режим внебюджетных фондов.	19
Вопрос 37. Основы государственного кредита.	21
Вопрос 38. Государственный долг.	21
Вопрос 39. Государственные займы, их классификация.	21
Вопрос 40. Страхование, его источники.	21
Вопрос 41. Понятие и виды страхования.	23
Вопрос 42. Страховые правоотношения.	23
Вопрос 43. Страхование как институт финансовой системы.	23
Вопрос 44. Правовое регулирование государственных расходов.	23
Вопрос 45. Понятие и принципы финансирования.	25

Вопрос 46. Дефицит бюджета и источники его покрытия	25
Вопрос 47. Сметно-бюджетное финансирование и его объекты.	25
Вопрос 48. Правовой режим финансов государственных предприятий	25
Вопрос 49. Правовой режим финансово-хозяйственной деятельности казенного предприятия	27
Вопрос 50. Собственный капитал предприятия	27
Вопрос 51. Прибыль и рентабельность предприятия	27
Вопрос 52. Банковская система РФ	27
Вопрос 53. Правовое регулирование деятельности ЦБ РФ	29
Вопрос 54. Надзор Банка России	29
Вопрос 55. Правовое положение кредитных организаций	29
Вопрос 56. Понятие и принципы банковского кредита	29
Вопрос 57. Правовое регулирование денежного обращения	31
Вопрос 58. Наличное денежное обращение. Кассовые операции	31
Вопрос 59. Безналичные формы расчетов	31
Вопрос 60. Понятие и структура валютных правоотношений	31
Вопрос 61. Правовое определение валюты и валютных ценностей	33
Вопрос 62. Правовое регулирование валютных операций	33
Вопрос 63. Валютный контроль	33