

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Дагестан  
«Колледж экономики и предпринимательства»

Конспект лекций для студентов направления подготовки  
по дисциплине:

## **«Основы финансовой грамотности»**

38.02.01 «Экономика»

Заочной форм обучения

г. Буйнакск

## СОДЕРЖАНИЕ

Лекция 1. Финансы и финансовая деятельность государства.....	4
Лекция 2. Финансовое право как отрасль российского права .....	15
Лекция 3. Финансовый контроль.....	24
Лекция 4. Бюджетное право .....	32
Лекция 5. Бюджетный процесс .....	40
Лекция 6. Правовые основы внебюджетных целевых фондов .....	60
Лекция 7. Общая характеристика правового регулирования доходов государства .....	65
Лекция 8. Характеристика порядка взимания отдельных налогов и сборов.....	75
Лекция 9. Правовые основы неналоговых доходов .....	96
Лекция 10. Правовое регулирование организации страхового дела.....	103
Лекция 11. Правовые основы государственных и муниципальных расходов.....	108
Лекция 12. Правовые основы финансирования расходов государственных и муниципальных организаций.....	119
Лекция 13. Правовые основы государственного и муниципального кредита.....	126
Лекция 14. Правовые основы государственного регулирования банковского кредита .....	141
Лекция 15. Правовые основы денежного обращения и расчетов ....	153
Лекция 16. Правовые основы валютного регулирования.....	165

# ЛЕКЦИЯ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

## 1. Сущность, значение и задачи финансов

Как историческая категория, финансы появляются в момент рас-  
слоения общества на классы. Задолго до возникновения финансов че-  
ловечество имело деньги, товарно-денежные отношения, государст-  
венное устройство, но сам термин «финансы» и объясняемые им от-  
ношения возникли только в средние века. Термин –«*finansia*» возник  
в XIII —XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал лю-  
бой денежный платеж. В дальнейшем он получил международное  
распространение и стал употребляться как понятие, связанное с сис-  
темой денежных отношений между населением и государством, воз-  
никающих в процессе образования государственных фондов денеж-  
ных средств. Первым научно-практическим трудом посвященным  
финансам является работа древнегреческого мыслителя Ксенофонта  
«О доходах Афинской республики» 430-355 г. до н.э.

В настоящее время роль финансов в процессе жизнеобеспечения  
государства и общества может быть сравнимо с кровеносной систе-  
мой человека. Финансы выступают неотъемлемой частью государст-  
венного управления. Финансы – это распределительная категория с  
помощью, которой осуществляется распределение и перераспределение  
ВВП и национального богатства. Финансы принято рассматри-  
вать в экономическом, материальном, политическом и других аспек-  
тах.

Финансы (в экономическом аспекте) – экономические отноше-  
ния, связанные с формированием, распределением и использованием  
централизованных и децентрализованных фондов денежных средств,  
в целях выполнения собственных функций и задач государств, орга-  
нов местного самоуправления, а также делегированных полномочий  
государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства в  
процессе которых осуществляется перераспределение валового внут-  
реннего продукта и контроль за удовлетворением потребностей об-  
щества.

Финансы (в материальном аспекте) – денежные фонды государ-  
ства, государственно-подобных территорий и муниципальных обра-  
зований, предприятий, учреждений, организаций и используемые для  
материального обеспечения потребностей общества и развития про-  
изводства.

Субъекты финансовых отношений обладают разными правами: один из них, а именно государство, обладает особыми, властными полномочиями. В процессе финансовых отношений формируется общегосударственный фонд денежных средств – бюджет. Финансы – это инструмент распределения и контроля денежных потоков по различным направлениям деятельности. Деньги выступают материальной основой существования и функционирования финансов. Финансы – это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения – это финансовые отношения. Финансовые отношения всегда регулируются правовыми актами, а нефинансовые денежные отношения такими актами не регулируются. Субъекты нефинансовых денежных отношений сами определяют пропорции обмена и его условия. Например, один гражданин дал взаймы деньги другому: денежные отношения при этом возникают, а финансовые – нет, т.к. государство эти отношения не регулирует, эти отношения равноправны, партнеры равны в правах и обязанностях. Сущность финансов проявляется в их функциях: распределительной, контрольной, стимулирующей.

Финансы – это экономическая категория, которая выполняет 3 основные функции:

1. распределительную;
2. контрольную;
3. Стимулирующую.

**Распределительная функция финансов.** Первоначально в государстве создаются так называемые основные или первичные доходы. Их сумма равна национальному доходу.

Основные доходы формируются при распределении национального дохода между участниками материального производства. Основные (первичные) доходы делятся на две группы:

1. Зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, других категорий работников, занятых в сфере материального производства.

2. Доходы предприятий сферы материального производства.

Но распределение национального дохода не ограничивается его распределением между теми, кто его создал. Государство имеет другие отрасли и сферы, прежде всего непроизводственную сферу, где национальный доход не создается. Однако государство обязано заботиться об их развитии и выделять для этого денежные средства. К числу таких сфер и областей можно отнести обеспечение обороно-

способности страны, просвещение, здравоохранение, управление, социальное обеспечение, поддержание депрессивных регионов.

Для этого государство с помощью финансов изымают часть созданных в сфере материального производства доходов и направляет их в другие сферы, осуществляя тем самым перераспределение национального дохода. Финансы активно участвуют в распределении и перераспределении национального дохода, способствуют трансформации диспропорций, возникших при первичном распределении, в пропорции его конечного использования.

**Контрольная функция финансов.** Заключается в контроле за процессами распределения, перераспределения и использования денежных средств в соответствии с их целевым назначением. Финансовый контроль охватывает как производственную сферу, в которой создаются доходы, так и непроизводственную. Цель контроля – рациональное расходование финансовых ресурсов, предупреждение, выявление и пресечение расточительности, халатности, преступных действий. Одна из важнейших задач финансового контроля – проверка соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств организаций по расчетам и платежам. Так, контрольные функции возложены на работников финансовой системы, казначейства, налоговой службы, Центрального и коммерческих банков. В зависимости от того, кто осуществляет внешний по отношению к объекту контроль, он может быть общегосударственным, ведомственным, общественным и независимым (аудиторским).

**Стимулирующая функция финансов** состоит в том, что государство с помощью целой системы финансовых рычагов может оказывать воздействие на развитие целых отраслей и регионов в нужном направлении. Имея такой рычаг, как распределение денежных доходов, государство может стимулировать или сдерживать развитие того или иного экономического процесса. Если говорить о конкретных рычагах, то можно назвать следующие: бюджет (средства из бюджета на развитие той или иной отрасли можно выделить или не выделить), цены и тарифы, налоги, экспортно-импортные пошлины и тарифы.

## **2. Современная финансовая система РФ.**

Финансы состоят из нескольких звеньев, которые образуют финансовую систему РФ. Финансовая система состоит из 5 звеньев:

1. звено: бюджетная система состоит из трех уровней:

- федеральный бюджет;
- бюджеты субъектов Федерации;
- местные бюджеты.

Основным источником образования этого звена являются налоговые и неналоговые платежи, сборы, пошлины, доходы от использования и продажи государственной собственности, доходы от внешнеэкономической деятельности и т.д.

2 звено – это внебюджетные фонды государства - это Фонд пенсионного и социального страхования (Социальный фонд) и Фонд обязательного медицинского страхования. Источниками образования этого звена являются: страховые взносы; бюджетные ассигнования; добровольные пожертвования и т.д.

3 звено – финансы предприятий.

Источниками образования этого звена являются: прибыль; бюджетные ассигнования; кредиты (государственный, банковский, коммерческий); финансовая помощь, оказываемая государством в виде субсидий и т.д.

4 звено - финансы страхования. Это звено также представлено фондами денежных средств, создающиеся за счет средств самих страхователей, и предназначенных для возмещения причиненного вреда жизни, здоровью, имуществу в результате несчастных случаев чрезвычайного, техногенного, природного характера.

5 звено – кредит: банковский, государственный (муниципальный).

Банковский кредит - это отношения по привлечению банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц и размещению их на условиях возвратности, возмездности и срочности.

Под государственным кредитом понимаются, прежде всего, отношения, посредством которых образуется государственный долг (гл. 14 БК РФ). Государственный кредит - это отношения по привлечению государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях возвратности, возмездности и срочности и направления их покрытие бюджетного дефицита.

Государство в этих отношениях выступает в качестве заемщика, а лица, предоставившие ему средства, являются кредиторами. Заемствование осуществляется в формах выпуска облигаций государственных займов, получения Правительством кредитов в банке и др.

Вместе с тем государство может предоставлять из бюджета средства для временного использования (в кредит) различным субъектам (ст.6 БК РФ). Такую форму кредита также следует считать государственным кредитом. Однако государство в этих случаях выступает в качестве кредитора.

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

### **3. Финансовая деятельность государства**

Государство и муниципальные образования в связи с использованием финансовой системы для выполнения своих задач осуществляют в лице своих органов соответствующую — финансовую деятельность. Она выражается в выполнении государством и муниципальными образованиями функций по созданию (формированию), распределению и использованию их денежных фондов и доходов в целях реализации своих задач.

Важным элементом этой деятельности является финансовый контроль, что вытекает из сущности финансов. Финансовая деятельность органов государственной власти и местного самоуправления имеет публичный характер, общую направленность на обеспечение потребностей общества, реализацию задач социально-экономического развития, поддержание обороноспособности и безопасности страны.

Финансовая деятельность государства и муниципальных образований является важной и необходимой составной частью механизма общегосударственного управления. Финансовые ресурсы направляются в отрасли экономики, социальную и другие сферы с учетом приоритетности финансируемых мероприятий, исходя из внешних и внутренних условий страны. При этом государство и муниципальные образования берут на себя обеспечение тех необходимых общественных услуг, которые не могут быть предметом частного предпринимательства.

Воздействие государства и муниципальных образований на социально-экономические процессы осуществляется не только посредством прямого выделения средств на соответствующие мероприятия, но и косвенно — путем предоставления налоговых льгот, беспро-

центных кредитов, отсрочек по налоговым платежам и т. п., а также с помощью мер ограничительного характера. Используя механизм финансовой деятельности, государство получает широкие возможности регулирования рыночных отношений

#### **4. Принципы финансовой деятельности государства**

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность.

Основное содержание этих принципов определяется Конституцией РФ. Основными из них являются: федерализм, законность, гласность, плановость. Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов.

В ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации.

Принцип законности в финансовой деятельности выражается в том, что весь процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств детально регламентируется нормами финансового права, соблюдение которых обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

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

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

## **5. Правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований**

Правовые формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне.

По своему характеру эти формы могут быть правовыми и неправовыми. Итак, финансово-правовые акты — это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию.

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

По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные.

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

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на:

а) законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой РФ, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства;

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

К финансово-плановым актам относятся:

а) основной финансовый план государства — федеральный бюджет РФ, государственные бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты;

- б) финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;
- в) финансово-кредитные и кассовые планы банков;
- г) финансовые планы страховых организаций;
- д) финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;
- е) финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;

## **6. Правовое положение органов, осуществляющих финансую деятельность государства**

В единую систему органов государственного управления финансами в Российской Федерации входят Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления в других субъектах Федерации и органы Федерального казначейства. Кроме того, в системе органов местного самоуправления административно-территориальных единиц (районов и городов) образуются финансовые отделы. Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

Данные органы охватывают своим воздействием все звенья финансовой системы - бюджет, целевые внебюджетные фонды, кредит, страхование, финансы предприятий, организаций, учреждений.

Президент Российской Федерации, как глава государства, обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, соответственно которой строится финансовая политика.

С ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики Президент РФ обращается к Федеральному Собранию (ст. 80, 84 Конституции РФ).

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

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

**Государственная Дума:**

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

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

Представительные и исполнительные органы субъектов РФ, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции. Органы государственного управления РФ и субъектов РФ, выполняя свои основные задачи в определенной сфере деятельности, осуществляют одновременно и финансовую деятельность, которая обеспечивает выполнение ими своих основных задач и функций. Для осуществления финансовой деятельности в качестве основной функции были созданы специальные органы государственного управления:

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

**Министерство финансов РФ** в соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Главные задачи Минфина России:**

- 1) совершенствование бюджетной системы Российской Федерации;
- 2) разработка и реализация бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ;
- 3) составление проекта федерального бюджета;
- 4) исполнение федерального бюджета;
- 5) разработка программ государственных заимствований и управление государственным долгом РФ;
- 6) совершенствование методов бюджетного планирования, финансирования и отчетности.

В Российской Федерации образована единая централизованная система органов Федерального казначейства (казначейство).

**Казначейство** подчиняется министру финансов Российской Федерации. На органы казначейства возложено выполнение следующих **основных задач**:

- организация и контроль исполнения принятого на очередной финансовый год федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- регулирование взаимоотношений между государственным бюджетом и внебюджетными фондами;
- методологическое обеспечение казначейского обслуживания и исполнения бюджетов бюджетной системы РФ;
- методическое обеспечение ведения казначейского учета, составления и представления бюджетной, казначейской и финансовой отчетности, а также ведения контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере;
- обобщение и анализ отчетности своих территориальных подразделений в части исполнения бюджетов соответствующих уровней;
- консолидация, обработка и анализ сведений о состоянии государственных финансов и предоставление этой отчетности Минфину;
- обслуживание государственного долга РФ.

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

**Центральный банк РФ (Банк России).** Особое положение среди федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих финансовую деятельность, занимает Центральный банк РФ (Банк России), который действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86- ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Центральный банк РФ (Банк России) — юридическое лицо, одновременно осуществляя функции органа государственного управления, наделено властными полномочиями. Банк России по вопросам, отнесенными к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Уставный капитал и иное имущество Банка России — федеральная собственность. Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

## **ЛЕКЦИЯ 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ РОССИЙСКОГО ПРАВА**

### **1. Предмет и методы финансового права**

Финансовое право – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе создания, распределения и использования денежных средств государства и муниципальных образований.

Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований. К предмету финансового права относятся: закрепление структуры финансовой системы, разграничение полномочий между государственными органами и органами местного самоуправления в финансовой сфере, закрепление форм и методов образования и распределения централизованных и децентрализованных денежных фондов государства и муниципальных образований; источников их формирования, закрепление видов налогов и сборов, порядка их взимания; порядка осуществления денежного обращения и расчетов, валютных операций; закрепление форм, видов страхования; порядка банковского регулирования и банковского надзора и т.д.

Методы финансового права – это приемы и способы, используемые финансовым правом для регулирования финансовых правоотношений. К методам финансового права относятся:

1. Метод государственно-властных предписаний – этот метод выражается в категоричной форме и носит императивный характер.
2. Метод запретов
3. Метод согласований.
4. Метод рекомендаций. Последние 2 метода получили широкое распространение в связи с расширением полномочий органов местного самоуправления при осуществлении финансовой деятельности.
5. Метод предоставления права выбора одного из вариантов правомерного поведения.
6. Метод дозволений.
6. Метод заключения договора.

## **2. Особенности финансового права, его связь с другими отраслями права**

В науке финансового права нет однозначного мнения по поводу происхождения финансового права как отрасли права. Одни ученые придерживаются мнения, что финансовое право является новой отраслью правовой системы и выделилось из административного права. Другие ученые считают финансовое право древнейшей отраслью права и относят его происхождение к временам появления государства.

Финансовое право тесно взаимосвязано с другими отраслями права. В частности:

I. Государственное (конституционное) право закрепляет принципы осуществления финансовой деятельности; закрепляет правовой статус личности, человека, который реализуется и в финансовой сфере (например, обязанность по уплате налогов); закрепляет государственное устройство, от которого зависит бюджетная система. Конституционное право разграничено предмет ведения федеральных органов, органов субъектов федерации и органов местного самоуправления в финансовой сфере.

II. Административное право регулирует отношения в сфере государственного управления, возникающие в процессе практической реализации исполнительной власти. Финансовая деятельность осуществляется в сфере государственного управления органами исполнительной власти, т.е. правовой статус финансовых органов закреплен нормами административного права. Финансовое право использует преимущественно административно-правовой метод регулирования. За совершение правонарушений в финансовой сфере предусмотрены меры административной ответственности.

III. Муниципальное право закрепляет порядок организации деятельности органов местного самоуправления, а финансовое право закрепляет порядок осуществления финансовой деятельности органами местного самоуправления, в частности, бюджетную, налоговую деятельность, деятельность в области регулирования муниципального кредита и др.

IV. Уголовное право закрепляет уголовную ответственность за совершение финансовых преступлений. Финансовое право использует уголовно-правовой метод регулирования, т.е. метод запретов.

V. Гражданское право регулирует имущественные и личные неимущественные отношения. Финансовые правоотношения являются

разновидностью имущественных правоотношений. Финансовые организации и органы, осуществляющие финансовую деятельность, вступают в договорные правоотношения, регулируемые гражданским правом.

VI. Банковское право является комплексной отраслью права, которая объединяет нормы финансового и гражданского права. Нормы финансового права закрепляют правовой статус кредитных организаций, порядок регулирования взаимоотношений между ЦБ РФ и кредитными организациями, порядок осуществления банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.

VII. Налоговое право является подотраслью финансового права. Это значит, что налогово-правовые нормы являются разновидностью финансово-правовых норм, налоговые правоотношения являются разновидностью финансовых правоотношений, налоговый контроль разновидностью финансового контроля и т.д.

### **3. Система и источники финансового права**

Система финансового права – это внутреннее строение отрасли права. Финансовое право состоит из 2 частей: общей и особенной.

Общая часть объединяет финансово-правовые нормы, закрепляющие формы, методы, принципы финансовой деятельности, нормы, разграничитывающие полномочия между государственными органами и органами местного самоуправления в финансовой сфере, нормы, закрепляющие формы и методы осуществления финансового контроля и др.

Особенная часть финансового права состоит из финансово-правовых институтов, объединенных в разделы это:

1. Бюджетная система;
2. Внебюджетные целевые фонды;
3. Финансы государственных и муниципальных предприятий;
4. Государственные и муниципальные доходы;
5. Государственные и муниципальные расходы;
6. Организация страхового дела;
7. Банковский кредит;
8. Государственный и муниципальный кредит;
9. Денежное обращение и расчеты;
10. Валютное регулирование.

Источники финансового права – это акты государственных органов и органов местного самоуправления, в которых содержатся финансово-правовые нормы. Источниками финансового права являются:

1. Конституция РФ, Конституции и уставы субъектов РФ и муниципальных образований.

2. Федеральные законы:

- от 10 июля 2002 г. «О Центральном Банке РФ» ;
- от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» ;
- от 30 декабря 2008 г. «Об аудиторской деятельности» ;
- от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» ;
- от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» и др.

Законы субъектов РФ.

4. Кодексы: Бюджетный кодекс РФ и Налоговый кодекс РФ (часть 1 и 2).

5. Указы Президента РФ.

6. Постановления Правительства РФ.

7. Акты министерств и ведомств.

8. Инструкции и положения Центрального Банка РФ.

9. Международные договоры.

10. Решения органов местного самоуправления.

11. Постановления Конституционных судов.

#### **4. Предмет и методы науки финансового права**

**Наука финансового права** представляет собой учение о финансовом праве, т.е. систему знаний, имеющую достаточную степень единства и обобщенности.

Наука финансового права существует и развивается за счет главным образом научных исследований ученых юристов-финансоведов.

Наука финансового права является общественной наукой. Это значит, что она изучает реальные общественные процессы, связанные с формированием, распределением и использованием государством и муниципальными образованиями денежных средств.

**Предметом науки финансового права является финансовое право как отрасль российского права.**

Итак, предмет науки финансового права составляет совокупность следующих основных компонентов:

а) норм и институтов финансового права Российской Федерации; б) финансово-правовых отношений; в) финансового законодательства; г) тенденции развития финансово-правового регулирования и финансового права как отрасли права.

**Методы науки финансового права** — это определенные приемы (способы), с помощью которых обеспечивается исследование предмета финансового права.

**Метод сравнительного правоведения** на основе сравнений с практикой законотворчества и теориями, выработанными зарубежной финансово-правовой наукой.

**Метод конкретно-социологического исследования** состоит в использовании наукой финансового права информации, полученной посредством личного наблюдения за ходом финансовой деятельности государства и муниципальных образований, а также анкетирования налоговых, финансовых органов, кредитных организаций и т.д.

**Сравнительно-исторический метод** применяется в науке финансового права весьма часто. Его суть состоит в анализе исторического развития того или иного финансово-правового института финансово-правовой теории и т.д.

**Метод обращения к другим наукам** в целях поиска аналогий решения тех или иных научных задач.

## **5. Финансово-правовые нормы и их виды**

Финансово-правовая норма – это установленное государством и охраняемое мерами государственного принуждения должное правило поведения субъектов в финансовых правоотношениях.

Финансово-правовым нормам характерны как общие признаки с иными правовыми нормами, так и особенные. Общими признаками являются:

- а) устанавливается государством;
- б) охраняется мерами государственного принуждения;
- в) содержит правило поведения;
- г) содержится в правовых актах.

Особенностями финансово-правовых норм являются:

- а) носят императивный характер;
- б) финансово-правовые нормы выражают публичные интересы, т.е. государственные, а не частные;
- в) среди финансово-правовых норм больше компетенционных норм;

г) для финансово-правовых норм характерна нестабильность.

Финансово-правовая норма имеет следующую структуру:

- гипотеза (условия, при которых действует норма);
- диспозиция (само правило поведения);
- санкция (мера ответственности).

Особенностью санкции является ее штрафной характер.

Финансово-правовые нормы можно классифицировать на следующие виды:

1. По способу воздействия на поведение субъектов:

а) обязывающие - устанавливают обязанность лица совершать определенные положительные действия;

б) запрещающие - устанавливают обязанность лица воздерживаться от определенных действий, указанных в финансово-правовой норме;

в) уполномочивающие (развивают инициативу или предоставляют право выбора субъектам одного из вариантов правомерного поведения.

2. По содержанию:

а) материальные (устанавливают права, обязанности, ответственность);

б) процессуальные (регулируют процедуру, процесс реализации материальных норм).

3. По уровню принятия:

а) федеральные нормы;

б) нормы субъектов Федерации;

в) местные нормы.

4. По срокам действия:

а) постоянные;

б) временные.

5. По объему действия:

а) общие;

б) специальные.

По территории действия различают финансово-правовые нормы, действующие: а) на всей территории Российской Федерации; б) на территории соответствующего субъекта Российской Федерации; в) на территории соответствующего муниципального образования.

## **6. Понятие и виды финансовых правоотношений**

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

Финансовые правоотношения отличаются тем, что:

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

Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

**Финансовые правоотношения можно классифицировать:**

1) по материальному содержанию:

- бюджетные правоотношения;
- налоговые правоотношения;
- финансовые правоотношения в области государственного и банковского кредита;
- финансовые правоотношения в области страхования;
- расчетов, регулируемых финансовым правом;
- финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения;
- валютные правоотношения;
- контрольные

## **7. Субъекты финансовых правоотношений и способы защиты их прав**

Финансовое правоотношение, как и любое иное органически целое образование, имеет свою строго определенную структуру (состав), т. е. совокупность составляющих его взаимосвязанных элементов: субъект, объект, содержание (субъективное право и юридическая обязанность).

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 денежных фондов и доходов. Во всех этих правоотношениях субъектами являются государство, хозяйствующие субъекты, организации, учреждения, а также граждане.

Субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений. Субъектами финансовых правоотношений могут быть

- физические лица (граждане),
- организации (и организации, не наделенные правами юридического лица),
- государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ),
- муниципальные (местные) образования.

**Субъекты финансового правоотношения.** В большинстве случаев субъект финансового права и финансового правоотношения совпадают в одном лице. Государство в целом становится субъектом финансовых правоотношений, когда оно регулирует их между РФ и субъектами Федерации, между ними и органами местного самоуправления. Как субъект финансового права государство выступает также через специальные управомоченные финансовые органы (кредитные организации), представляющие интересы государства.

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

Учреждения и организации, состоящие на бюджетном финансировании, это тоже участники финансовых правоотношений. Субъектами в этих правоотношениях выступают распорядители бюджетных средств, которые несут ответственность за правильное их расходование в меру фактических потребностей, за постановку учета и отчетности расходуемых по смете ресурсов. Субъектами финансового права являются отдельные физические и юридические лица. Основным признаком правосубъектности гражданина и юридического лица в

финансовых правоотношениях считается наличие самостоятельного источника дохода (заработка имущества на территории РФ).

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий.

Способами защиты прав субъектов финансовых правоотношений является: 1.административный порядок (внесудебный) – право обжаловать действия соответствующих органов в их вышестоящую инстанцию;

2.судебный порядок - право обжаловать действия соответствующих органов в суд (общий или хозяйственный суд в зависимости от подведомственности).

## ЛЕКЦИЯ 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

### 1. Понятие и современные методы финансового контроля

**Финансовый контроль** — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов. Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности государства.

Задачи финансового контроля:

- обеспечение экономической безопасности государства при формировании денежных фондов государства,
- обеспечение надлежащего контроля за формированием государственных доходов и рациональное их использование,
- улучшение взаимодействия и координации деятельности контрольных органов в РФ,
- проверка исполнения финансовых обязательств перед государством и муниципальными образованиями, органами и физическими лицами,
- проверка целевого использования бюджетными получателями и распорядителями выделенных бюджетных средств,
- пресечение и предупреждение правонарушений в финансовой сфере.

В зависимости от субъектов, осуществляющих контроль, выделяют: государственный финансовый контроль и негосударственный финансовый контроль, который включает аудиторский, внутрихозяйственный и общественный контроль.

При проведении финансового контроля используют определенные методы, к которым традиционно относят обследование, проверку, ревизию, надзор, мониторинг и др.

**Обследование** - это сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определения целесообразности дальнейшей детальной проверки.

**Проверка** представляет собой единичное контрольное действие или систему контрольных действий в отношении определенных финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования.

**Ревизия** - это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Ревизия в отличие от проверки дает наиболее полную и достоверную информацию о положении дел в проверяемой организации,

**Надзор** представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления. Например, надзор осуществляется за деятельностью субъектов хозяйствования с целью соблюдения ими условий лицензирования.

**Мониторинг** в отличие от надзора представляет собой систему постоянно совершаемых контрольных действий и операций по наблюдению с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования.

В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов. Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов.

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

Последующий финансовый контроль — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т. п.).

Большое значение для развития государственного финансового контроля имеет Указ Президента РФ от 25 июля 1996 г. «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации», которым установлено, что в РФ государственный контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Одновременно в соответствии с установленным законодательством РФ разграничением функций и полномочий указываются конкретные субъекты государственного финансового контроля: Счетная палата РФ, Центральный банк РФ, Минфин РФ (Федеральная служба по финансовому мониторингу), Федеральная таможенная служба РФ, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти, иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов.

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

## **2. Органы, осуществляющие финансовый контроль**

Для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению была создана Счетная палата РФ — постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию.

Задачами Счетной палаты являются:

1. контроль за своевременным исполнением статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов
2. эффективность и целесообразность расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
3. оценка обоснованности статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
4. финансовая экспертиза проектов федеральных законов;
5. анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
6. контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;
7. регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

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

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Постановление о назначении Председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Председателем Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

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

### **Министерство финансов РФ как субъект финансового контроля.**

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

Министерство финансов Российской Федерации — это федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий проведение единой финансовой, бюджетной и налоговой политики в Российской Федерации и координирующий деятельность в этой сфере других федеральных органов исполнительной власти.

Основные задачи Министерства финансов:

1. Совершенствование бюджетной системы и развитие бюджетного федерализма.

2. Разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ.
3. Концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития.
4. Разработка проекта федерального бюджета и обеспечение исполнения федерального бюджета.
5. Составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ.
6. Разработка программ государственных заимствований и их реализация от имени Российской Федерации.
7. Управление государственным внутренним и внешним долгом РФ.
8. Разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков.
9. Участие в разработке и проведении единой политики в сфере формирования и использования государственных ресурсов драгоценных металлов и драгоценных камней.
10. Разработка единой методологии составления бюджетов всех уровней и отчетов об их исполнении; осуществление государственного финансового контроля.
11. Обеспечение методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью, а также аудитом.

**Федеральная налоговая служба как субъект государственного финансового контроля.** ФНС выполняет следующие функции:

- Государственная регистрация и ликвидация юридических лиц, ИП, фермерских хозяйств;
- ведение дел о банкротстве;
  - контроль уплаты платежей, в том числе взносов и сборов;
  - отслеживание производства и оборота табачной и алкогольной продукции;
  - наблюдение за соблюдением валютного законодательства России;
  - контроль открытия счетов в банке (территориальными инспекциями).

### **3. Аудиторский контроль**

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтер-

ской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг. Принят федеральный закон «Об аудиторской деятельности».

Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Центральным банком РФ для проведения банковского аудита; Министерством финансов РФ для проведения аудита страховых организаций.

Лицензии на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов выдает Министерство финансов РФ. Основная цель аудиторской деятельности — установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ.

Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными. Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная — по решению хозяйствующего субъекта.

#### **4. Понятие и виды финансово-правовой ответственности**

Финансово-правовая ответственность — это применение к правонарушителю мер государственного принуждения — санкций, установленных финансово-правовыми нормами. Государство регулирует финансовые отношения посредством издания правовых норм, содержащих права и обязанности соответствующих субъектов.

Исходя из внутриотраслевых норм, предусматривающих ответственность за финансовые правонарушения, финансово-правовую ответственность можно классифицировать по следующим видам: административная, налоговая, бюджетная, материальная, дисциплинарная, уголовная.

Правом применять меры финансовой ответственности наделены налоговые органы, органы государственных внебюджетных фондов, таможенные, федеральное казначейство, органы, исполняющие бюд-

жеты субъектов РФ и местные бюджеты, Центральный банк РФ, в части контроля за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами и общего контроля за кредитными организациями.

*Финансовая ответственность* закреплена в таких нормативных правовых актах, как Налоговый кодекс РФ Закон "О валютном регулировании и валютном контроле"; ежегодно принимаемых законах "О федеральном бюджете"; Бюджетном кодексе К РФ , законе "О Центральном банке РФ (Банке России)".

Перечень мер административной ответственности содержится в Кодексе об административных правонарушениях РФ, и они не могут находиться в других нормативных правовых актах федерального уровня, а меры финансовой ответственности, устанавливаются в иных нормативных правовых актах, относящихся к финансовому, но не к административному законодательству.

## **5. Понятие и виды финансовых правонарушений**

**Финансовое правонарушение** — общественно вредное, противоправное, виновное деяние, в форме действия или бездействия, дееспособного субъекта финансового права, влекущее ответственность, установленную финансовым законодательством.

Выделяют **четыре вида правонарушений** в финансовой деятельности бюджетные, налоговые, кредитно-денежные и валютные.

**Бюджетное правонарушение** — это общественно опасное противоправно совершенное деяние, запрещенное бюджетным законодательством РФ под угрозой применения к правонарушителю мер принуждения.

**Налоговым правонарушением** признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое законодательством установлена ответственность.

Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с шестнадцатилетнего возраста.

Виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности.

Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо, его совершившее, осознавало противоправный характер своих действий (бездействия), желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

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

Налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее шести месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (срок давности взыскания санкции).

В случае отказа в возбуждении или прекращении уголовного дела, но при наличии налогового правонарушения срок подачи искового заявления исчисляется со дня получения налоговым органом постановления об отказе в возбуждении или о прекращении уголовного дела.

Валютное правонарушение – это противоправное, общественно опасное, виновное действие (бездействие), совершенное резидентом либо нерезидентом, за которое валютным законодательством РФ предусмотрена уголовная или административная ответственность под угрозой наказания.

## ЛЕКЦИЯ 4. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО РФ

### 1. Сущность и значение государственного и местного бюджета

Бюджет объективно необходим каждому государству для выполнения возложенных на него функций.

Расходы на государственное управление, оборону и др., существовали на протяжении всей истории человечества при различных общественных цивилизациях и сохраняются в наши дни. С помощью бюджета государство осуществляет перераспределение ВВП между отраслями, регионами страны, а также между отдельными субъектами экономики.

Бюджет государства играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. В связи с тем, что Россия — федеральное государство, под бюджетом государства понимают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации. Бюджет государства должен обеспечивать необходимым финансированием социально-экономическое развитие страны, ее обороноспособность и другие потребности. Разработка бюджета государства осуществляется на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на конкретный год. В соответствии со ст. 71 Конституции РФ федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации. Бюджету государства (федеральному) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

На уровне образований местного самоуправления создаются местные бюджеты.

### 2. Бюджетное право и бюджетные правоотношения

Бюджетное право является подотраслью финансового права. Предметом бюджетного права является финансовые отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования бюджетных средств государства и муниципальных образований.

Отношения, урегулированные нормами бюджетного права, называются бюджетными правоотношениями. Их можно разделить на следующие группы:

- отношения, связанные с установлением основ и структуры бюджетного устройства;

- отношения, связанные с установлением структуры доходов и расходов бюджетов;
- отношения, связанные с разграничением полномочий между государственными органами и органами местного самоуправления в бюджетной сфере;
- отношения, связанные с организацией бюджетного процесса;
- отношения, связанные с осуществлением контроля за исполнением бюджетов;
- отношения, связанные с ведением бюджетного учета и бюджетной отчетностью;
- отношения, связанные с привлечением субъектов к бюджетной ответственностью и др.

Бюджетные правоотношения имеют свои особенности:

- эти отношения возникают только в процессе осуществления бюджетной деятельности государства и муниципальных образований;
- эти отношения делятся один год;
- круг субъектов бюджетных правоотношений узок по сравнению с финансовыми правоотношениями. Так, к субъектам бюджетных правоотношений относятся: общественно-территориальные образования (РФ, субъекты РФ, муниципальные образования); органы государственной власти (представительные и исполнительные), органы местного самоуправления; государственные и муниципальные предприятия, организации, учреждения.

Физические лица не являются субъектами бюджетных правоотношений,

### **3. Бюджетное устройство РФ**

Согласно Бюджетному кодексу РФ под бюджетным устройством понимается структура бюджетной системы и принципы ее организации.

Бюджетная система определяется государственным устройством. Так, в РФ бюджетная система состоит из 3 уровней:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местные бюджеты, в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципаль-

ных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя; бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

В унитарном государстве бюджет состоит из 2 уровней:

- государственный бюджет
- местные бюджеты.

К принципам бюджетного устройства относятся:

1. Принцип единства обеспечивается единой правовой базой, единой бюджетной классификацией, единой бюджетной документацией, единой системой органов, осуществляющих бюджетную деятельность, единой денежной системой, бюджетной политикой и т.д.

2. Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ означает закрепление доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы.

3. Принцип самостоятельности определяется наличием у каждого бюджета собственных источников доходов, что позволяет органам государственной власти и органам местного самоуправления самостоятельно определять направления расходов. Самостоятельность заключается также в самостоятельном организации бюджетного процесса, самостоятельном применении мер по сбалансированию бюджета и т.д.

4. Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований означает определение бюджетных полномочий субъектов РФ, муниципальных образований с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ.

5. Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования бюджетного дефицита означает, что все доходы, расходы и источники финансирования бюджетного дефицита в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах.

6. Принцип совокупного покрытия расходов бюджета означает, что расходы бюджета не могут быть увязаны с конкретными доходами бюджета, за исключением случаев прямо предусмотренных в законе о бюджете.

7. Принцип сбалансированности бюджета заключается в том, что объем предусмотренных расходов бюджета должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета.

8. Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств заключается в том, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

9. Принцип прозрачности (открытости) заключается в том, что бюджетная деятельность осуществляется гласно, т.е. все решения государственных органов и органов местного самоуправления, касающиеся бюджетной деятельности, освещаются в СМИ.

10. Принцип достоверности бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

11. Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

12. Принцип подведомственности расходов бюджета заключается в том, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) в ведении которых они находятся.

13. Принцип единства кассы означает, что все бюджетные поступления и все бюджетные отчисления осуществляются с единого бюджетного счета.

#### **4. Состав доходов государственного и местного бюджета**

Доходы бюджета представляют собой поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации источниками финансирования дефицита бюджета.

К налоговым доходам бюджетов относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных налогов, местных налогов и сборов, а также пеней и штрафов по ним. Важно отметить, что для разных бюджетов бюджетной системы Рос-

сийской Федерации наибольшее значение играют определенные налоги. Например:

- для федерального уровня это, прежде всего, НДС и НДПИ;
- для региональных бюджетов — налог на прибыль организаций и налог на доходы физических лиц;
- для местных бюджетов — налог на доходы физических лиц (т.к. до 15% от мобилизованных доходов от взимания данного налога зачисляется в бюджет соответствующего муниципального образования, где он был мобилизован), земельный налог и налог на имущество физических лиц.

**К неналоговым доходам бюджетов относятся:**

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- доходы от продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями;
- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;
- средства самообложения граждан, инициативные платежи;
- иные неналоговые доходы.

## **5. Состав расходов государственного и местного бюджета.**

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

Расходы бюджета согласно бюджетной классификации группируются по следующим признакам:

1. По функциональному признаку (в зависимости от функции государства):

а) расходы на решение общегосударственных задач (расходы на содержание Администрации Президента РФ, на содержание Аппарата Правительства РФ, на функционирование законодательных органов,

на судебную систему, на формирование материального резерва, на проведение референдумов, выборов, на обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга, на международное сотрудничество и т.д.);

- б) расходы на национальную оборону;
- в) расходы на национальную безопасность и правоохранительную деятельность;
- г) расходы на национальную экономику;
- д) расходы на ЖКХ;
- е) расходы на охрану окружающей среды;
- ж) расходы на образование, науку
- з) расходы на культуру, кинематографию, СМИ;
- и) расходы на здравоохранение, физическую культуру, спорт;
- к) расходы на социальную политику;
- л) расходы на межбюджетные трансферты.

2. По экономическому признаку расходы сведены в экономические категории, что позволяет выделить следующие группы расходов:

а) текущие расходы (это расходы, связанные с выдачей зарплаты, стипендий, пенсий, пособий, на содержание и капитальный ремонт жилищно-коммунального комплекса, финансирование образования, здравоохранения и т.д.);

б) капитальные расходы – это расходы, направленные на финансирование инвестиционной, инновационной деятельности, т.е. капиталовложений в производство, на расширение производства, на открытие новых отраслей промышленности и т.д.

В условиях бюджетного дефицита в первую очередь финансируются текущие расходы, в потом расходы развития.

3. По ведомственному признаку расходы распределяются по отдельным министерствам и ведомствам. Такая классификация используется только в отношении федерального бюджета.

Формами осуществления расходов являются:

- финансирование;
- кредитование;
- дотирование;
- субсидирование;
- инвестирование и т.д.

## **6. Порядок распределения доходов и расходов в бюджетной системе**

Распределение доходов и расходов в бюджетной системе должно быть подчинено решению:

Во-первых, наделить РФ, каждого ее субъекта и орган местного самоуправления таким объемом бюджетных средств, который обеспечивает выполнение соответствующими органами власти возложенных на них функций.

Во-вторых, определить такие бюджетные расходы РФ, ее субъектов и органов местного самоуправления, которые соответствуют сферам их ведения.

Распределительный процесс доходов и расходов между бюджетами разного уровня основывается на принципах:

-централизованного регулирования - установление федеральным законодательством общих основ, определяющих систему доходов и расходов разного уровня, порядок утверждения нормативов отчислений от регулирующих источников доходов, условия использования заемных средств бюджетов, распределение различных видов доходов между бюджетами разного уровня;

-максимально возможного сбалансирования бюджетов - осуществляется на условиях хронического бюджетного дефицита через специально разработанную систему мер, направленных на устранение (уменьшение) дефицита бюджета;

-подведомственности и значимости финансируемых объектов (мероприятий) - из бюджета финансируются; объекты и мероприятия, относящиеся к предмету ведения органов власти соответствующего уровня

-территориальности в зачислении доходов - применяется при формировании местных бюджетов, т.е. предприятия функционирующие на территории органов местного самоуправления, независимо от своей подчиненности обязаны производить отчисления от получаемых доходов в бюджет этой территории;

-самостоятельности власти субъектов РФ и органов местного самоуправления в распределении отдельных видов доходов - российское законодательство определяя виды доходов, поступающих в бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты, оставляет за органами представительной власти субъектов РФ право определять порядок распределения отдельных видов доходов между своим бюджетом и нижестоящим бюджетом.

Распределение доходов в бюджетной системе РФ осуществляется:

-во-первых, в порядке закрепления определенных видов доходов за бюджетами разного уровня на постоянной или долговременной основе;

-во-вторых, в порядке бюджетного регулирования

## ЛЕКЦИЯ 5. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

### 1. Понятие бюджетного процесса и его участники

**Бюджетный процесс** - это деятельность, состоящая из последовательно сменяющих друг друга стадий (этапов):

составление проектов бюджетов;

рассмотрение и утверждение проектов бюджетов;

исполнение бюджетов, а также составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности. Всем стадиям бюджетного процесса сопутствует государственный и муниципальный финансовый контроль.

Бюджетный процесс осуществляется в соответствии со следующими принципами:

1. принцип единства;

2. принцип полноты стадий бюджетного процесса;

3. принцип самостоятельности;

4. принцип гласности;

5. принцип ежегодности заключается в повторении всех стадий бюджетного процесса ежегодно;

6. принцип разграничения полномочий между представительными и исполнительными органами в бюджетном процессе заключается в том, что исполнительные органы составляют и исполняют бюджеты, а представительные органы рассматривают и утверждают бюджеты;

7. принцип специализации бюджетных показателей выражается через бюджетную классификацию – это группировка доходов по источникам их получения и расходов по их целевому назначению.

#### 1. Участники бюджетного процесса

Всего в Кодексе названо 11 категорий участников. В некоторых случаях это конкретное должностное лицо, например, Президент РФ, а в других используются обозначения, за которыми может стоять несколько органов. Например, "законодательные органы государственной власти", из которых самостоятельными полномочиями в бюджетном процессе на федеральном уровне наделены Государственная Дума и Совет Федерации.

Полномочия каждого участника подробно регламентированы бюджетным законодательством.

**1. Президент РФ** - не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году направляет Федеральному Собранию РФ Бюджетное послание Президента РФ, в котором определяется бюджетная политика РФ на очередной финансовый год и плановый период.

**2. Высшее должностное лицо субъекта РФ, глава муниципального образования**

**3. Законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления** - на федеральном уровне это Государственная Дума Федерального Собрания РФ и Совет Федерации Федерального Собрания РФ. Например, Государственная Дума уполномочена рассматривать проекты федеральных законов о федеральном бюджете, о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период.

**4. Исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований)** - на федеральном уровне это Правительство РФ, Министерство финансов РФ и Федеральное казначейство. Правительство РФ, высшие исполнительные органы государственной власти субъектов РФ и местных администраций муниципальных образований обладают исключительным полномочием по составлению проектов бюджетов.

**5. Центральный банк РФ** - совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики; за некоторыми исключениями обслуживает счета бюджетов.

**6. Органы государственного (муниципального) финансового контроля** - на федеральном уровне это Счетная палата РФ.

Счетная палата РФ направляет по результатам контрольных и экспертно-аналитических мероприятий представления, предписания и уведомления о применении бюджетных мер принуждения.

**7. Органы управления государственными внебюджетными фондами** - составляют проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период и представляют их в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере здравоохранения и социального развития.

**8. Главные распорядители (распорядители) бюджетных средств** - главный распорядитель бюджетных средств обеспечивает результативность, адресность и целевой характер использования бюджетных средств в соответствии с утвержденными ему бюджетными ассигнованиями и лимитами бюджетных обязательств. Распорядитель бюджетных средств распределяет бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и (или) получателям бюджетных средств и исполняет соответствующую часть бюджета.

**9. Главные администраторы (администраторы) доходов бюджета** - главный администратор доходов бюджета формирует перечень подведомственных ему администраторов доходов бюджета.

Администратор доходов бюджета осуществляет начисление, учет и контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, пеней и штрафов по ним.

**10. Главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета** - главный администратор источников финансирования дефицита бюджета обеспечивает адресность и целевой характер использования выделенных в его распоряжение ассигнований, предназначенных для погашения источников финансирования дефицита бюджета. Администратор источников финансирования дефицита бюджета обеспечивает поступления в бюджет и выплаты из бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета.

**11. Получатели бюджетных средств** - обеспечивают результативность, целевой характер использования предусмотренных им бюджетных ассигнований.

## **2. Стадии бюджетного процесса.**

### **1. Стадия составления проектов бюджетов.**

Порядок составления проекта бюджета для каждого уровня бюджетной системы устанавливается высшим органом исполнительной власти этого уровня. На федеральном - Правительством РФ, на региональном - высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, на местном - местной администрацией муниципального образования.

Во всех случаях указанный порядок должен соответствовать требованиям БК, а на региональном уровне - также и требованиям закона субъекта РФ.

Кодекс закрепляет перечень документов, на которых основывается проект бюджета, порядок разработки этих документов и органы, ответственные за их подготовку.

## **2. Стадия рассмотрения проектов бюджетов.**

Проект закона (решения) о бюджете вносится на рассмотрение законодательного (представительного) органа. Кодекс закрепляет перечень документов, прилагаемых к проекту.

Правительство РФ вносит на рассмотрение и утверждение в Государственную Думу проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период не позднее 1 октября текущего года. Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 60 дней в трех чтениях. Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой. В случае отклонения Президентом РФ Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период указанный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию, в которую также входит представитель Президента РФ.

## **3. Стадия исполнения бюджетов.**

Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана.

**Сводная бюджетная роспись** федерального бюджета составляется Министерством финансов РФ по форме, утвержденной этим же Министерством. Роспись включает **бюджетные ассигнования**:

- **по расходам** федерального бюджета на текущий финансовый год и на плановый период в разрезе ведомственной структуры расходов федерального бюджета;

- **по источникам** финансирования дефицита федерального бюджета на текущий финансовый год и на плановый период в разрезе кодов классификации источников финансирования дефицитов бюджетов.

Утвержденные показатели сводной росписи должны соответствовать федеральному закону о федеральном бюджете.

**Кассовый план** - это прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году. В кассовом плане устанавливается предельный объем денежных средств, используемых на осуществление операций по управлению остатками средств на едином счете бюджета.

Кассовый план исполнения федерального бюджета в текущем финансовом году составляется и ведется Федеральным казначейством и включает **два кассовых плана**:

- на текущий финансовый год с помесячной детализацией;
- на текущий календарный месяц текущего финансового года с детализацией по рабочим дням.

#### **4. Стадия составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.**

**4.1.** Бюджетная отчетность включает в себя следующие документы:

- 1) отчет об исполнении бюджета;
- 2) баланс исполнения бюджета;
- 3) отчет о финансовых результатах деятельности;
- 4) отчет о движении денежных средств;
- 5) пояснительную записку.

Первый документ является ежеквартальным, прочие составляются раз в год.

Бюджетная отчетность РФ, субъектов РФ, муниципальных образований составляется соответственно Федеральным казначейством, финансовыми органами субъектов РФ, финансовыми органами муниципальных образований на основании сводной бюджетной отчетности соответствующих главных администраторов бюджетных средств.

**4.2. Внешняя проверка годового отчета об исполнении:**

- федерального бюджета осуществляется Счетной палатой РФ;
- бюджета субъекта РФ - органом государственного финансового контроля субъекта РФ, образованным законодательным (представительным) органом государственной власти субъекта РФ, в порядке, установленном законом субъекта РФ с соблюдением требований БК;
- местного бюджета - органом муниципального финансового контроля, сформированным на муниципальных выборах, или представительным органом муниципального образования в порядке, уста-

новленном муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования с соблюдением требований БК.

Заключение на годовой отчет об исполнении бюджета представляется органом государственного (муниципального) финансового контроля в законодательный (представительный) орган с одновременным направлением соответственно в Правительство РФ, высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ, местную администрацию.

**4.3.** Годовой отчет об исполнении бюджета субъекта РФ представляется в законодательный (представительный) орган государственной власти субъекта РФ, а отчет об исполнении местного бюджета представляется в представительный орган муниципального образования. По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении бюджета законодательный (представительный) орган принимает решение об утверждении либо отклонении закона (решения) об исполнении бюджета.

**4.4.** В этом решении указывается общий объем доходов, расходов и дефицита (профицита) бюджета. Отдельными приложениями к закону (решению) об исполнении бюджета за отчетный финансовый год утверждаются различные показатели доходов, расходов, источников финансирования дефицита бюджета.

#### **Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности РФ.**

Бюджетную отчетность РФ составляет Федеральное казначейство. После составления отчетность поступает в Министерство финансов РФ, а оттуда в Правительство РФ, которое утверждает отчет об исполнении федерального бюджета за первый квартал, полугодие и девять месяцев текущего финансового года и направляет в Государственную Думу, Совет Федерации и Счетную палату РФ.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета подлежит внешней проверке Счетной палатой РФ и только после этой проверки рассматривается Государственной Думой.

По результатам рассмотрения отчета Государственная Дума принимает либо отклоняет федеральный закон об исполнении федерального бюджета. В случае отклонения отчет возвращается для устранения фактов недостоверного или неполного отражения данных и повторного представления в срок, не превышающий одного месяца.

Государственная Дума рассматривает федеральный закон об исполнении федерального бюджета не позднее 1 октября текущего года.

### **3. Понятие исполнения бюджетов. Органы, исполняющие федеральный бюджет. Роль Правительства РФ и финансовых органов в его исполнении**

В мировой практике известны следующие системы исполнения бюджетов:

- казначейская – система, при которой на финансовый орган (казначейство) возлагаются функции по организации исполнения соответствующего бюджета и по управлению счетами бюджетов бюджетной системы. Эти органы становятся кассирами участников бюджетного процесса, осуществляя платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных, автономных и казенных учреждений;

- банковская – система, при которой на Центральный банк (возможно и на коммерческие банки) возлагаются функции по организации исполнения соответствующего бюджета и по управлению счетами бюджетов бюджетной системы. В рамках данной системы государство рискует потерять текущий контроль над бюджетными операциями;

- смешанная – система, при которой финансовый орган (казначейство) делит функции по организации исполнения бюджета и обслуживанию бюджетных счетов с центральным банком.

В Российской Федерации в настоящее время процесс кассового исполнения бюджета осуществляет Федеральное казначейство, используя в субъектах Российской Федерации свои Управления.

Федеральное казначейство при учете доходов и их распределении между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации использует коды бюджетной классификации Российской Федерации. Федеральное казначейство перечисляет все доходы на единый счет бюджетов бюджетной системы Российской Федерации не позднее следующего рабочего дня после дня получения от учреждения Банка России выписки со своих счетов.

Центральный банк Российской Федерации обслуживает единый казначейский счет в рублях, банковские счета Федерального казначейства в рублях, предназначенные для выдачи и внесения наличных денежных средств и осуществления расчетов по отдельным операциям, иные банковские счета в рублях, банковские счета в иностранных валютах для учета операций с денежными средствами Фонда национального благосостояния и иные банковские счета для учета операций с денежными средствами в иностранных валютах, по которым

условиями договора банковского счета предусмотрена уплата процентов Центральным банком Российской Федерации, иные банковские счета для учета операций с денежными средствами в иностранных валютах, открываемые Федеральному казначейству в Центральном банке Российской Федерации в соответствии с настоящим Кодексом.

Центральный банк Российской Федерации ежеквартально представляет в Федеральное казначейство информацию о счетах и об остатках на счетах, открытых в подразделениях Центрального банка Российской Федерации и кредитных организациях в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

**Роль Правительства РФ в исполнении бюджета** заключается в том, что оно:

- координирует деятельность финансовых органов;
- вырабатывает основные стратегические направления политики в сфере бюджета и финансов;
- обеспечивает проведение финансового контроля и мониторинга на всех этапах исполнения бюджета;
- разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет, обеспечивает его исполнение;
- устанавливает порядок и сроки составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

**Роль финансовых органов в исполнении бюджета** заключается в следующем:

- **Министерство финансов Российской Федерации** разрабатывает и реализует единую государственную финансовую политику.
- **Федеральное казначейство РФ** обеспечивает исполнение федерального бюджета, кассовое обслуживание исполнения бюджетов, введение бюджетного (бухгалтерского) учёта и составление бюджетной (бухгалтерской) отчётности.
- **Финансовые органы субъекта Российской Федерации** и территориального государственного внебюджетного фонда исполняют бюджет субъекта и бюджет территориального государственного внебюджетного фонда. Исполнение местного бюджета осуществляют, при наличии, финансовые органы муниципального образования.

#### **4. Бюджетная классификация**

Одним из самых важных элементов кассового исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации является бюджетная классификация.

С целью соблюдения единых принципов формирования и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации приказом Минфина России утверждается единый двадцатизначный код для классификации доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации.

В настоящее время бюджетная классификация включает в себя следующие подвиды:

- классификацию доходов бюджетов;
- классификацию расходов бюджетов;
- классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
- классификацию операций публично-правовых образований (классификацию операций сектора государственного управления).

Главный администратор доходов бюджета – орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, иная организация, определенный законом (решением) о бюджете и имеющий подотчетных ему администраторов доходов бюджета и (или) являющийся администратором доходов бюджета.

Администратор доходов бюджетов – это орган государственной власти, орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, а также бюджетное учреждение, осуществляющий в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

В соответствии с действующим законодательством главный администратор доходов бюджета выполняет следующие бюджетные функции:

- формирует перечень подотчетных ему администраторов доходов бюджета;

- представляет сведения, необходимые для составления среднесрочного финансового плана и (или) проекта бюджета;
- представляет сведения для составления и ведения кассового плана;
- формирует и представляет бюджетную отчетность главного администратора доходов бюджета;
- выполняет иные функции.

Главный распорядитель бюджетных средств – это орган государственной власти, орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, а также наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств

Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета – это орган государственной власти, орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов источников финансирования дефицита бюджета и (или) являющиеся администраторами источников финансирования дефицита бюджета.

## **5. Бюджетные полномочия Российской Федерации**

**Бюджетные полномочия включают в себя право устанавливать доходы и расходы бюджета, определять налоговую политику, утверждать бюджетные программы и проекты, контролировать исполнение бюджета и принимать меры по обеспечению его финансовой устойчивости.**

Основная цель бюджетных полномочий – обеспечить эффективное и ответственное управление государственными финансами, сбалансированное развитие экономики и социальную защиту населения.

**Бюджетные полномочия РФ можно разделить на две группы:**

1) полномочия, связанные с определением общих принципов и основ организации и функционирования бюджетной системы на всех ее уровнях;

2) полномочия, относящиеся непосредственно к федеральному уровню власти.

**К первой группе полномочий относятся, в частности:**

- 1) установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;
- 2) определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения и исполнения бюджетов, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;
- 3) установление порядка составления и представления в федеральные органы исполнительной власти бюджетной отчетности;
- 4) установление порядка разграничения расходных обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований;
- 5) определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ;
- 6) определение порядка установления нормативов отчислений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы РФ;
- 7) определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;
- 8) установление порядка осуществления заимствований РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, управления долгом РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного долга РФ; 9) установление бюджетной классификации РФ и общего порядка ее применения.

**Ко второй группе полномочий относятся:**

- 1) установление порядка:
  - а) составления и рассмотрения проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
  - б) утверждения и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
  - в) осуществления контроля за их исполнением;
  - г) утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
  - д) составления отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ;
- 2) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств РФ;

3) установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы РФ;

4) предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;

5) осуществление государственных заимствований РФ и предоставление кредитов иностранным государствам, управление государственным долгом РФ и др.

## **6. Бюджетные полномочия субъектов РФ**

К бюджетным полномочиям субъектов Российской Федерации относятся:

1) установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчета об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;

2) составление и рассмотрение проектов бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, осуществление контроля за их исполнением, составление и утверждение отчетов об исполнении бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, составление отчетов об исполнении консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации;

3) установление порядка представления в исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации утвержденных местных бюджетов, отчетов об исполнении местных бюджетов и иной бюджетной отчетности, установленной федеральными органами государственной власти;

4) установление и исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации;

5) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из бюджета субъекта Российской Федерации;

6) установление нормативов отчислений доходов в местные бюджеты от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, и (или) региональных налогов, подлежащих зачислению в соответствии с настоящим Кодексом и законодательством о налогах и сборах в бюджеты субъектов Российской Федерации;

7) установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;

8) предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;

9) установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

10) осуществление государственных заимствований и предоставление государственных гарантий субъекта Российской Федерации, предоставление бюджетных кредитов, управление государственным долгом и государственными активами субъекта Российской Федерации;

11) установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету субъекта Российской Федерации и бюджетам территориальных государственных внебюджетных фондов;

12) временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления;

13) в случае и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом, федеральными законами и принятыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации, установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов субъектов Российской Федерации по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

## **7. Бюджетные полномочия муниципальных образований**

К бюджетным полномочиям муниципальных образований относятся:

1) установление порядка составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местного бюджета, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета об исполнении местного бюджета;

2) составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета об исполнении местного бюджета;

3) установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;

4) определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

5) осуществление муниципальных заимствований, предоставление муниципальных гарантит, предоставление бюджетных кредитов, управление муниципальным долгом и управление муниципальными активами;

6) установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к местному бюджету;

7) в случае и порядке, предусмотренных Бюджетным Кодексом и иными федеральными законами, установление ответственности за нарушение муниципальных правовых актов по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

## **8. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства**

**Нарушением бюджетного законодательства** признают действие (бездействие) учреждения, противоречащее положениям Бюджетного кодекса РФ, федерального закона (закона субъекта РФ, муниципального правового акта) о бюджете, иных федеральных законов (аналогичных законов на региональном уровне и муниципальных актов на местном уровне), регулирующих бюджетные правоотношения (ст. 2 БК РФ).

Согласно ст. 306.1 БК РФ бюджетным нарушением признается совершенное высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации (местной администрацией), финансовым органом, главным администратором (администратором) бюджетных средств, государственным (муниципальным) заказчиком:

1) нарушение положений бюджетного законодательства Российской Федерации и иных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения;

2) нарушение положений правовых актов, обусловливающих публичные нормативные обязательства и обязательства по иным выплатам физическим лицам из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, повлекшее причинение ущерба публично-правовому образованию;

3) нарушение условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета;

4) нарушение установленных законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд требований к планированию, обоснованию закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд, а также требований к изменению, расторжению государственного (муниципального) контракта;

5) нарушение условий государственных (муниципальных) контрактов;

6) нарушение условий договоров (соглашений), заключенных в целях исполнения договоров (соглашений) о предоставлении средств из бюджета, повлекшее причинение ущерба публично-правовому образованию;

7) несоблюдение целей, порядка и условий предоставления кредитов, обеспеченных государственными и муниципальными гарантиями.

Исходя из практики контролирующих органов, такими нарушениями являются:

1. нецелевое использование бюджетных средств;

2. неправомерное использование бюджетных средств;

3. неэффективное использование бюджетных средств;

4. принятие бюджетных обязательств в размерах, превышающих утвержденные бюджетные ассигнования;

5. нарушение условий предоставления субсидий

6. невыполнение государственного (муниципального) задания;

7. нарушение требований к бюджетному (бухгалтерскому) учету, составлению и представлению бюджетной, бухгалтерской (финансовой) отчетности;

8. нарушение порядка формирования и представления (утверждения) сведений (документов), используемых при составлении и рассмотрении проектов бюджетов, а также при их исполнении.

## **9. Составление, рассмотрение и утверждение федерального бюджета**

Всю практическую работу по составлению проекта бюджета проводит Министерство финансов РФ.

**I Стадия – составление бюджета.**

Стадия составления бюджета проходит в 2 этапа. На первом этапе составляются прогноз социально-экономического развития государства Министерством экономического развития РФ, единый баланс финансовых ресурсов страны, конкретизируются направления бюджетной и налоговой политики на предстоящий год. Министерство финансов на основе полученных сведений, документов от государственных органов, министерств, ведомств составляет контрольные цифры, показатели федерального бюджета.

На втором этапе эти показатели для уточнения и дополнения направляются по отдельным ведомствам. Уточненные показатели бюджета вновь возвращаются в Министерство финансов, которое представляет составленный проект бюджета Правительству РФ. Правительство РФ в свою очередь вносит изменения и дополнения в бюджет и передает проект бюджета в Государственную Думу в Комитет по бюджету. На основании заключения Комитета по бюджету Председатель Государственной думы принимает решение либо о принятии бюджета на рассмотрение, либо о возврате его на доработку в Правительство РФ.

**II Стадия – рассмотрение бюджета.**

Вначале проект бюджета рассматривается комитетами и комиссиями Государственной Думы, которые готовят свои заключения по проекту и передают их в Комитет по бюджету. Комитет по бюджету в свою очередь готовит свое заключение, с которым Председатель комитета выступает на заседании Государственной Думы.

**III Стадия – утверждение бюджета.** Она проходит в 3-х чтениях:

- в первом чтении утверждаются основные характеристики бюджета: утверждаются общий объем доходов, общий объем расходов, утверждается профицит, верхний предел бюджетного дефицита, государственного внутреннего и внешнего долга и т.д.;

- во втором чтении утверждаются перечни главных распорядителей, главных администраторов доходов бюджета, главных администраторов источников финансирования бюджетного дефицита, доходы и расходы по разделам функциональной классификации, распределяются межбюджетные трансферты по субъектам РФ, утверждают-

ся целевые государственные программы, программы государственных внутренних и внешних заимствований и т.д.;

- в третьем чтении утверждается ведомственная классификация расходов бюджета, и законопроект голосуется в целом. Внесение поправок и изменений не допускается.

В случае отклонения проекта бюджета в первом чтении принимается одно из следующих решений:

- создается согласительная комиссия из представителей Правительства РФ, Государственной думы, Совета Федерации, которая рассматривает возникшие разногласия, принимает по ним решение и вновь представляет бюджет на рассмотрение на заседании Государственной Думы;

- законопроект возвращается на доработку в Правительство РФ;
- ставится вопрос о недоверии Правительству РФ.

Принятый Государственной Думой бюджет в течение 5 дней направляется в Совет Федерации. В течение следующих 14 дней Совет Федерации либо утверждает бюджет, либо его отклоняет. В случае отклонения создается согласительная комиссия из депутатов Государственной Думы, представителей Совета Федерации и Правительства РФ, которые рассматривают возникшие разногласия и представляют бюджет Государственной Думе для утверждения в одном чтении. Бюджет может быть принят Государственной думой в старой редакции, т.е. без изменений внесенных Согласительной комиссией, если за него проголосует не менее 2/3 депутатов Государственной думы.

Утвержденный Советом Федерации бюджет в течение 5 дней направляется Президенту РФ для подписания и обнародования. В течение 14 дней Президент РФ подписывает бюджет, либо не подписывает. В случае отклонения Президентом РФ бюджета создается согласительная комиссия, куда включается представитель Президента РФ. Принятый и подписанный Президентом РФ бюджет вступает в силу с 1 января финансового года.

## **10. Составление, рассмотрение и утверждение местного бюджета**

**Составление проекта местного бюджета.** Подготовка проекта местного бюджета и исполнение утвержденного бюджета осуществляется

ляется местной администрацией; утверждение местного бюджета и отчета о его исполнении осуществляется представительным органом.

Для составления проекта бюджета используются сведения о действующем налоговом законодательстве; нормативах отчислений от собственных и регулирующих доходов бюджетов других уровней; о предполагаемых объемах финансовой помощи муниципальному образованию из бюджетов других уровней; о видах и объемах расходов, передаваемых с одного бюджетного уровня на другой; о нормативах финансовых затрат на предоставление муниципальных услуг; нормативах минимальной бюджетной обеспеченности.

Местная администрация вносит проект решения о бюджете на очередной финансовый год на рассмотрение представительного органа местного самоуправления.

Обязательному опубликованию подлежат -проект местного бюджета; решение об утверждении местного бюджета; годовой отчет о его исполнении; ежеквартальные сведения о ходе его исполнения; ежеквартальные сведения о численности муниципальных служащих МСУ, работников муниципальных учреждений с указанием фактических затрат на их денежное содержание.

**Рассмотрение и утверждение местного бюджета** - утверждение местного бюджета относится к исключительной компетенции представительного органа местного самоуправления.

Порядок рассмотрения проекта решения о местном бюджете и его утверждения определяется нормативно-правовым актом органа местного самоуправления.

Если к началу финансового года решение о местном бюджете не принято или не вступило в силу, орган, исполняющий бюджет (местная администрация), правомочен осуществлять расходование бюджетных средств на цели, определенные законодательством, на продолжение финансирования инвестиционных объектов, государственных контрактов при условии, что из бюджета на предыдущий финансовый год на эти цели уже выделялись средства, но не более 1/4 ассигнований предыдущего года в расчете на квартал (не более 1/12 – в расчете на месяц) по соответствующим разделам функциональной и ведомственной классификации расходов бюджетов РФ).

В этом случае местная администрация также правомочна не финансировать расходы, не предусмотренные проектом закона (решения) о бюджете на очередной финансовый год.

## **11. Отчет и контроль за исполнением бюджетов различных уровней**

Исполнение бюджета любого уровня находится всегда под постоянным контролем органов власти, порядок и организационная форма осуществления такого контроля устанавливается представительными органами. Представительные органы осуществляют контроль за исполнительными органами власти. Исполнительные органы власти контролируют исполнение бюджета, исполняя его, а представительные органы сами никогда не исполняют бюджет, но контролируют его исполнение.

**Контрольные полномочия:**

1. Полномочия по организации контроля - это установление порядка и сроков представления исполнительными органами власти информации об исполнении бюджета. Это организация аудиторских проверок соответствующего бюджета.

2. Собственно контрольные полномочия - непосредственный контроль, т.е. контроль в процессе исполнения бюджета, когда комиссии и отдельные депутаты представительного органа затребуют информацию и принимают на заседаниях соответствующие решения. Предоставление такой информации является обязательной для исполнительной власти.

В целях повышения эффективности контроля за исполнением бюджета, в соответствии с Конституцией РФ, стали появляться специальные контрольные органы осуществляющие контрольную функцию - это счетные палаты, и подобные им на уровне субъектов Федерации.

***Отчет об исполнении обязательств.*** После завершения бюджетного года начинается процесс по исполнению отчета. Составление, рассмотрение и утверждение отчета регламентируется бюджетным кодексом на федеральном уровне. Отчет по федеральному бюджету готовится на уровне правительства РФ. В течении шесть месяцев специальный орган исполнительной власти должен составить проект отчета, который направляется в сам орган исполнительной власти и потом он вносится в представительный орган, который принимает его в форме соответствующего закона.

***Содержание закона об отчете:***

- показатели исполнения бюджета по общей сумме доходов и расходов;

- закрепляются статьи доходов и расходов, по которым бюджет не был исполнен и указываются причины этого;
- закрепляются показатели бюджетного дефицита или профицита;
- отдельно закрепляются показатели по бюджету развития, отдельно по бюджету текущих расходов;
- иные показатели, характеризующие своеобразие исполнения бюджетов в соответствующем бюджетном году.

После утверждения закона об отчете, представительные органы рассматривают информацию, в которой говорится об отчете исполнения консолидированного бюджета, который используется для расчетов и анализов.

## ЛЕКЦИЯ 6. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ЦЕЛЕВЫХ ФОНДОВ

### 1. Понятие и классификация целевых государственных и местных фондов

Целевой фонд – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения проведения конкретных мероприятий.

Согласно ст. 13 БК РФ государственный внебюджетный фонд — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном в БК РФ. Общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов, а также их состав закреплены в ст. 143 и 144 БК РФ.

Целевые бюджетные фонды – это централизованные денежные фонды, образуемые ежегодно в рамках государственного и местного бюджетов, средства которых используются строго целевым назначением. Срок действия указанных целевых фондов может быть пролонгирован, но для этого они должны быть включены в бюджет следующего года. Основным источником правового регулирования целевых бюджетных фондов является ежегодно принимаемый закон (или решение органа местного самоуправления) о бюджете на текущий год. Однако деятельность некоторых из них регламентируется также положением о соответствующем фонде, утверждаемым исполнительным органом власти. Речь идет о тех бюджетных фондах, которые создаются в рамках бюджета на протяжении нескольких лет.

Особенностями целевых бюджетных фондов, как правило, являются:

- краткосрочность функционирования (финансовый год);
- создание в рамках бюджета соответствующего уровня;
- образование за счет общеобязательных платежей юридических и физических лиц (налоговых и неналоговых);
- использование средств на строго определенные цели, закрепленные в законе (решении) о бюджете на текущий год (как правило,

на поддержку государственно- и социально-значимых сфер жизнедеятельности, отраслей экономики, хозяйства и т. п.).

В Бюджетном кодексе Российской Федерации содержатся правовые положения, регламентирующие вопросы функционирования таких бюджетных денежных фондов, как Фонд национального благосостояния, Резервный фонд Президента Российской Федерации, резервные фонды исполнительных органов государственной власти (местных администраций), дорожные фонды, Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ, инвестиционные фонды.

К внебюджетным фондам относятся:

1. Фонд пенсионного и социального страхования. Денежные средства этого фонда направляются на выплату пенсий по возрасту, по инвалидности, за выслугу лет, пособий для детей, пособий по временной трудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, на погребение, санаторно-курортное обслуживания работников и их детей, оказание материальной помощи престарелым и инвалидам, на оказание помощи учреждениям, где содержатся престарелые и инвалиды и др.

2. Фонд обязательного медицинского страхования. Денежные средства направляются на финансирование мероприятий по обязательному медицинскому страхованию, в том числе на охрану материнства и детства; научные исследования в области обязательного медицинского страхования; на подготовку специалистов для системы обязательного медицинского страхования; международное сотрудничество по вопросам обязательного страхования и др.

### **Бюджетные целевые государственные и местные фонды.**

К бюджетным фондам относятся :

1. Резервный фонд Президента РФ. Средства резервного фонда Президента РФ используются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов. Использование резервного фонда Президента Российской Федерации осуществляется на основании указов и распоряжений Президента РФ. Использование бюджетных ассигнований резервного фонда Президента РФ на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается.

2. Резервный фонд Правительства РФ. Средства направляются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ и иных мероприятий,

связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, а также на иные мероприятия, предусмотренные БК РФ.

3. Фонд национального благосостояния. Средства направляются для обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан РФ, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета и бюджета Фонда пенсионного и социального страхования РФ.

4. Дорожные фонд - часть средств бюджета, подлежащая использованию в целях финансового обеспечения дорожной деятельности в отношении автомобильных дорог общего пользования, а также капитального ремонта и ремонта дворовых территорий многоквартирных домов, проездов к дворовым территориям многоквартирных домов населенных пунктов.

5. Инвестиционный фонд. Средства направляются на реализацию инвестиционных проектов, имеющих общегосударственное значение и осуществляемых на условиях государственно-частного партнерства.

## **2. Характеристика правового режима отдельных внебюджетных целевых фондов**

Государственные внебюджетные фонды имеют социальное назначение и представлены следующими:

- Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социальный фонд России) ;
- Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС).

В настоящее время правовые основы создания и деятельности государственных внебюджетных фондов определяются главой 17 БК РФ «Бюджеты государственных внебюджетных фондов»; Федеральным законом «О фонде пенсионного и социального страхования в Российской Федерации», Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" , а также ежегодно принимаемыми законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов и нормативными правовыми актами Правительства РФ.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации составляются органами управления этих фондов на очередной финансовый год и плановый период и представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий

координацию деятельности соответствующего Фонда, для внесения в установленном порядке в Правительство РФ.

Министерством здравоохранения РФ и Министерством труда и социальной защиты РФ (ст. 145 БК РФ). Минтруда РФ осуществляет координацию деятельности Социального фонда России;

Минздрав РФ осуществляет координацию деятельности Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов Фондов осуществляется органами Федерального казначейства (ст. 148 БК РФ)

Бюджеты федеральных государственных внебюджетных фондов

- Социального фонда России и Федерального фонда обязательного медицинского страхования принимаются в форме законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, а бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов (ТФОМС) – одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год (ст. 145 БК РФ).

Отчеты об исполнении бюджетов федеральных и территориальных государственных внебюджетных фондов утверждаются в форме законов.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда обеспечивается соответственно высшим исполнительным органом власти.

Казначейское обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

Социальный фонд России является государственным внебюджетным фондом, предназначенным для осуществления государством пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

А кроме того он предназначен для обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, социального обеспечения, предоставления мер социальной защиты (поддержки) отдельным категориям граждан, а также в целях осуществления иных государственных функций и полномочий, возложенных на Фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фонд является социальным, создается при Правительстве Российской Федерации в организационно-правовой форме государственного внебюджетного фонда, являющегося типом государственного учреждения. Фонд является собственностью РФ, Правительство РФ осуществляет полномочия от имени РФ по его управлению. Сокращенное название Фонда – Социальный фонд России (СФР).

Социальный фонд России опосредует финансовую деятельность государства, а именно: аккумулирует, распределяет и использует средства в рамках решения публичных задач государства - выплат пенсий пособий, предоставления мер социальной защиты (поддержки) отдельным категориям граждан и т.п.

Социальный фонд России формируется только на федеральном уровне, открывает свои счета в Федеральном казначействе РФ в соответствии с бюджетным законодательством. Государственная Дума ежегодно принимает бюджет Социального фонда России в форме федерального закона. Таким примером является федеральный закон "О бюджете Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов" .

## ЛЕКЦИЯ 7. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОХОДОВ ГОСУДАРСТВА

### 1. Государственные (муниципальные) доходы

Государственные (муниципальные) доходы определяются как различные денежные ресурсы, поступающие в процессе распределения и перераспределения части национального дохода общества в распоряжение государства (муниципальных образований) и используемые ими для финансирования потребностей, возникающих при осуществлении своих задач и выполнении соответствующих функций.

Совокупность финансово-правовых норм, регулирующих государственные доходы, составляют раздел особенной части финансового права РФ, который именуется «Правовое регулирование государственных доходов».

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

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

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

Государственные доходы, поступающие в распоряжение (собственность) государства, разнообразны. Для их классификации используют различные критерии.

1. По уровню централизации управления государственные (муниципальные) доходы подразделяются на централизованные и децентрализованные.

*К централизованным доходам* относят доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, средства государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования).

*К децентрализованным доходам* относятся доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности, собственности субъектов Российской Федерации или в собственности муниципальных образований. В первую очередь речь идет о государственных и муниципальных унитарных предприятиях, в том числе федеральных казенных предприятиях.

2. При классификации доходов по социально-экономическому признаку в основу берется наличие различных форм собственности: государственной, муниципальной, частной и иных (ст. 8 Конституции РФ).

3. По территориальному признаку государственные централизованные доходы подразделяются на федеральные и доходы субъектов Федерации, а также доходы муниципальных образований.

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

*Неналоговые платежи* относятся к доходам, поступающим на обязательной основе в соответствующие бюджеты и бюджеты фондов внебюджетных средств.

*Неналоговые платежи* характеризуются большим разнообразием, отличаясь друг от друга по субъектам платежей, методам их взимания, источникам поступления. К неналоговым доходам относятся:

- платежи за оказание различных услуг (государственная пошлина, сбор за клеймение измерительных приборов, таможенная пошлина);

- доходы от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации и муниципальных образований (лесной доход, рыболовецкий сбор, плата за воду);

- платежи, носящие штрафной характер (суммы, полученные от реализации конфискованного имущества; штрафы, пени и неустойки, взимаемые за нарушения финансового законодательства, и т. д.);

- поступления от продажи государственных и муниципальных ценных бумаг, объектов федеральной собственности, собственности субъектов федерации и муниципальных образований.

Метод добровольных взносов - покупка государственных и муниципальных ценных бумаг, пожертвования и спонсорская помощь, сберегательное дело и др.

## **2. Налоги и сборы: понятие, функции, виды; принципы налогообложения**

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

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) (ст. 8 Налогового кодекса РФ).

Сущность и роль налогов проявляются в их **функциях**.

- *фискальной* - (фискал – сборщик налогов) обязательное взимание налогов для обеспечение государства финансовыми ресурсами;
- *распределительной* - обеспечивает первичное распределение национального дохода;
- *регулирующей* - воздействие на общественные отношения в государстве, в первую очередь на производственные процессы;
- *контролирующей* - контроль за выполнение обязанностей перед государством;
- *стимулирующей* - расширенное воспроизводство и инвестиции.

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

Налоги квалифицируются на соответствующие **виды** в зависимости:

- 1) от плательщиков налоги можно разделить на налоги:
  - с физических лиц;

- с юридических лиц и их филиалов, подразделений, имеющих отдельный баланс и счет;

- смешанного состава, то есть взимаемые и с физических, и с юридических лиц;

2) от способа взимания налоги подразделяют на:

- прямые;

- косвенные;

3) от территориального признака налоги подразделяются на:

- федеральные;

- налоги субъектов РФ (региональные);

- местные.

*Особенностью федеральных налогов* является то, что они устанавливаются только федеральными законами и обязательны к взиманию на территории всей страны. К числу федеральных относятся: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль, госпошлина, таможенные доходы, подоходный налог с физических лиц и др.

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

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

Конституцией РФ и Налоговым кодексом РФ закрепляются основные **принципы налогообложения**:

- всеобщность (каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы - ст. 57 Конституции РФ);

- верховенство представительной власти в их установлении (статьи 57, 71, 76, 105, 106 Конституции РФ);

- прямое действие во времени законов, устанавливающих новые налоги или ухудшающих положение налогоплательщиков (ст. 57 Конституции РФ, ст. 5 Налогового кодекса РФ);

- однократность налогообложения - один и тот же объект не может облагаться налогами одного вида (уровня) два раза за один период налогового обложения;
- очередность взимания налогов из одного источника (в целях уменьшения налогового бремени);
- временное ограничение налоговых притязаний;
- определенность налогообложения - в целях определения обязанностей налогоплательщика законодательные акты устанавливают и определяют субъект налога, объект и источник налога, единицу налогообложения, налоговую ставку, сроки уплаты налога, бюджет или внебюджетный фонд, в который налог зачисляется;
- приоритет ратифицированных РФ международных норм и правил налогообложения в случае расхождения их с национальным правом (ст. 15 Конституции РФ, ст. 7 Налогового кодекса РФ).

### **3. Налоговое право: понятие, система и источники налогового права; налоговая система; налоговые правоотношения**

Налоговое право России – отрасль финансового права как совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию в бюджеты разных уровней и государственные внебюджетные фонды обязательных, индивидуальных и безэквивалентных денежных платежей.

Система налогового права включает общую и особенную части.

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

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

**Источники налогового права** классифицируются по тем же основаниям, что и источники финансового права:

1) Конституция РФ, уставы субъектов РФ и муниципальных образований, определяющим основные начала их налоговой деятельности. Кроме того, все нормативно-правовые акты, принимаемые орга-

нами представительной и исполнительной власти всех уровней в рамках установленных им полномочий, которые хотя бы частично содержащие нормы налогового права;

2) общепризнанные нормы и принципы международного права и международные договоры Российской Федерации, ратифицированные Россией;

3) налоговое законодательство – все нормативно-правовые акты, основное содержание которых составляют налоговые нормы. Это федеральные законы (законы РФ), указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, приказы, письма и инструкции Министерства РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Федеральной таможенной службы 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 др.

**Налоговое правоотношение** - вид финансового правоотношения, то есть общественное финансовое отношение, урегулированное нормами налогового права, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими в связи с взиманием налогов.

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

**Субъекты** налоговых правоотношений: налогоплательщики (юридические и физические лица), органы Федеральной налоговой службы РФ и Федеральной таможенной службы РФ, 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 (налоговые агенты).

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

**Содержание** налогового правоотношения раскрывается через права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

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

## **4. Ответственность за нарушение налогового законодательства**

За нарушение налогового законодательства предусмотрены меры налоговой, административной и уголовной ответственности.

Налоговая ответственность – это разновидность финансово-правовой ответственности, которая заключается в применении налоговых санкций к лицам, совершившим налоговые правонарушения.

Налоговая ответственность характеризуется следующими признаками:

- имеет свою нормативную базу – это НК РФ;
- основанием налоговой ответственности является налоговое правонарушение;
- субъектами налоговой ответственности являются как физические лица, так и организации;
- срок давности налоговой ответственности 3 года;
- налоговая ответственность применяется как в административном порядке (налоговыми органами), так и в судебном порядке;
- мерами налоговой ответственности являются налоговые санкции, которые выражены в виде штрафов, которые исчисляются либо в твердо фиксированной форме, либо в форме % от суммы невыполненного налогового обязательства.

Согласно НК РФ фактическим основанием налоговой ответственности является налоговое правонарушение – это виновное, противоправное действие (бездействие) налогоплательщика или иных лиц за которое Налоговым кодексом РФ предусмотрена ответственность.

Налоговому правонарушению характерны следующие признаки:

- общественная опасность;
- противоправность;
- виновность;
- наказуемость;

Помимо перечисленных 4 признаков для квалификации деяния в качестве налогового правонарушения необходимо наличие еще 4 квалифицирующих признаков, т.е. состава налогового правонарушения, который состоит из следующих элементов:

1. Объект налогового правонарушения – это общественные отношения, на которые посягает правонарушитель, т.е. налоговые правоотношения. Различают общий, родовой и непосредственные объекты.

2 . Объективная сторона – это форма совершения правонарушения и заключается в действии или бездействии. В содержание объективной стороны включаются также место, время совершения правонарушения, наличие вредных последствий, причинная связь между деянием и наступившими последствиями. В зависимости от того учитываются ли при привлечении к ответственности наступившие последствия, различают материальные и формальные составы налоговых правонарушений.

3. Субъект - это лицо, которое совершило правонарушение. Субъекты можно разделить на 2 группы: организации и физические лица, достигшие 16 лет. Субъект налогового правонарушения может не совпадать с субъектом ответственности, так за правонарушения, совершенные филиалом к ответственности привлекается организация-учредитель.

4. Субъективная сторона заключается в наличие вины, которая может быть выражена в форме умысла (прямого и косвенного) и неосторожности (небрежности).

Вина организации определяется в зависимости от вины должностных лиц этой организации.

НК РФ предусматривает следующие составы налоговых правонарушений:

- уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
- нарушение срока постановки на учет;
- нарушение срока предоставления налоговой декларации;
- уклонение от предоставления налоговой декларации;
- грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения;
- неуплата или неполная уплата сумм налогов и сборов и т.д.

НК РФ предусматривает также ответственность кредитных организаций (банков) за неисполнение или несвоевременное исполнение поручения налогоплательщика о перечислении налога, поручения налогового органа о взыскании налога, за нарушение порядка открытия счета налогоплательщику и т.д.

Административная ответственность за нарушение налогового законодательства закреплена в КоАП РФ. КоАП РФ частично дублирует Налоговый кодекс РФ, перечисляя составы административных правонарушений. Субъектами административной ответственности являются только должностные лица налогоплательщика-организации. Административная ответственность применяется в судебном порядке.

Срок давности административной ответственности - 1 год. Мерами административной ответственности являются штрафы.

УК РФ предусматривает меры уголовной ответственности за уклонение граждан и организаций от уплаты налогов и сборов (ст.198, 199 УК РФ), за невыполнение обязанностей налогового агента и за сокрытие организацией или индивидуальным предпринимателем денежных средств или имущества, за счет которых должно производиться взыскание налогов (сборов) (ст. 199.1 и 199.2 УК РФ).

Обязательным условием наступления уголовной ответственности является совершение деяния в крупном или особо крупном размерах.

### **5. Зачисление доходов в бюджет.**

Доходы от федеральных налогов и сборов, региональных налогов, местных налогов и сборов, страховых взносов на обязательное социальное страхование, иных обязательных платежей, других поступлений, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, зачисляются на казначейские счета для осуществления и отражения операций по учету и распределению поступлений.

Это необходимо для их распределения органами Федерального казначейства в соответствии с нормативами Бюджетного Кодекса, законом (решением) о бюджете и иными законами субъектов Российской Федерации и муниципальными правовыми актами, между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами, а также бюджетами государственных внебюджетных фондов.

Органы Федерального казначейства осуществляют учет доходов, поступивших в бюджетную систему и их распределение между бюджетами в соответствии с кодом бюджетной классификации Российской Федерации, а также направляют информацию о зачислении (зачете, возврате) денежных средств, об уточнении вида и принадлежности платежа в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.

Органы Федерального казначейства не позднее следующего рабочего дня после зачисления поступлений от доходов на казначейские счета, осуществляют перечисление указанных доходов на единые счета соответствующих бюджетов.

Денежные средства считаются поступившими в доходы соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации с момента их зачисления на единый счет этого бюджета.

Денежные средства, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая однозначно определить их принадлежность к виду (подвиду) дохода бюджета, относятся органами Федерального казначейства к невыясненным поступлениям, зачисляемым в соответствующий бюджет.

Невыясненные поступления, зачисленные в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подлежат возврату (уточнению) не позднее трех лет со дня их зачисления на единый счет соответствующего бюджета.

## **ЛЕКЦИЯ 8. ХАРАКТЕРИСТИКА ПОРЯДКА ВЗИМАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ НАЛОГОВ И СБОРОВ**

**Налог на добавленную стоимость (НДС)** - это федеральный косвенный налог.

НДС – это форма изъятия части добавленной стоимости, определяемая как разница между стоимостью реализуемых товаров (работ, услуг) и материальными затратами.

Плательщиками являются:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;

3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза.

Объектом признаются следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога, передача товаров, результатов выполненных работ, услуг по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав;

2) передача товаров (работ, услуг) на территории РФ для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций,

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления,

4) ввоз товаров на территорию РФ.

Налоговая база определяется налогоплательщиком, при этом выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов полученных как в денежной, так и в натуральной форме.

Налоговый период 1 квартал.

Ставка по продовольственным товарам, медицинским товарам и товарам для детей 10 %; по всем остальным товарам 20 %.

Сроки уплаты. Налог уплачивается по итогам налогового периода исходя из фактической реализации не позднее 20 числа месяца следующего за истекшим налоговым периодом.

Льготы. Освобождаются от налогообложения оказание медицинских услуг, реализация медицинских товаров, услуги городского пассажирского транспорта (кроме такси, маршруток), товаров ввозимые в качестве гуманитарной помощи, ритуальные услуги, ремонтно-реставрационные работы и т.д.

**Акциз** – это федеральный косвенный налог на потребление.

НК РФ определяет следующий перечень подакцизных товаров: этиловый спирт, спиртосодержащая и алкогольная продукция, пиво, табачные изделия, легковые автомобили, мотоциклы, автомобильный бензин, дизельное топливо, моторные масла, авиационный керосин, природный газ, прямогонный бензин – это бензиновые фракции, полученные в результате переработки нефти, природного газа, угля и т.д.

Плательщики:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;

3) лица, признанные налогоплательщиками в связи с перемещением подакцизных товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза.

Объектом являются различные операции с подакцизными товарами. Например,

1) реализация подакцизных товаров как произведенных, так и полученных в форме залога и по другим соглашениям,

2) передача или получение нефтепродуктов, произведенных из давальческого сырья собственнику сырья или другим лицам и т.д.

Налоговая база определяется по каждому виду товаров с учетом объема стоимости, единицы измерения.

Налоговый период 1 месяц.

Ставка по акцизам зависит от вида товара.

Сроки уплаты зависят от вида операции. Чаще по итогам налогового периода, исходя из фактической реализации, не позднее 25 числа месяца следующего за истекшим, в течение 3 месяцев следующего за налоговым периодом и др.

Льготы. Освобождаются следующие операции:

1) первичная реализация (передача) конфискованных и бесхозяйных подакцизных товаров обращаемых в государственную или муниципальную собственность,

2) реализация денатурированной спиртосодержащей продукции,

3) передача подакцизных товаров одним структурным подразделением другому структурному подразделению не являющимся самостоятельным налогоплательщиком и т.д.

**Налог на прибыль организаций** – это федеральный прямой налог. Плательщиками являются:

- 1) отечественные организации,

2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ.

Объектом является прибыль организаций, т.е. доходы, уменьшенные на сумму расходов.

Различают следующие виды доходов:

- доходы от реализации продукции (работ, услуг) и имущественных прав;

- внереализационные доходы.

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

в виде имущества и имущественных прав, работ, услуг, полученных от других лиц в форме предварительной оплаты;

в виде имущества и имущественных прав, полученных в форме задатка или залога,

в виде имущества, полученного в форме взносов в уставной капитал организации,

в виде средств, полученных в виде безвозмездной помощи;

в виде имущества, полученного бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти всех уровней и т.д.

Налоговая база выражается в денежном выражении прибыли. Налоговый период 1 год, состоит из нескольких отчетных периодов – это первый квартал, полугодие и 9 месяцев.

Ставка 20 %, из них 2 % направляется в федеральный бюджет (3 % в 2017 - 2030 годах); 18 % - в бюджеты субъектов федерации(17 % в 2017 - 2030 годах). Представительные органы субъектов РФ вправе снижать ставку отдельным категориям налогоплательщиков в отношении налогов зачисляемых в бюджеты субъектов.

С 2025 года ставка налога на прибыль будет составлять 25%:

- 8% – в федеральный бюджет (с 2031 г. – 7%);
- 17% – в бюджеты регионов и федеральной территории «Сириус» (с 2031 г. – 18%).

Сроки уплаты. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

**Налог на имущество организаций** – это региональный налог.

*Плательщики*

- 1) российские организации,
- 2) иностранные организации, имеющие имущество на территории РФ.

Объектом является недвижимое имущество организаций в их стоимостном выражении, находящееся на балансе организаций.

Налоговая база – среднегодовая стоимость имущества, в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость.

Налоговый период – 1 год. Отчетный – квартал, полугодие, 9 месяцев.

Ставка 2,2 %. (максимальная).

Сроки уплаты устанавливаются субъектом. В течение налогового периода уплачивают авансовые платежи не позднее 30 дней со дня окончания отчетного периода.

*Льготы.* Освобождаются протезно-ортопедические предприятия, государственные научные центры, коллегии адвокатов, религиозные организации, общественные организации инвалидов (численность членов которых составляет не менее 80 % инвалиды), ЖСК, ДСК, гаражные кооперативы и т.д.

**Налог на игорный бизнес** – это региональный налог.

Предусмотрены 4 игорные зоны на территории РФ: Алтайский край, Приморский край, Калининградская область и г. Сочи.

*Плательщики* – организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

*Объектом* являются: игровые столы, игровые автоматы, процесинговый центр букмекерской конторы и тотализатора, процесинговые центры интерактивных ставок тотализатора и букмекерской конторы; пункт приема ставок тотализатора или букмекерской конторы.

Пункт приема ставок - обособленная часть игорного заведения, в которой организатор азартных игр заключает пари, а также представляет информацию о принятых ставках, перечисленных выигравших в процесинговый центр тотализатора или букмекерской конторы.

Процесинговый центр букмекерской конторы и тотализатора - это часть игорного заведения, в которой организатор азартных игр

проводит учет ставок, фиксирует результаты азартных игр, рассчитывает суммы подлежащих выплате выигрышей, представляет информацию о принятых ставках и о выигрышах в пункты приема ставок.

*Налоговая база* – общее количество объектов налогообложения.

*Налоговый период* - 1 месяц.

*Ставки*:

- 1) за один игровой стол - от 50 000 до 250 000 рублей;
- 2) за один игровой автомат - от 3 000 до 15 000 рублей;
- 3) за один процессинговый центр букмекерской конторы - от 50 000 до 250 000 рублей;
- 4) за один процессинговый центр тотализатора - от 50 000 до 250 000 рублей;
- 5) за один процессинговый центр интерактивных ставок тотализатора - от 2 500 000 до 3 000 000 рублей;
- 6) за один процессинговый центр интерактивных ставок букмекерской конторы - от 2 500 000 до 3 000 000 рублей;
- 7) за один пункт приема ставок тотализатора - от 10 000 до 14 000 рублей;
- 8) за один пункт приема ставок букмекерской конторы - от 10 000 до 14 000 рублей.

Если субъектом не установлены конкретные ставки, то на территории этого субъекта действуют минимальные ставки.

*Сроки уплаты*. Налог уплачивается по итогам налогового периода не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации за соответствующий налоговый период.

**Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья** - это федеральный налог.

*Налогоплательщиками* признаются организации, являющиеся пользователями недр на участках недр, права пользования которыми предоставлены им на основании лицензий и осуществляющие следующие виды деятельности:

- 1) деятельность по поиску и оценке месторождений углеводородного сырья, разведке, добыче (извлечению из недр) углеводородного сырья на участке недр;
- 2) деятельность по транспортировке углеводородного сырья, добывого на участке недр, от мест добычи до мест подготовки углеводородного сырья, мест сдачи третьим лицам для транспортировки и (или) для подготовки углеводородного сырья, мест реализации угле-

водородного сырья третьим лицам без сдачи третьим лицам для транспортировки;

3) деятельность по хранению углеводородного сырья, добытого на участке недр;

4) деятельность по созданию объектов утилизации (переработки) попутного газа и т.д.

*К углеводородному сырью* относятся: нефть; газовый конденсат; природный газ, попутный газ.

*Объект налогообложения* - дополнительный доход от добычи углеводородного сырья на участке недр, перечисленных в НК РФ.

*Налоговая база* - денежное выражение дополнительного дохода от добычи углеводородного сырья

*Налоговый период* - календарный год. Отчетный период - квартал, полугодие и 9 месяцев.

*Налоговая ставка* - 50 %.

*Сроки уплаты* - Налог уплачивается налогоплательщиками не позднее сроков, установленных для представления налоговой декларации. Налогоплательщики представляют налоговые декларации по итогам налогового периода не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансы платежи уплачиваются не позднее 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

**Налог на сверхприбыль организаций** – это федеральный прямой налог, который имеет разовый характер уплаты.

Плательщиками являются:

1) отечественные организации,

2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ.

Объектом является сверхприбыль организаций,

Сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021 год и прибыли за 2022 год над средней арифметической величиной прибыли за 2018 год и прибыли за 2019 год.

Налоговая база выражается в денежном выражении сверхприбыли.

Ставка 10 %.

Сроки уплаты. Налог уплачивается не позднее 28 января 2024 года.

Налогоплательщик обязан представить в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию не позднее 25 января 2024 года

**Налог на доходы физических лиц** - это федеральный налог.

Плательщиками являются:

Физические лица – налоговые резиденты.

Физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами. Налоговый резидент – это физические лица фактически находящиеся в РФ не менее 183 дней в течение 12 следующих месяцев.

Объект – доход, полученный налогоплательщиком.

Налоговый резидент уплачивает налог с доходов, получаемых от источников, как на территории РФ, так и за пределами РФ.

Физическое лицо не является налоговым резидентом, уплачивает налог с доходов от источников, получаемых на территории РФ.

При этом учитываются доходы, полученные как в денежной форме, так и в натуральной форме.

Налоговая база определяется по каждому виду доходов отдельно.

Освобождаются от налогообложения некоторые виды доходов физических лиц. Это государственные пенсии, пособия (кроме пособия по временной нетрудоспособности), стипендии, алименты, материальная помощь, суммы, полученные в виде грантов, премий за особые заслуги в области образования, здравоохранения, науки, культуры и т.д.

Налоговый период составляет 1 год.

Ставка – 13 %; 15 % для лиц получающих доходы выше 5 млн рублей за год. Для отдельных видов доходов могут быть установлены другие ставки. Например, доход в виде выигрыша 35 %, доход от долевого участия в уставном капитале другого предприятия – 9 % и т.д.

Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами – 30 % по всем доходам (но есть исключения и для них).

С 1 января 2025 г. будет действовать прогрессивная шкала ставки налога от 13 % (менее 200 тыс. руб. в месяц) до 22 % (свыше 50 млн руб. в год) в зависимости от величины дохода.

Сроки и порядок уплаты.

Лица, имеющие постоянное место работы и получающие зарплату, уплачивают налог ежемесячно, т.е. налоговые агенты удерживают налог ежемесячно с зарплаты, в конце года делается перерасчет.

Лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, обязаны заполнять налоговую декларацию и представлять ее в налоговые органы до 30 апреля.

Льготы: предоставляются в виде налоговых вычетов – это суммы необлагаемого минимума доходов за календарный месяц. Различают профессиональные, социальные, имущественные и стандартные вычеты.

**Налог на имущество физических лиц** - это местный налог.

Плательщиками являются физические лица, обладающие правом собственности на имущество.

Объекты налогообложения:

- 1) жилой дом;
- 2) жилое помещение (квартира, комната);
- 3) гараж, машино-место;
- 4) единый недвижимый комплекс;
- 5) объект незавершенного строительства;
- 6) иные здание, строение, сооружение, помещение.

Жилые строения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства, индивидуального жилищного строительства, относятся к жилым домам.

Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома. Налоговая база кадастровая стоимость имущества Налоговый период календарный год.

Налоговые ставки.

В случае определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения налоговые ставки устанавливаются в размерах от 0,1 % до 2 % в зависимости от объекта налогообложения.

Налоговые льготы предоставляются Героям СССР и РФ, кавалерам орденов Славы трех степеней; инвалидам I и II групп; инвалидам с детства; участникам гражданской войны и ВОВ, других боевых операций по защите СССР; военнослужащим; членам семей военнослужащих, потерявшими кормильца; пенсионерам, гражданам, уволен-

ным с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнившие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия; родителям и супругам военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей и т.д.

Налоговая льгота предоставляется в отношении следующих видов объектов налогообложения:

- 1) квартира или комната;
- 2) жилой дом;
- 3) помещение или сооружение;
- 4) хозяйственное строение или сооружение;
- 5) гараж или машино-место.

Порядок исчисления суммы налога. Сумма налога исчисляется налоговыми органами по истечении налогового периода отдельно по каждому объекту налогообложения

В случае, если объект налогообложения находится в общей долевой собственности, налог исчисляется для каждого из участников долевой собственности пропорционально его доле в праве собственности на такой объект налогообложения.

В случае, если объект налогообложения находится в общей совместной собственности, налог исчисляется для каждого из участников совместной собственности в равных долях.

Налог подлежит уплате налогоплательщиками в срок не позднее 1 октября года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог уплачивается по месту нахождения объекта налогообложения на основании налогового уведомления, направляемого налогоплательщику налоговым органом.

**Страховые взносы** работодателей во внебюджетные фонды – это федеральные целевые платежи.

Плательщиками являются:

- 1) лица, производящие выплаты физическим лицам:
  - организации,
  - индивидуальные предприниматели;
  - физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;
- 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким группам налогоплательщиков, то обязанность по уплате налога наступает по каждому основанию.

Объект устанавливается для каждой категории плательщиков по-разному. Это могут быть вознаграждения, начисляемые по трудовым, гражданско-правовым договорам, доходы от предпринимательской или иной профессиональной деятельности и другие доходы.

При налогообложении исключаются государственные пособия, различные компенсационные выплаты, суммы материальной помощи и другие средства.

Расчетный период - 1 год. Состоит из нескольких отчетных периодов: 1 квартал, полугодие, 9 месяцев.

Налоговая база определяется как сумма выплат, вознаграждений, доходов.

Ставки и сроки устанавливаются для каждой группы плательщиков отдельно.

**Земельный налог** – это местный налог.

Плательщиками являются физические лица и организации, обладающие земельными участками праве собственности, постоянного пользования и праве пожизненного наследуемого владения. Арендаторы не платят земельный налог, т.к. с них взимается арендная плата.

Объект – земельные участки, расположенные в пределах муниципальных образований.

Налоговая база – кадастровая стоимость земельного участка.

Налоговый период – 1 год. Отчетный период – квартал, полугодие и 9 месяцев.

Организации самостоятельно рассчитывают налог, а для физических лиц расчет осуществляется налоговыми органами, которые присылают им уведомление об уплате земельного налога.

**Ставка**

0,3 % по землям сельскохозяйственного назначения и используемым для сельскохозяйственного производства; по землям, отведенным под жилой фонд; по землям, занятых для жилищного строительства или предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества, животноводства;

1,5 % - по прочим землям.

Сроки уплаты устанавливаются субъектом РФ и муниципальными образованиями.

Льготы предоставляются:

1. В форме освобождения отдельных категорий плательщиков (религиозных организаций; организаций инвалидов; физических лиц, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири, Дальнего Востока; организаций и учреждений уголовно – исправительной системы Министерства юстиции и др.);
2. В форме освобождения от налогообложения некоторых категорий земель, например, занятых заповедниками, национальными парками;
3. В форме уменьшения налоговой базы для отдельных категорий плательщиков, например, Героям СССР, РФ, Кавалерам орденов Славы, инвалидам детства, ветеранам и инвалидам ВОВ и т.д.

**Транспортный налог** – это региональный налог.

Плательщиками являются организации и физические лица, на которых зарегистрировано транспортное средство, а кто управляет транспортным средством по доверенности – лицо, указанное в доверенности.

Объект – транспортные средства, в том числе водные и воздушные.

Не включаются в объект:

промышленные речные, морские суда;

морские, речные, воздушные суда, находящиеся в собственности на правах хозяйственного ведения или оперативного управления и для которых основным видом деятельности является осуществление пассажирских и грузовых перевозок;

транспортные средства, специально оборудованные для инвалидов;

воздушные средства санитарной авиации и медицинской службы;

транспортные средства, принадлежащие федеральным органам исполнительной власти, где предусмотрена военная или приравненная к ней служба;

весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;

тракторы, комбайнеры, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые при сельскохозяйственных работах;

транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона специальным документом.

Налоговая база определяется по каждому виду транспортных средств в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя, валовой вместимости и с учетом других параметров.

Налоговый период - 1 год. Ставка зависит от мощности двигателя или вместимости транспортного средства. Сроки устанавливаются самим субъектом РФ, уплата осуществляется по налоговым уведомлениям, получаемых с налоговых органов.

**Налог на добычу полезных ископаемых** – это федеральный налог.

Плательщиками являются организации и индивидуальные предприниматели – пользователи недр.

Объект – полезные ископаемые, добытые из недр РФ,

-полезные ископаемые, извлеченные из отходов добывающего производства, если такое извлечение подлежит лицензированию,

-полезные ископаемые, добытые за пределами РФ, если эта территория находится под юрисдикцией РФ (арендованные земли).

Не признаются объектом налогообложения:

- общераспространенные полезные ископаемые и подземные воды, не числящиеся на государственном балансе, добытые индивидуальными предпринимателями и используемые для личного потребления;

- добытые минералогические, палеонтологические и другие геологические коллекционные материалы;

- полезные ископаемые, добытые из недр при образовании, использовании, реконструкции и ремонте особо охраняемых геологических объектов, имеющих научное, культурное, санитарно-оздоровительное и иное общественное значение;

- полезные ископаемые, извлеченные из собственных отходов горнодобывающих и перерабатывающих производств, если их добыча ранее подлежала налогообложению.

Налоговая база определяется как стоимость добытых полезных ископаемых, а при добыче попутного газа и природного газа – количество добытых полезных ископаемых.

Налоговый период – 1 месяц. Налоговая ставка зависит от вида полезного ископаемого. Сроки уплаты по итогам налогового периода, не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Водный налог** – федеральный налог.

Плательщики – организации и физические лица, осуществляющие специальное или особое водопользование.

Объектом являются следующие виды водопользования:

- забор воды из водных объектов;
- использование акватории водных объектов (исключение – лесосплав в плотах);
- использование водных объектов для целей гидроэнергетики;
- использование водных объектов для целей лесосплава в плотах и кошелях.

Налоговая база определяется отдельно в отношении каждого водного объекта, вида водопользования. При заборе воды налоговая база определяется как объем воды, забранной из водного объекта.

При использовании акватории налоговая база определяется как площадь водного пространства. Для целей гидроэнергетики налоговая база рассчитывается как количество произведенной электроэнергии.

Для целей лесосплава налоговая база определяется как произведение объема древесины, выраженного в тыс. м<sup>3</sup> и расстояния сплава, выраженного в км, деленного на 100. Налоговый период – 1 квартал.

Ставка зависит от вида водопользования. За использование сверх установленных лимитов ставки устанавливаются в пятикратном размере.

**Сроки.** Налог подлежит уплате в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Льготы:**

- забор воды в лечебных целях;
- для обеспечения пожарной безопасности;
- для санитарных, экологических и судоходных целей;
- забор воды для рыболовства;
- забор морскими судами, судами внутреннего плавания воды для обеспечения работы технологического оборудования;
- использование акватории для плавания на судах, для проведения мониторинга водных объектов, для размещения и строительства гидротехнических сооружений и т.д.

**Сбор за пользование объектами животного мира и объектами водных биологических ресурсов** – это федеральный платеж.

Плательщики – организации и физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели, получающие лицензию на пользование объектами животного мира или объектами водных биологических ресурсов.

Объект:

Объекты животного мира

Объекты водных биологических ресурсов.

Ставки зависят от вида объектов, т.е. НК РФ содержит шкалу ставок.

Сроки уплаты. Сбор уплачивается при получении лицензии.

**Государственная пошлина** – платеж федерального значения.

Государственная пошлина – плата за совершение уполномоченными органами различных действий в пользу юридических и физических лиц и выдачу им документов, имеющих правовое значение.

Плательщики – юридические и физические лица, в интересах которых совершаются различные действия уполномоченных органов.

Объект различные действия:

- подача в суды исковых заявлений;
- государственная регистрация актов гражданского состояния;
- выдача документов судами, учреждениями, органами;
- совершение нотариальных действий и т.д.

Взимание государственной пошлины производят те органы, которые совершают эти действия: суды, арбитражные суды, нотариальные конторы, органы ЗАГСа и др.

Ставка может выражаться в процентах (к сумме иска) или в твердой денежной сумме.

Уплата государственной пошлины производится в наличной или в безналичной форме.

Льготы. В судах от уплаты освобождаются истцы – по искам, связанных с трудовой деятельностью, по искам о взыскании алиментов, о возмещении материального ущерба, причиненного преступлением и др.;

В других органах льготы предоставляются ветеранам Великой Отечественной войны, Героям СССР, РФ, Кавалерам орденов Славы, инвалидам 1 и 2 группы и др.

**Таможенная пошлина** – это платеж федерального значения.

Взимание таможенной пошлины осуществляется в соответствии с Законом РФ «О таможенном тарифе».

Плательщики – лица, перевозящие товары через таможенную границу РФ (декларанты). Объектами являются таможенная стоимость товаров, транспортные средства или количественные показатели перемещаемых товаров.

Ставки:

- а) адвалорное (начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров);
- б) специфические (начисляемые в размере за единицу облагаемого товара, например, 1 кг);
- в) комбинированные (сочетающие оба вида таможенного обложения).

Конкретные размеры ставок таможенных пошлин и перечень товаров, в отношении которых они применяются, определяется Правительством РФ.

Таможенный тариф – это свод ставок таможенных пошлин, применяемых в отношении ввозимых и вывозимых товаров с территории РФ. Закон определил порядок установления ставок таможенных пошлин и их виды.

Сроки и порядок уплаты: Уплата пошлины производится непосредственно таможенному органу до принятия или одновременно с принятием таможенной декларации. Таможенная пошлина зачисляется в федеральный бюджет.

Законодательство предусматривает формы обеспечения уплаты таможенных платежей:

- залог товаров;
- гарантия 3 лиц;
- гарантия банка или кредитного учреждения, получившего лицензию Банка России на проведение лицензии в иностранной валюте;
- внесение причитающихся сумм на депозит.

Таможенная пошлина уплачивается в валюте РФ, в иностранной валюте (исключение, когда таможенная пошлина уплачивается только в иностранной валюте).

Льготы заключаются в освобождении от уплаты пошлины, снижении ставок и др. В частности, освобождаются от таможенной пошлины:

- товары, подлежащие обращению в собственность государства;

- товары, ввозимые на территорию РФ и вывозимые с территории РФ в качестве гуманитарной помощи;
- товары, перемещаемые физическими лицами и не предназначенные для производственной или коммерческой деятельности и т.д.

## **Торговый сбор**

Торговый сбор устанавливается в городах федерального значения Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе. Устанавливая сбор, представительные (законодательные) органы муниципальных образований (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) определяют ставку сбора в пределах, установленных НК РФ, а также устанавливаются льготы, основания и порядок их применения.

**Плательщики сбора** Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды предпринимательской деятельности на территории муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), в отношении которых нормативным правовым актом этого муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) установлен указанный сбор, с использованием объектов движимого и (или) недвижимого имущества на территории этого муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя).

От уплаты сбора по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых нормативным правовым актом муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) установлен сбор, освобождаются индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, и налогоплательщики, применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единий сельскохозяйственный налог), в отношении этих видов предпринимательской деятельности с использованием соответствующих объектов движимого или недвижимого имущества.

**Объектом обложения** сбором признается использование объекта движимого или недвижимого имущества (далее - объект осуществления торговли) для осуществления плательщиком сбора вида предпринимательской деятельности, в отношении которого установлен сбор, хотя бы один раз в течение квартала.

К торговой деятельности относятся следующие виды торговли:

1) торговля через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов (за исключением объектов стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, являющихся автозаправочными станциями);

2) торговля через объекты нестационарной торговой сети;

3) торговля через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы;

4) торговля, осуществляемая путем отпуска товаров со склада. К торговой деятельности приравнивается деятельность по организации розничных рынков.

**Налоговый период** - квартал. **Ставки сбора** устанавливаются нормативными правовыми актами муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) в рублях за квартал в расчете на объект осуществления торговли или на его площадь

**Сроки уплаты** не позднее 25-го числа месяца, следующего за налоговым периодом.

#### **Туристический налог с 2025 г. - местный косвенный налог**

Налог будет действовать после того как будет введен в муниципальном образовании, городе федерального значения.

**Плательщики:** организации и физлица, которые владеют гостиницами или иными помещениями из специального реестра и предоставляют их для временного размещения физлиц.

**Объект** - оказание услуг по предоставлению мест для временно-го проживания физических лиц в средствах размещения, принадлежащих налогоплательщику на праве собственности или на ином законном основании, расположенных на территории муниципального образования.

**Налоговая база** - стоимости услуг по проживанию. Налоговый период 1 квартал. Ставка устанавливается муниципальным образованием. Максимальная ставка на 2025 г. – 1%. В каждом последующем году ставка будет увеличиваться на один процент. В 2029 г. и дальше – 5%.

**Срок уплаты налога** – не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, а срок сдачи декларации – не позднее 25-го числа того же месяца. Льготы будут устанавливаться муниципальным образованием.

## **Упрощенная система налогообложения.**

На эту систему переходят добровольно. Упрощенная система налогообложения предусматривает замену уплаты

- налога на прибыль (налога на доходы физических лиц);
- налога на имущество организаций (налога на имущество физических лиц);
- страховых взносов во внебюджетные фонды уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период.

Организации, применяющие упрощенную систему, не являются плательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащий уплате в связи с ввозом товаров в РФ.

### **Плательщики:**

- организации;
- индивидуальные предприниматели.

Не вправе применять упрощенную систему: организации, имеющие филиалы и представительства; банки; страховщики; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; ломбарды; организации и индивидуальные предприятия, занимающиеся реализацией подакцизных товаров и добычей и реализацией полезных ископаемых; организации и индивидуальные предприятия, занимающиеся горным бизнесом; нотариусы, занимающие частной практикой; организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога и т.д.

### **Объект:**

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта осуществляется самим налогоплательщиком.

**Налоговая база** – денежное выражение доходов.

**Налоговый период** – 1 год. Отчетный период – 1 квартал, полугодие, 9 месяцев.

### **Налоговая ставка**

- по доходам – 6%;
- по доходам, уменьшенным на сумму расходов – 15 %.

**Сроки:** по итогам налогового периода представляются налоговые декларации организациями не позднее 31 марта; индивидуальными предприятиями – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## **Патентная система.**

Применение патентной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате: налога на доходы физических лиц; налога на имущество физических лиц и НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ.

Переход на патентную систему налогообложения осуществляется добровольно. Патентная система налогообложения применяется в отношении видов предпринимательской деятельности, перечень которых устанавливается законами субъектов РФ. В частности:

- 1) ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий по индивидуальному заказу населения;
- 2) ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
- 3) парикмахерские и косметические услуги;
- 4) стирка, химическая чистка и крашение текстильных и меховых изделий;
- 5) изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
- 6) ремонт электронной бытовой техники, бытовых приборов, часов, металлоизделий бытового и хозяйственного назначения, предметов и изделий из металла, изготовление готовых металлических изделий хозяйственного назначения по индивидуальному заказу населения;
- 7) ремонт мебели и предметов домашнего обихода;
- 8) услуги в области фотографии;
- 9) ремонт, техническое обслуживание автотранспортных и мототранспортных средств, мотоциклов, машин и оборудования, мойка автотранспортных средств, полирование и предоставление аналогичных услуг;
- 10) оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров автомобильным транспортом индивидуальными предпринимателями, имеющими на праве собственности или ином праве (пользования, владения и (или) распоряжения) транспортные средства, предназначенные для оказания таких услуг;
- 11) деятельность ветеринарная;
- 12) ремонт ювелирных изделий, бижутерии и т.д.

Законами субъектов Российской Федерации устанавливаются размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения.

**Налогоплательщики** - Индивидуальные предприниматели.

Документом, удостоверяющим право на применение патентной системы налогообложения, является патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности. Патент выдается на период от одного до двенадцати месяцев включительно в пределах календарного года.

**Объектом налогообложения** признается потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта Российской Федерации.

**Налоговая база** определяется как денежное выражение потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода

**Налоговый период** 1 месяц, если иное не предусмотрено НК РФ.

**Налоговая ставка** - 6 процентов.

**Единый сельскохозяйственный налог** – это федеральный налог.

При введении этого налога плательщики освобождаются от:

- налога на прибыль (налога на доходы физических лиц);
- налога на имущество организаций (налога на имущество физических лиц);
- страховых взносов во внебюджетные фонды уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период.

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату этого налога, уплачивают страховые взносы на пенсионное обеспечение.

Организации, применяющие упрощенную систему, не являются плательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащий уплате в связи с ввозом товаров в РФ.

**Плательщики** – организации и индивидуальные предприниматели, т.е. сельскохозяйственные товаропроизводители.

**Налог распространяется на крестьянские фермерские хозяйства. Не вправе переходить на уплату этого налога:**

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;

- организации, имеющие филиалы и представительства.

**Объект** – доходы, уменьшенные на величину расходов.

**Налоговая база** – денежное выражение доходов, полученных как в денежной, так и в натуральной форме.

**Налоговый период** – 1 год, отчетный период - полугодие.

**Ставка** – 6 %.

**Сроки** – по итогам налогового периода не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации (не позднее 31 марта – для организаций, не позднее 30 апреля – для индивидуальных предпринимателей).

## ЛЕКЦИЯ 9. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ НЕНАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ

### 1. Понятие и виды неналоговых доходов бюджетов бюджетной системы РФ

У неналоговых доходов бюджетов может быть добровольный или принудительный характер. Отличие неналоговых доходов от налоговых заключается в субъектном составе, содержании права и обязанностях тех, кто принимает участие в финансовых правоотношениях, которые складываются на основании уплаты и перечисления в бюджеты неналогового дохода. То, что в бюджет поступают неналоговые доходы довольно сложно спланировать, в отличие от налоговых. Порядок, в котором устанавливаются, взимаются неналоговые доходы бюджета регламентирован на основании нормативно-правовых актов различного характера.

Перечень неналоговых доходов – открытый, в отличие от налоговых и безвозмездных выплат. Неналоговые доходы, на основании 3 пункта 41 статьи «Виды доходов бюджетов» представлены ниже:

- доходы от использования имущества, которым владеет государство, исключая имущество бюджетного или автономного учреждения, государственного и муниципального унитарного предприятия, включая казенные;

- доходы от продажи имущества (исключая акции и иные формы участия в капитале, государственных запасах драгоценных металлов и камней), которым владеет государство или муниципалитет, исключая имущество бюджетного или автономного учреждения, имущество государственного или муниципального унитарного предприятия, включая казенные;

- доходы, полученные от предоставления платных услуг, которые были оказаны в лице казенных учреждения;

- средства, которые удалось получить в результате применения меры ответственности в гражданско-правовом, административном и уголовном уровне, включая штраф, конфискацию, компенсацию, а также средства, полученные в качестве возмещения вреда, который был причинен РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям и другие суммы принудительного изъятия, в соответствии с 46 статьей Бюджетного кодекса Российской Федерации;

- средства самообложения от граждан. На основании 56 статьи Федерального закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» средствами самообложения граждан являются единоразовые платежи, которые осуществляются для того, чтобы решить конкретные вопросы местного характера. Размер платежа для самообложения вычисляется на основании абсолютной величины, равной для всех граждан, число которых не превышает 30% от общего количества жителей муниципальных образований, для которых сумма платежа может быть уменьшена;

- другие виды неналоговых доходов.

Основываясь на приказе Министерства финансов Российской Федерации от 21.12.2011 года под номером 180н «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации РФ» прочими неналоговыми доходами также являются поступления, источник которых не идентифицирован, возмещения потерь сельскохозяйственного производства, которые связаны с тем, что были изъяты сельскохозяйственные угодья. В статье 42 Бюджетного кодекса Российской Федерации закреплены доходы от пользования имуществом, которым владеет государство или муниципалитет.

## **2. Правовое регулирование и особенности неналоговых платежей**

Несмотря на различную правовую природу неналоговых платежей, поступающих в федеральный, региональные и местные бюджеты, можно определить некоторые общие присущие им признаки.

К признакам фискальных неналоговых платежей можно отнести следующие:

- 1) обязательность указанных платежей
- 2) обязанность по уплате конкретного неналогового фискального платежа должна быть установлена в законе.
- 3) подлежат зачислению в федеральный, региональные и местные бюджеты бюджетной системы РФ
- 4) уплачиваются в денежной форме.

В настоящее время к неналоговым фискальным платежам можно отнести:

- 1) экологические платежи (плата за негативное воздействие на окружающую среду, утилизационный и экологический сборы);
- 2) автодорожные взносы (плата в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерально-

го значения транспортным средством, имеющим разрешенную максимальную массу свыше 12 тонн, плата в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам транспортными средствами, осуществляющими перевозки тяжеловесных и (или) крупногабаритных грузов);

- 3) курортный сбор;
- 4) патентные пошлины;
- 5) таможенные пошлины и др.

Каждый неналоговый фискальный платеж имеет различный состав элементов обложения. Кроме того названия этих элементов могут различаться. Это предопределяет отсутствие единых правил их установления.

Плательщики и ряд основных элементов обложения неналоговыми фискальными платежами, например такие, как объект обложения и облагаемая база должны быть установлены непосредственно в законе. Кроме того, отдельные элементы обложения могут определяться в актах Правительства РФ, когда такое право прямо предусмотрено в законодательстве.

Федеральный законодатель самостоятельно определяет, какие элементы обложения данными платежами подлежат установлению Правительством РФ. Это зависит от особенностей предмета регулирования и специфики платежа. В ряде случаев это могут быть ставки неналоговых платежей, порядок их исчисления и уплаты.

В федеральном законе регламентация отдельных элементов обложения неналоговыми платежами может напрямую делегироваться иным органам публичной власти, которые правомочны принимать законодательные или подзаконные акты.

Например, законами субъектов РФ, на территории которых проводится эксперимент по развитию курортной инфраструктуры, предполагающий уплату курортного сбора, устанавливаются размер указанного сбора, порядок и сроки его перечисления в бюджет субъекта РФ ; ставки платы за пользование водными объектами, в зависимости от того, в чьей собственности они находятся (федеральной, собственности субъекта РФ или муниципального образования), а также порядок их расчета определяются в актах Правительства РФ, органов государственной власти субъектов РФ , органов местного самоуправления.

Взимание неналоговых фискальных платежей возможно только тогда, когда обязанность по их уплате установлена в федеральном за-

коне. Как правило, в отношении большинства неналоговых фискальных платежей вопросы взимания регламентируются на подзаконном уровне в актах Правительства РФ.

В качестве администраторов неналоговых фискальных платежей, которые могут осуществлять полномочия по учету их плательщиков, контроль за своевременностью и полной уплаты, зачет и возврат излишне уплаченных (взысканных) платежей, а также взыскание, как правило, выступают различные органы публичной власти. Конкретный состав их полномочий определяется спецификой неналогового фискального платежа.

#### Доходы бюджета от пользования имуществом

Доходы бюджетов от использования имущества, которым владеет государство или муниципалитет:

- доходы, которые были получены в качестве платы за аренду или другой платы за то, что было передано в возмездное пользование государственное и муниципальное имущество, исключая имущество бюджетного и автономного учреждения, а также имущество государственного и муниципального унитарного предприятия, включая казенные;

- денежные средства, которые были получены в виде процентов на остаток бюджетных средств на счете Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций;

- доходы, которые были получены за счет передачи имущества, которым владеет государство или муниципалитет (исключая имущество бюджетного и автономного учреждений, имущество государственного и муниципального унитарного предприятия, включая казенные, и имущество, которое было передано в доверительное управление юридического лица, созданного на основании организационно-правовой формы государственной компании) в залог или доверительное управление;

- доход от платы за использование бюджетных кредитов;

- доход как прибыль, приходящаяся на долю уставного (складочного) капитала хозяйственного товарищества или общества, дивидендов от акций, которые принадлежат РФ, ее субъектам и муниципальным образованиям, исключая случаи, которые установлены на основании федеральных законов;

- часть прибыли от государственного или муниципального унитарного предприятия, которая остается после того, как были уплачены все налоги и обязательные платежи;

-ине доходы, предусмотренные на основании законодательства Российской Федерации от пользования имуществом, которое находится в государственной или муниципальной собственности, исключая имуществом бюджетных или автономных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, включая казенные.

Неналоговые доходы от продажи имущества, которым владеет государство или муниципалитет, могут образовываться на основании средств возмездного отчуждения имущества, которое находится во владении РФ, ее субъектов, муниципального образования в собственность физического или юридического лица, на основании 1 статьи Федерального закона от 21.12.2001 под номером 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества».

Доход от платных услуг, которые оказываются в лице казенных учреждений. На основании 161 статьи Бюджетного кодекса Российской Федерации закрепляется, что казенные учреждения могут заниматься деятельностью, которая приносит доход, исключительно если данное право предусмотрено на основании его учредительного документа.

Доходы, которые получают в результате осуществления указанной деятельности, далее идут в соответствующие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации. Казенным учреждением осуществляются операции по бюджетным средствами через лицевые счета, которые были открыты им на основании Бюджетного кодекса Российской Федерации.

**К доходам от платных услуг**, которые оказываются в лице бюджетных учреждений могут относиться: плата за предоставленную информацию из единого государственного реестра налогоплательщиков; плата за то, чтобы были рассмотрены ходатайства, которые предусмотрены на основании антимонопольного законодательства; плата за предоставленные сведения, которые содержаться в Едином госреестре юридических лиц и Едином государственном реестре ИП; плата за оказание РФ услуг, другие виды платных услуг.

### **Формирование неналоговых доходов федерального бюджета**

На основании 51 статьи Бюджетного кодекса Российской Федерации, формирование неналоговых доходов федерального бюджета происходит на основании:

- получения дохода от пользования имуществом, которым владеет государство или муниципалитет Российской Федерации, исключ-

чая имущества федерального бюджетного или автономного учреждения, имущества, которое было передано для доверительного управления юридическому лицу, созданным в организационно-правовой форм государственной компании, имущество федерального государственного унитарного предприятия, включая казенные предприятия; доходы от платных услуг, которые оказываются в лице федеральных казенных учреждения, находящихся в ведении органов государственной власти Российской Федерации;

- получения дохода от продажи имущества (исключая акции и другие формы участия в капитале, гос. запасов драгоценных металлов и камней) которым владеет государство, исключая имущество федеральных бюджетных и автономных учреждений, гос. унитарных предприятий, включая казенные;

- получения части от прибыли унитарных предприятий, которые созданы РФ, остающейся после того, как уплачены все налоги, сборы и обязательные платежи;

- получения лицензионного сбора;

- выплаты таможенной пошлины и таможенного сбора;

- платы за то, что использовались леса в качестве минимального размера от платы за аренду и минимального размера от выплат по договору купли-продажа лесной растительности;

- платы за использование водных объектов, которые находятся в федеральной собственности;

- плата за использование водных биологических ресурсов на основании межправительственных соглашений;

- платы в качестве компенсации в случае негативного воздействия на окружающую среду;

- консульских сборов;

- патентных пошлин;

- платы за предоставленную информацию относительно зарегистрированных прав на недвижимое имущество и сделок с ним, выдача копий договора или других документов, которые выражают содержание односторонней сделки, совершенной в простой письменной форме;

- сборов в качестве возмещения фактических расходов, которые были связаны с консульскими действиями;

- прибыли Центрального банка Российской Федерации, которая остается после того, как уплачены все налоги и обязательные платежи;

- дохода от внешнеэкономической деятельности. Учитываются неналоговые доходы и другие виды поступлений в качестве тех, которые были уплачены в бюджет с момента списания денежных средств со счетов плательщика в кредитной организации, на основании 40 статьи Бюджетного кодекса Российской Федерации.

# ЛЕКЦИЯ 10. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА

## 1. Страхование как звено финансовой системы: понятие, функции, виды

Экономическая сущность страхования – это совокупность экономических и финансовых отношений по обеспечению интересов человека, бизнеса и публично-правовых образований при наступлении определенных событий за счет страхового фонда, аккумулируемого страховой организацией посредством объединения денежных средств, поступающих от заинтересованных лиц в виде страховых платежей.

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, находящегося в ведении страховой организации (страховщика).

Процесс общественного воспроизводства представляет собой взаимодействие и противоборство различных сил как природного, так и социально-экономического характера. Противоречия между человеком и природой (наводнения, засухи, ураганы, землетрясения и др. стихийные бедствия), с одной стороны, и общественные противоречия (экономические, политические, религиозные, межэтнические кризисы, войны разнообразного характера и т. п.) - с другой, в совокупности создают условия для проявления негативных последствий, имеющих случайный характер. Возникает определенный риск, присущий различным стадиям общественного воспроизводства и любым социально-экономическим отношениям. Все эти обстоятельства способствовали возникновению и развитию страховой деятельности во всем мире.

Страхование соответствует признакам финансовых категорий:

- денежные отношения;
- императивность (государственное регулирование);
- целевое назначение.

Основная деятельность страховых организаций заключается в покрытии рисков для экономических, финансовых и корпоративных предприятий, а также домашних хозяйств. Страхование выступает, с

одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой - видом деятельности, приносящим доход.

Источниками прибыли страховой организации являются доходы:

- от страховой деятельности;
- от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности;
- по акциям других предприятий;
- по банковским депозитам и т. д.

В качестве общих функций страхования можно выделить следующие:

а) формирование специализированного страхового фонда денежных средств, который может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке.

б) возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Посредством этой функции они реализуют экономическую необходимость в страховой защите;

в) предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.

Специфические функции, присущие страхованию:

рисковая; предупредительная сберегательная; контрольная.

Предупредительная функция связана с использованием части средств страхового фонда на уменьшение степени и последствий страхового риска.

Сберегательная функция - сбережение денежных сумм с помощью страхования на дожитие связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

Контрольная функция страхования выражает такое свойство этой категории, как строгое целевое формирование и использование средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше специфических функций страхования и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с требованием контрольной функции осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования по сферам деятельности, отраслям, подотраслям, видам и звеньям. По форме организации страхование высту-

пает как: государственное; акционерное; взаимное; кооперативное; медицинское

Классификация страхования по отраслевому признаку . Исходя из отраслевого признака выделяют: личное страхование, имущество страхование, страхование ответственности, страхование экономических рисков.

По форме проведения страхование может быть обязательным (в силу закона) и добровольным.

Самострахование. Альтернативой покупке страхового полиса на рынке или дополнением к нему является формирование фондов для возмещения возможных убытков внутри организации. В этом случае риск страхуется внутри организации и рыночные операции купли-продажи не совершаются. Организации принимают решение самостраховаться, если: они владеют большими финансовыми средствами и не хотят потерять их; размер взносов в резервный фонд ниже, чем уровень коммерческих взносов, и они экономят на административных расходах и прибыли страховщика.

## **2. Регулирование страховой деятельности**

Основной задачей регулирования страхового рынка является обеспечение выполнения страховщиками своих обязательств по договорам страхования. Контроль со стороны государства необходим для прозрачности процесса страхования, специфика которого позволяет нечестным участникам страхового рынка злоупотреблять своими возможностями в корыстных целях.

Ключевой особенностью страховой услуги является разрыв во времени между сроками уплаты страховых взносов и выполнения обязательств страховщиками. В данном случае проблема заключается в платежеспособности страховщика в последующих периодах, поскольку чаще всего страхователю сложно оценить то, окажется ли страховщик способен в будущем произвести страховые выплаты при наступлении страхового случая. Таким образом, обеспечение надежности страховщиков является одной из главных задач регулятора. Также немаловажной особенностью страховой услуги является договор страхования, который представляет собой достаточно сложный с юридической точки зрения документ, понимание которого простому обывателю без достаточной финансовой грамотности чаще всего затруднено.

Страховое дело - это область деятельности страховых организаций по страхованию, взаимному страхованию, перестрахованию. Также к страховому делу относится практика страхового брокера по оказанию услуг в сфере страхования или перестрахования.

Объекты страхования – это имущественные интересы физических и юридических лиц.

В Российской Федерации в соответствии с законодательными положениями субъекты страховых отношений подразделяются на две группы: участники страховых отношений и, собственно, субъекты страхового дела. Такое разделение связано с тем, что к субъектам страхового дела предъявляются регулирующие требования, которые необходимо соблюдать для работы на страховом рынке. В состав участников страховых отношений включаются: 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; 2) страховые, перестраховочные организации; 3) общества взаимного страхования; 4) страховые агенты; 5) страховые брокеры; 6) актуарии; 7) Банк России (регулирование, контроль и надзор в сфере страховой деятельности) – орган страхового надзора; 8) объединения субъектов страхового дела (саморегулируемые организации); 9) специализированные депозитарии.

Субъекты страхового дела - страховые организации, перестраховочные организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры.

В Российской Федерации к деятельности субъектов страхового дела предъявляются строгие требования: их деятельность подлежит лицензированию. Каждый потенциальный или действующий потребитель страховых услуг может ознакомиться с информацией о деятельности субъектов страхового дела. Сведения о субъектах страхового дела содержатся в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.

Регулирование деятельности страховых организаций осуществляется, как правило, с помощью специально создаваемых государственных организаций страхового надзора. В нашей стране функции органа в настоящее время выполняет Банк России, в котором непосредственно регулированием страхового рынка занимается Департамент страхового рынка. Наряду с ним контроль за деятельностью страховщиков осуществляют следующие управления:

- Департамент статистики,
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности,
- Главная инспекция Банка России,

- Департамент операций на финансовых рынках,
- Департамент финансовой стабильности,
- Департамент финансового мониторинга и валютного контроля,
- Департамент допуска на финансовый рынок,
- Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления,
- Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка,
- Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций,
- Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке,
- Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и мажоритарных акционеров,
- Юридический департамент,
- Департамент информатизации и телекоммуникаций,
- Департамент международного сотрудничества и общественных коммуникаций.

Его главной задачей является обеспечение соблюдения всеми участниками страховых отношений требований законодательства Российской Федерации о страховании в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков, иных заинтересованных лиц и государства.

Помимо страхового надзора, государственный контроль на страховом рынке в пределах предоставленной им компетенции осуществляют налоговая служба (уплата структуры налогов), орган по антимонопольной политике, Госдума, Правительство Российской Федерации. На последний, в частности, возложено предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности организаций и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Также в Министерстве финансов РФ регулированием страховых организаций занимаются Департаменты финансовой политики, регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности.

# ЛЕКЦИЯ 11. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ РАСХОДОВ

## 1. Понятие и система государственных расходов.

Государственные расходы – одна из сторон финансовой деятельности государства. Затраты государства, обеспечивающие его бесперебойное функционирование являются государственными расходами. Значительная часть расходов государства фиксируется в федеральном бюджете, бюджетах субъектов федерации, а также в финансовых планах министерств, ведомств, предприятия, организаций. Государственные расходы осуществляются также за счет государственных внебюджетных фондов. Кроме этого расходы производят и органы местного самоуправления.

Таким образом, *государственные расходы* – это конкретные суммы затрат государства и муниципальных образований, произведенных ими в целях выполнения своих функций и задач.

Совокупность финансово-правовых норм, регулирующих финансовые отношения, связанные с государственными расходами, представляет собой раздел особенной части финансового права.

Государственные и муниципальные расходы представляют в своей совокупности определенную систему и классифицируются по разным основаниям:

### 1. От формы собственности субъектов:

- а) государственные (федеральные, субъектов РФ);
- б) муниципальные.

### 2. В зависимости от источников получения расходных средств:

- а) централизованные (осуществляемые за счет бюджета и внебюджетных фондов);

- б) децентрализованные (осуществляемые государственными и муниципальными организациями за счет своих средств).

### 3. В зависимости от характера участия в общественном производстве выделяют расходы на финансирование:

- а) оборотных средств (текущие расходы);
- б) основных фондов (капитальные вложения);
- в) создание резервов.

### 4. По функциональному признаку:

- а) отрасли экономики – промышленность, сельское хозяйство, строительство и т.д.;

- б) социально-культурная сфера;
- в) оборона;
- г) охрана окружающей среды;
- д) государственное управление;
- е) международная деятельность и т.д.

## **2. Правовые основы финансирования.**

Государственные и муниципальные расходы осуществляются путем финансирования.

*Финансирование* – это выделение (отпуск) денежных средств на безвозмездной и безвозвратной основе (за исключением установленных государством условий возмездности и возвратности) для деятельности и развития предприятий, организаций и учреждений.

В порядке финансирования государственных расходов в настоящее время появились новые черты.

- расширился круг источников финансирования;
- появились новые формы финансирования.

В настоящее время источником финансирования выступают средства:

- а) государственных и муниципальных бюджетов;
- б) внебюджетных фондов;
- в) централизованных фондов министерств, ведомств, предприятий;
- г) заемные, привлеченные средства.

Социально-культурные учреждения, находящиеся на бюджете, получают дополнительные ресурсы за счет платных услуг.

Среди новых форм финансирования следует отметить:

- финансирование объектов на конкурсной основе;
- выделение грантов (безвозмездных и безвозвратных средств с условием соблюдения определенных требований);
- предоставление гарантий, поручительств государством коммерческим банкам за счет средств федерального бюджета как условие выдачи кредита.

В основе финансирования лежат следующие *принципы*:

1. Плановость (финансирование осуществляется согласно планам, программам).
2. Соответствие расходов доходам.
3. Целенаправленность расходов.
4. Соответствие расходов требованиям законности.

## 5. Безвозмездность, безвозвратность.

В зависимости от субъектов, использующих средства можно выделить 2 правовых режима финансирования:

- а) финансирование государственных и муниципальных коммерческих организаций;
- б) финансирование государственных и муниципальных некоммерческих организаций, т.е. сметно-бюджетное финансирование.

Коммерческие организации основные производственные затраты обеспечивают за счет собственных средств, привлекают кредиты коммерческих банков. Финансирование из бюджета используется им в определенных случаях (например, при поддержке отраслей экономики).

В период реализации крупных проектов и программ коммерческим организациям может предоставляться финансовая помощь за счет средств бюджета на условиях возврата, срочности и возмездности.

Ссуды для краткосрочной финансовой поддержки отпускаются по решению Правительства РФ. Для этого предоставляются соответствующие документы, и решение о предоставлении ссуды оформляется распоряжением Правительства РФ, после чего Минфин РФ заключает с предприятием договор о предоставлении ссуды и осуществлении контроля.

## 3. Сметно-бюджетное финансирование

*Сметно-бюджетное финансирование* – это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на основе общих принципов финансирования. Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения не-производственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет бюджета на основе финансовых планов – смет расходов.

Объем необходимых затрат согласно сметам закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходы конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название бюджетных ассигнований.

Сметно-бюджетному финансированию свойственны и специальные принципы:

- отпуск средств на обеспечение деятельности учреждений и организаций из бюджета, соответствие их подчиненности;

- отпуск средств в соответствии с программами и планами экономического и социального развития на каждый бюджетный год;
- планирование и финансирование на основе экономических нормативов и т.д.

На сметно-бюджетном финансировании находятся учреждения социальной сферы: образовательные учреждения, учреждения здравоохранения и физической культуры, учреждения культуры, науки и т.д.

Ведущее место среди них занимают учреждения образования и подготовка кадров (высшие учебные заведения, средние специальные учебные заведения, институты повышения квалификации и т.д.).

Нормативы финансирования образовательных учреждений устанавливаются в расчете на одного ученика по каждому типу и виду этого учреждения при утверждении федерального бюджета и бюджетов разных уровней. В негосударственных образовательных учреждениях нормативы финансирования не должны быть ниже, чем в государственных и муниципальных.

Все образовательные учреждения имеют право в установленном порядке привлекать дополнительные финансовые ресурсы, в т.ч. и валютных, за счет предоставления платных дополнительных образовательных и других услуг, а также за счет добровольных пожертвований и целевых взносов юридических и физических лиц. Привлечение дополнительных средств не влечет за собой снижение нормативов и размеров бюджетного финансирования.

Школы, в основном, финансируются за счет местных бюджетов. Из федерального бюджета выделяются средства для высших учебных заведений, средних учебных специальных заведений.

Особенностью финансирования социально-культурных мероприятий в современных условиях является развитие коммерческих принципов в деятельности учреждений науки, культуры, образования и здравоохранения.

Значительны государственные расходы на здравоохранение. Но по качественным параметрам наше здравоохранение уступает современному мировому уровню, поэтому наряду с увеличением бюджетных затрат, здравоохранение постепенно переходит на страховое обеспечение, на новые формы организации медицинской помощи.

Наряду с коммерческими стоматологическими поликлиниками получают развитие различные консультативно-диагностические центры, различные лаборатории. Платные услуги населению оказывают-

ся по ценам и тарифам, предусмотренным прейскурантами, а новые виды услуг – по ценам (тарифам), установленным с разрешения местных властей.

Помимо средств бюджетных и средств, поступающих от оказания платных услуг населению, источниками финансирования здравоохранения могут быть:

- дополнительные доходы местных органов самоуправления, с выделением дополнительных ресурсов на их реализацию;
- часть сумм, взысканных с юридических лиц и граждан за ущерб, причиненный загрязнением окружающей среды;
- средства, полученные медицинскими учреждениями с юридических лиц и граждан по возмещению расходов на лечение лиц, получивших расстройство здоровья по вине этих юридических лиц и граждан;
- добровольные взносы юридических лиц и граждан.

Все средства, получаемые помимо бюджета, не учитываются при ассигнованиях из бюджета.

Из федерального бюджета покрываются затраты на *фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу*.

В сметно-бюджетном порядке из федерального бюджета отпускаются средства на покрытие затрат на *национальную оборону*, а также ликвидацию вооружений, включая выполнение международных обязательств. Расходы на оборону направляются на содержание Вооруженных Сил, на закупку вооружения, военной техники, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, капитальное строительство, пенсии военнослужащим, содержание военных учебных заведений, личного состава военнослужащих, расходы Минобороны.

Из федерального бюджета финансируются расходы на *управление*:

- Управление делами Президента РФ;
- Государственную Думу Федерального Собрания РФ;
- Министерства и ведомства РФ;
- Территориальные органы государственной власти.

Режим сметно-бюджетного финансирования распространяется и на *правоохранительные органы, органы безопасности, судебную систему и органы прокуратуры РФ*.

Сметно-бюджетное финансирование осуществляется на основе смет.

*Смета* – это финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое назначение и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций.

Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителей бюджетного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета, а также обязанности финансового органа по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием этих средств.

По кругу охватываемых учреждений и мероприятий сметы делятся на:

- индивидуальные;
- сметы централизованных мероприятий;
- сводные.

Сметы на централизованные мероприятия составляются министерствами, ведомствами, управлениями и отделами органов местного самоуправления на расходы, связанные с проведением централизованных мероприятий, например, проведение конференций, августовских чтений учителей и т.д.

Сводные сметы объединяют все индивидуальные сметы подведомственных министерств, ведомств, исполнительных органов на местах учреждений и смету расходов на централизованные мероприятия.

Формы сводных и индивидуальных смет устанавливаются Минфином РФ.

Индивидуальная смета – это смета отдельного учреждения. Для однотипных бюджетных организаций устанавливаются типовые формы смет расходов.

Смета состоит из статей, каждая из которых содержит однородную группу расходов, носящих строго обязательный характер.

Ст.1 Заработка плата.

Ст.2 Начисления на заработную плату.

Ст.3 Канцелярские и хозяйственные расходы.

Ст.4 Командировки и служебные разъезды.

Ст.8 Стипендии.

Ст.9 Расходы на питание и т.д.

Деятельность государственных организаций по формированию и исполнению смет неотрывна от стадий бюджетного процесса и носит название сметного процесса. Составление смет – это часть составле-

ния проекта бюджета. После утверждения бюджета, смета приобретает юридическую силу.

Проект сметы составляется во время разработки проекта бюджета. Проекты рассматриваются в сроки, установленные министерствами, ведомствами, управлениями и отделами органов самоуправления. В 2-х недельный срок после утверждения бюджетов, утверждаются сметы расходов.

В течение 2-х месяцев после утверждения бюджетов финансовые органы контролируют правильность составления и утверждения смет расходов бюджетных учреждений.

Бюджетные учреждения наряду с ассигнованиями из соответствующих бюджетов имеют, как правило, и внебюджетные средства.

Они бывают 3 видов (от характера источника дохода).

1. Специальные средства – это доходы от использования имущества (от эксплуатации транспорта, арендная плата от зданий и помещений), доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные для возмещения вреда, причиненного РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия.

2. Депозитные суммы – это средства, поступающие во временное хранение бюджетным учреждениям с обязательством возвратом по требованию владельца (залоги, денежные средства больных, лечащихся в больнице и т.д.).

3. Суммы по поручениям – денежные средства, полученные от других организаций для выполнения конкретных поручений (например, суммы единовременной помощи). После выполнения поручения бюджетное учреждение обязано выслать предприятию, организации, давшим поручение, отчет об израсходованных средствах и вернуть неиспользованный остаток полученных сумм.

Используются добровольные взносы юридических лиц и граждан. Все они поступают в Единый фонд финансовых средств бюджетных учреждений, если сделавшие взносы не определили их целевого назначения. При целевом назначении они расходуются на указанные нужды.

#### **4. Финансирование капитальных вложений.**

Решающая роль в развитии производства принадлежит капитальным вложениям, т.е. затратам на воспроизводство основных фондов. Согласно ФЗ от 25 февраля 1999 г. «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляющей в форме капитальных вложений».

Капитальные вложения – это инвестиции в основной капитал, в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию предприятий, приобретение машин, оборудования и т.д.

Источниками финансирования капитальных вложений являются собственные и привлеченные средства инвесторов.

Инвесторы – субъекты инвестиционной деятельности, осуществляющие вложение собственных, заемных или привлеченных средств в форме инвестиций и обеспечивающие их целевое использование.

Инвесторы могут выступать в роли вкладчиков, заказчиков, кредиторов, покупателей, а также в качестве любого другого участника инвестиционной деятельности. Субъекты инвестиционной деятельности вправе совмещать двух или нескольких участников.

Субъектами инвестиционной деятельности могут быть физические и юридические лица, в том числе иностранные, а также государства и международные организации.

Объектами инвестиционной деятельности являются:

- создаваемые и модернизуемые основные фонды и оборотные средства;

- ценные бумаги;
- целевые денежные вклады;
- другие объекты собственности;
- имущественные права.

Все инвесторы имеют равные права на осуществление инвестиционной деятельности.

*Права инвесторов:*

- самостоятельно определять объемы, направление, размеры и эффективность инвестиций и по своему усмотрению привлекать на договорной основе физических и юридических лиц, необходимых ему для реализации инвестиций;

- контролировать их целевое использование;

- передать по договору свои правомочия по инвестициям гражданам, юридическим лицам, государственным и муниципальным организациям.

- владеть, пользоваться и распоряжаться объектами и результатами инвестиций.

- приобретать необходимое ему имущество у граждан и юридических лиц непосредственно или через посредников по ценам и на условиях, определяемых сторонами без ограничений по объему и др.

*Обязанности* субъектов инвестиционной деятельности:

- соблюдать нормы, стандарты, установленные законодательством РФ;

- выполнять требования государственных органов и должностных лиц, предъявляемые в пределах их компетенции;

- участники инвестиционной деятельности, выполняющие соответствующие виды работ, должны иметь лицензию или сертификат на право осуществления своей деятельности и др.

Отношения между субъектами инвестиционной деятельности регулируются договором (контрактом) между ними. Заключение договоров, выбор партнеров, определение обязательств и других условий взаимоотношений являются исключительной компетенцией субъектов инвестиционной деятельности.

Источниками финансирования капитальных вложений являются:

- собственные финансовые ресурсы;

- заемные финансовые ресурсы (банковский и бюджетный кредит);

- привлеченные финансовые ресурсы (средства, получаемые от продажи акций, паевые и иные взносы);

- средства государственных бюджетов РФ, республик в составе РФ, местных бюджетов;

- иностранные инвестиции.

Законодательство определяет формы и методы государственного регулирования капитальных вложений, т.е. создает благоприятные условия для развития инвестиционной деятельности.

В частности, это:

- прямое управление государства в инвестициях;

- введение и совершенствование системы налогов;

- предоставление гарантий, поручительств, финансовой помощи в виде дотаций, субвенций, субсидий, ссуд;

- утверждение норм, стандартов;

- контроль за соблюдением государственных норм и стандартов;

- принятие антимонопольных мер;

- экспертиза инвестиционных проектов;
- финансирование за счет бюджета.

Государство гарантирует стабильность прав субъектов инвестиционной деятельности.

Государственные органы и должностные лица вправе ограничивать права инвесторов в выборе объектов инвестирования.

В случаях принятия государственными органами актов, нарушающих законные права и интересы инвесторов и других участников инвестиционной деятельности, убытки, включая упущенную выгоду, причиненные субъектами инвестиционной деятельности возмещаются им этими органами по решению суда или арбитражного суда.

Государство гарантирует защиту инвестиций, том числе иностранных.

Инвестиции не могут быть безвозмездно национализированы, реквизированы и другие меры, равные этим. Применение таких мер возможно лишь с полным возмещением инвестору всех убытков, причиненных отчуждением инвестированного имущества и только на основе законодательных актов РФ.

Инвестиции должны быть застрахованы.

При несоблюдении требований действующего законодательства, обязательств, предусмотренных в договорах, субъекты инвестиционной деятельности несут имущественную и иную ответственность.

Прекращение или приостановление инвестиционной деятельности производится самими инвесторами с возмещением другим участникам инвестиционной деятельности убытков, вызванных прекращением выполнения своих обязательств.

Государственные органы правомочны прекратить или приостановить инвестиционную деятельность в случаях:

- признания инвестора банкротом;
- стихийных и иных бедствий, катастроф;
- введения чрезвычайного положения;
- если продолжение инвестиционной деятельности может привести к нарушению установленных законом экономических и других норм и правил, охраняемых законом прав и интересов граждан, юридических лиц и государства.

Государство принимает меры по привлечению в отечественное производство иностранных инвестиций.

Иностранными инвестициями являются все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых инвесторами в

объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода).

Иностранными инвесторами могут быть:

- иностранные юридические лица;
- иностранные граждане, лица без гражданства, российские граждане, имеющие постоянное место жительства за границей;
- иностранные государства;
- международные организации.

Иностранные инвесторы имеют право осуществлять инвестиционную деятельность на территории РФ путем:

- долевого участия в предприятиях, создаваемых совместно с юридическими лицами и гражданами РФ;
- создания предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам;
- приобретения предприятий, комплексов, зданий, долей участия, паев, акций и другого имущества;
- приобретения прав пользования землей и иными природными ресурсами;
- приобретения иных имущественных прав.

Объектами иностранных инвестиций являются:

- создаваемые, модернизируемые основные фонды и оборотные средства;
- ценные бумаги;
- целевые денежные вклады;
- научно-техническая продукция;
- права на интеллектуальные ценности;
- имущественные права.

## **ЛЕКЦИЯ 12. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСХОДОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **1. Финансы предприятий**

Финансы предприятий являются самостоятельным звеном финансовой системы. Это основа финансовой системы, т.к. в этом звене формируется национальный доход, который, распределяясь и пере-распределяясь, поступает в централизованные денежные фонды государства и муниципальных образований.

Финансы предприятий – это общественные отношения, которые возникают в процессе осуществления финансовой деятельности предприятия. Финансовая деятельность предприятия – это деятельность по созданию, распределению и исполнению денежных средств предприятия, которые поступают в целевые фонды предприятия.

В основе финансовой деятельности предприятия лежат следующие принципы:

- материальной заинтересованности;
- финансовой самостоятельности;
- самофинансирования и самоокупаемости;
- планирования и прогнозирования;
- ответственности должностных лиц предприятия за результаты финансовой деятельности;
- обеспеченности рисков финансовыми ресурсами;
- участия трудового коллектива в финансовой деятельности;
- контроля.

В материальном выражении финансы предприятия представлены денежными фондами предприятия, которые можно разделить на следующие группы:

1. Фонды собственных средств: уставной фонд, резервный фонд, добавочный капитал, инвестиционный фонд, валютный фонд и др.

2. Фонды привлеченных средств: фонд потребления, расчеты по дивидендам и др.

3. Фонды заемных средств: банковский кредит, бюджетный кредит, коммерческий кредит, товарный кредит, факторинг, лизинг и др.

4. Фонды оперативных средств: фонд заработной платы, фонд отчислений в бюджет, фонд уплаты налогов, сборов и др.

Уставной фонд. При создании предприятия формируется уставной фонд предприятия. Размер этого фонда не может быть ниже сум-

мы равной 100 тыс. рублей для муниципальных предприятий, для государственных предприятий – 500 тыс. рублей. При создании казенных предприятий уставной фонд не формируется. Со временем предприятия обязаны увеличивать свой уставной фонд за счет добавочного капитала, который образуется за счет безвозвратно и безвозмездно переданных предприятию материальных и денежных средств, бюджетных ассигнований, средств на капитальное вложение и другое.

**Резервный фонд.** Средства направляются на текущие расходы и издержки производства.

**Инвестиционный фонд.** Средства направляются на осуществление инвестиционной деятельности предприятий, т.е. на капитальные вложения. В инвестиционном фонде концентрируется амортизационный фонд, денежные средства которого направляются на восстановление основных фондов предприятия.

**Фонд накопления.** Денежные средства направляются на развитие производства.

**Валютный фонд.** Валютный фонд формируется для зачисления валютной выручки от осуществления экспортно-импортных операций предприятия. Валютный фонд не имеет целевого назначения, но создается в связи с наличием особенностей осуществления валютных операций.

**Фонд потребления** создается из чистой прибыли. Средства направляются на удовлетворение материальных и социальных потребностей работников предприятия, а также для оплаты штрафных и иных санкций за правонарушения, совершенное предприятием и другое.

**Фонд оплаты труда.** Этот фонд формируется 1 или 2 раза в месяц. При отсутствии денежных средств в фонде привлекаются кредитные ресурсы для своевременной оплаты труда работников.

Источниками формирования фондов предприятия являются:

1) прибыль предприятия;

2) бюджетные ассигнования выделяются для государственных, муниципальных предприятий. Государственное казенное предприятие не вправе самостоятельно устанавливать цены на произведенную продукцию, распоряжаться имуществом, переданным ему на оперативное управление, создавать дочерние предприятия. Поэтому нехватка денежных средств предприятием возмещается за счет бюджетных ассигнований;

3) кредит: банковский кредит, бюджетный кредит, коммерческий кредит образуется в результате предоставления отсрочки или рассрочки платежа одним предприятием другому;

4) финансовая помощь, оказываемая в форме предоставления субсидий предприятию.

5) амортизационные отчисления – это денежные средства, накапливаемые на предприятии в результате переноса части стоимости основных фондов предприятия на текущие издержки производства;

6) внереализационные доходы.

Функции финансовых предприятий:

1. Обеспечительная функция предполагает, что предприятие должно быть обеспечено денежными средствами для реализации принципа самофинансирования, т.е. все расходы предприятия покрываются за счет собственных доходов. При необходимости привлекаются кредитные ресурсы, и оказывается финансовая помощь.

2. Распределительная функция заключается в том, что полученная выручка от реализации продукции в первую очередь направляется на возмещение расходов предприятия по производству этой продукции, а оставшаяся часть (т.е. прибыль) направляется на формирование фондов предприятия.

3. Контрольная функция заключается в том, что финансы выступают средством обеспечения эффективной финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Эта функция реализуется посредством установления определенных стимулов и санкций для предприятия.

## **2. Понятие выручки от реализации продукции (работ, услуг) и прибыли предприятий.**

Правовой формой управления потоками денежных средств предприятия являются финансово-плановые акты. План предприятия составляется финансовой или экономической службой предприятия на срок 1 год, 3 и 5 лет.

Финансовые планы составляются различными способами:

Во-первых, с использованием норм и нормативов, утвержденных государственными органами (так планируются размеры налогов, сборов и т.д.).

Во-вторых, определения финансовых показателей на основе их динамики (например, так планируется прибыль).

В-третьих, составление планов - прогнозов путем построения финансовых моделей имитирующих течение реальных событий.

Финансовый план предприятия состоит из следующих разделов:

- доходы и поступления предприятия;
- расходы и отчисления;
- взаимоотношения с бюджетом;
- взаимоотношения с кредиторами.

Под выручкой понимается стоимость реализованной продукции (работ, услуг), части которой приобретают форму денежных средств.

Прибыль предприятия – это основной показатель финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Различают валовую и чистую прибыль.

Валовой прибылью называется прибыль, полученная и оставшаяся после вычитания из выручки затрат на производство и реализацию продукции. Прибыль, оставшаяся у предприятия после уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей и отчислений называется чистой прибылью. Она направляется на формирование фондов предприятия.

Валовая прибыль предприятия состоит из:

1. Прибыли от реализации продукции (работ, услуг) – это разница между выручкой о реализации продукции без НДС и акцизов и затратами предприятия на производство и реализацию продукции, включаемые в себестоимость.

2. Прибыли от реализации основных фондов – это разница между первоначальной и продажной стоимостью основных фондов предприятия.

3. Доходов от внераализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Это – доходы, получаемые предприятием от дополнительной деятельности помимо основной, т.е. доходы от использования имущества, сдачи его в аренду, долевого участия в уставном капитале других предприятий, дивиденды по ценным бумагам, % по депозитам и др.

Порядок распределения прибыли зависит от организационно-правовой формы предприятия.

Государственные и муниципальные предприятия делятся на унитарные предприятия, основанные на праве полного хозяйственного ведения и казенные предприятия, основанные на праве оперативного управления. Унитарные предприятия самостоятельно распределяют прибыль, при этом собственник имеет право на получение части

прибыли от использования имущества. Казенные предприятия направляют прибыль на формирование фонда плана-заказа, плана-развития предприятия и фонда социального обеспечения, оставшаяся часть прибыли изымается в доход государства.

### **3. Правовой режим определения себестоимости продукции (работ, услуг)**

Себестоимость продукции (работ, услуг) – это затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

В себестоимость продукции включаются следующие затраты:

1.Материальные затраты включают стоимость:

- а) сырья и материалов;
- б) покупных полуфабрикатов и деталей;
- в) стоимость природного сырья (плата за воду, за древесину);
- г) стоимость топлива и энергии.

Из материальных затрат вычитается стоимость возвратных отходов – это остатки сырья, которые в процессе производства утратили свои первоначальные качества.

2.Затраты на оплату труда включают:

- а) расходы на оплату зарплаты;
- б) оплату надбавок и добавок к зарплате;
- в) оплату очередных, дополнительных и учебных отпусков;
- г) выплат работникам в связи с сокращением штатов и др.

3.Отчисления на социальные нужды включают отчисления в социальные внебюджетные фонды.

4.Амортизация основных фондов – эти средства направляются на восстановление основных фондов предприятия.

5.Прочие расходы включают расходы на уплату налогов и сборов, неналоговых платежей; уплату штрафов, пеней за правонарушения, совершенные предприятием; оплату командировочных; расходов на рекламу; уплату платежей за загрязнение окружающей среды и т.д.

В себестоимость услуг страховых организаций включаются:

- расходы на финансирование мероприятий по предупреждению страховых случаев,

- на оплату вознаграждений страховым агентам и брокерам,
- расходы на изготовление страховых свидетельств, квитанций, бланков отчетности и другой документации,

- расходы на ежегодное опубликование отчета страховой организации в СМИ,

- расходы на рекламу и др.

В себестоимость услуг кредитных организаций включаются:

- начисленные и уплаченные проценты по вкладам физических лиц, депозитам юридических лиц,

- начисленные и уплаченные проценты по своим долговым обязательствам (по ценным бумагам),

- начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам,

- проценты по продаже и покупке валюты,

- расходы на рекламу и т.д.

#### **4. Правовой режим определения выручки от реализации продукции и прибыли предприятий**

Под выручкой понимается стоимость реализованной продукции (работ, услуг), части которой приобретают форму денежных средств.

Прибыль предприятия – это основной показатель финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Различают валовую и чистую прибыль.

Валовой прибылью называется прибыль, полученная и оставшаяся после вычитания из выручки затрат на производство и реализацию продукции. Прибыль, оставшаяся у предприятия после уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей и отчислений называется чистой прибылью. Она направляется на формирование фондов предприятия.

Валовая прибыль предприятия состоит из:

1. Прибыли от реализации продукции (работ, услуг) – это разница между выручкой о реализации продукции без НДС и акцизов и затратами предприятия на производство и реализацию продукции, включаемые в себестоимость.

2. Прибыли от реализации основных фондов – это разница между первоначальной и продажной стоимостью основных фондов предприятия.

3. Доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Это – доходы, получаемые предприятием от дополнительной деятельности помимо основной, т.е. доходы от использования имущества, сдачи его в аренду, долевого уча-

стия в уставном капитале других предприятий, дивиденды по ценным бумагам, % по депозитам и др.

Порядок распределения прибыли зависит от организационно-правовой формы предприятия.

Государственные и муниципальные предприятия делятся на унитарные предприятия, основанные на праве полного хозяйственного ведения и казенные предприятия, основанные на праве оперативного управления.

Унитарные предприятия самостоятельно распределяют прибыль, при этом собственник имеет право на получение части прибыли от использования имущества.

Казенные предприятия направляют прибыль на формирование фонда плана-заказа, плана-развития предприятия и фонда социального обеспечения, оставшаяся часть прибыли изымается в доход государства.

## ЛЕКЦИЯ 13. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО КРЕДИТА

### 1. Понятие и значение государственного кредита. Государственный внутренний долг

Для привлечения денежных средств в распоряжение государства, помимо других способов, применяется государственный кредит.

Кредит – это предоставление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возвратности. Вознаграждение за пользование кредитом устанавливается, как правило, в форме процента. Кредит имеет несколько видов. Одним из основных видов кредита, изучаемых финансовым правом, является государственный кредит.

Экономическая сущность государственного кредита заключается в том, что временно свободные денежные средства юридических и физических лиц аккумулируются государством и на условиях возвратности и возмездности используются как ссудный капитал.

Государственный кредит – это отношения по аккумуляции государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах добровольности, срочности, возмездности и возвратности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

Принципы срочности, возвратности и возмездности, лежащие в основе государственного кредита, характерны для любых кредитных отношений. Но между государственным и банковским кредитом имеются существенные различия.

1. Сущность государственного кредита заключается в непроизводительном использовании капитала. Эти средства не участвуют в производстве материальных ценностей, а идут на покрытие бюджетного дефицита. Средствами для погашения % за пользование государственным кредитом служат налоги или новые займы.

Характерной чертой банковского кредита является производительное использование ссудного фонда. Это позволяет не только погасить кредит, но и выплатить вознаграждение за пользование ссудой за счет увеличения в процессе производства прибавочной стоимости.

2. В отношениях банковского кредита участвуют 2 стороны: банк – в роли кредитора, юридические и физические лица – в роли за-

емщиков. При государственном кредите заемщиком является государство.

3. Если отношения банковского кредита возникают вследствие заключения договора банковской ссуды, регулируемое гражданским правом, то результатом госкредитных отношений выступает государственный внутренний долг, регулируемый финансовым правом.

4. В отношениях по государственному кредиту всегда преобладает верховенство государства, несмотря на то, что государство является должником. При банковском кредите, наоборот, банк является кредитором и обладает всей полнотой прав.

5. Государство заключает долгосрочные займы без обеспечения их каким-либо залогом, когда как при заключении договоров долгосрочных банковских ссуд необходимо предоставление залога.

6. При банковском кредите договор банковской ссуды заключается на условиях равенства сторон. При банковском кредите абсолютно несовместимо с элементом принуждения при заключении кредитной сделки. При государственном кредите принуждение имеет иногда место при заключении договора займа.

Чем обусловлена необходимость использования государственного кредита? Основная причина – это нехватка доходов бюджета для покрытия государственных расходов. Традиционная роль государственного кредита всегда заключалась в обеспечении своевременного финансирования расходов государства при наличии дефицита государственного бюджета.

Роль государственного кредита не только в том, что он используется как дополнительный источник пополнения доходов государственного бюджета, но может служить одним из факторов улучшения денежного обращения, развития безналичных форм расчетов, укреплению внутренней валюты.

Предпосылками реализации отношений по государственному кредиту служат особенности образования доходов, а также наличие разрывов во времени их получения и использования юридическими и физическими лицами (неравномерность получения доходов, ненасыщенность товарного рынка).

В результате реализации финансово-правовых отношений по госкредиту формируется государственный долг, т.е. общая сумма задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним %. Такой долг называется капитальным государственным долгом. Выделяют еще текущий государственный

долг, представляющий собой сумму расходов государства по всем долговым обязательствам, срок погашения которых уже наступил.

В юридическом смысле государственный долг РФ представляют собой долговые обязательства Правительства РФ, выраженные в валюте РФ перед юридическими и физическими лицами.

В росте долговых обязательств государства есть как положительные, так и негативные стороны. Положительная роль государственного кредита заключается в безэмиссионном пополнении доходов государственного бюджета.

Негативная роль состоит в том, что использование госкредита ведет к росту непроизводительных расходов государства, так как денежные средства, используемые в качестве кредита, подлежат возврату юридическим и физическим лицам, причем с уплатой процентов. Уплата процентов может привести к росту налогов. Рост государственного долга, как правило, влечет повышение ставок действующих налогов или даже введение новых налоговых платежей.

По состоянию на 1 декабря 2024 года государственный внутренний долг, выраженный в государственных ценных бумагах, составлял 20 999 278,359 млн рублей.

По состоянию на 1 ноября 2024 года государственный внутренний долг, всего, составлял 21 537 407 064,6 тыс. рублей. В том числе государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации — 681 607 513,3 тыс. рублей.

Государственный внешний долг РФ на 01.01.2022 года составлял 478,2 млрд. долларов США. По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2024 года составил 293,4 млрд долларов США, снизившись с начала 2024 года на 24,5 млрд долларов США, или на 7,7%.

## **2. Формы государственного внутреннего долга**

Классификации государственного долга получила нормативное закрепление в БК РФ.

1. *Классификация по форме долговых обязательств.* В соответствии со ст. 98 БК РФ долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:

кредитам, заключенным от имени Российской Федерации как заемщика, от кредитных организаций, иностранных государств и международных финансовых организаций, иностранных юридических лиц;

государственным займам, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;

бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

государственным гарантиям РФ;

иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации, на государственный долг РФ.

Охарактеризуем более подробно каждую из вышеуказанных форм долговых обязательств.

В настоящее время согласно Закону «О ЦБ РФ» Банк России не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов. Кредитные соглашения и договоры заключаются РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями с коммерческими банками.

*Государственные займы – 2 формы*, представляют собой кредитные отношения между государством (в лице Правительства РФ) и юридическими и физическими лицами, которые оформляются путем выпуска и размещения среди последних государственных ценных бумаг. Порядок выпуска государственных займов РФ определяется федеральным законом (ст.75 Конституции РФ).

В целях оформления государственных внутренних займов выпускаются ценные бумаги различных видов: облигации, казначейские обязательства, бескупонные облигации и др. Наиболее распространенной является облигация – это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств, и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренной в ней срок с уплатой процента.

*а) Облигации бывают различных видов:*

- на предъявителя;
- именные.

Облигации внутренних займов выпускаются, как правило, на предъявителя.

*б) По виду выплат дохода они подразделяются на:*

- процентные;
- беспроцентные.

Доход может выплачиваться и в форме выигрышей, разыгрываемых в специальных тиражах.

*в) В зависимости от субъектов, среди которых размещаются облигации, они бывают:*

- свободно обращающимися;
- с ограниченным кругом обращения (например, только среди юридических лиц).

*г) По принципу размещения:*

- добровольное размещение среди юридических и физических лиц;
- из истории других государств предусмотрено и принудительное (по подписке) размещение.

*д) По форме оплаты:*

- оплачиваемые в российской валюте (как правило);
- оплачиваемые в иностранной валюте (исключительные случаи).

*е) В зависимости от эмитента (т.е. органа, выпускающего облигации):*

- выпускаемые Правительством РФ, Минфином РФ;
- органами государственной власти субъектов РФ;
- органами местного самоуправления.

Юридические лица приобретают облигации всех видов за счет средств, остающихся в их распоряжении после внесения в бюджетные и внебюджетные фонды налоговых и неналоговых платежей, а физические лица – за счет личных средств.

Средства, полученные от реализации облигаций, направляются в бюджетные и внебюджетные фонды либо на специальные цели, определяемые при их выпуске.

Облигации распространяются, как правило, через учреждения Сберегательного банка РФ, а местных займов – также через фондовые биржи.

Генеральным агентом по обслуживанию выпусков облигаций федеральных займов является ЦБ РФ.

При эмиссии государственных и муниципальных ценных бумаг, исполнительный орган соответствующего уровня (Правительство) утверждает Генеральные условия эмиссии – это нормативно-правовой акт, в котором закрепляются:

- вид ценных бумаг;
- форма выпуска;
- указание на срочность ценных бумаг;
- валюта обязательства;

-наличие ограничений их оборотоспособности и круга лиц.

На основе Генеральных условий эмитент принимает нормативно-правовой акт, содержащий более подробные условия эмиссии и обращения:

- вид ценных бумаг;
- сроки;
- доходность;
- порядок выплаты и формы дохода;
- номинальная стоимость;
- льготы и другие условия.

Этот правовой акт обязательно подлежит государственной регистрации. На основе Генеральных условий и условий эмиссии и обращения эмитентом принимается решение об эмиссии, которая включает:

- наименование эмитента;
- дату начала размещения, период размещения;
- форму выпуска, вид ценных бумаг;
- номинальная стоимость 1 ценной бумаги;
- количество ценных бумаг;
- дату погашения;
- наличие ограничений и иных условий.

*3 форма государственного долга* – это получение бюджетных кредитов.

В соответствии со ст. 6 БК РФ бюджетный кредит – это денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы РФ, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах. Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, государственные или муниципальные гарантии, залог имущества в размере не менее 100% предоставленного кредита.

*4 форма государственного долга* – договоры о предоставлении РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями гарантий.

Гарант дает письменное обязательство отвечать полностью или частично за исполнение лицом, которому дается гарантия, обязательства перед 3 лицами. Гарантии предоставляются на конкурсной основе.

*2. Классификация по времени обращения.* По времени обращения долговые обязательства Российской Федерации могут быть:

- краткосрочными (до одного года),
- среднесрочными (свыше одного года и до пяти лет),
- долгосрочными (свыше пяти лет и до 30 лет).

*3. Классификация по уровню управления.* Государственный долг по уровню управления подразделяется на:

- государственный долг Российской Федерации,
- государственный долг субъекта Российской Федерации.

*4. Классификация по объему.* Государственный долг субъектов Российской Федерации по объему подразделяется на:

- основную номинальную сумму долга по государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации;
- объем основного долга по кредитам, полученный субъектом Российской Федерации;
- объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученный субъектом Российской Федерации от бюджетов других уровней;
- объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным субъектом Российской Федерации (долговые обязательства субъекта Российской Федерации погашаются в сроки, которые определяются условиями заимствований и не могут превышать 30 лет).

### **3. Управление государственным долгом.**

Согласно ст. 165 БК РФ Министерство финансов РФ осуществляет управление государственным долгом Российской Федерации в порядке, установленном Правительством РФ.

В субъекте Российской Федерации управление государственным долгом осуществляется органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации.

Управление государственным долгом подразделяется на стадии. На нормативном уровне закрепляют три основные стадии управления государственным долгом:

- 1) *стадия привлечения (формирования) долговых обязательств;*
- 2) *размещения долговых обязательств;*
- 3) *погашения (исполнения) долговых обязательств.*

Первая стадия является стадией *привлечения* долговых обязательств. Привлечение кредиторов осуществляется на основе договора

государственного займа в соответствии со ст. 817 ГК РФ. Долговое обязательство в данном случае возникает на условии добровольности, возмездности, срочности и возвратности. Он заключается на утвержденных государством условиях эмиссии путем покупки заимодавцем выпущенных государством ценных бумаг (ст. 428 ГК РФ).

Вторая стадия управления государственным долгом — стадия «размещения» государственных долговых обязательств. Государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе. Однако некоторые нормы банковского, страхового законодательства устанавливают определенные исключения из этого правила.

Это связано со случаями, когда для некоторых юридических лиц (например, банков, страховых компаний), государство устанавливает определенные строгие нормативы по вложению, например, собственных средств в государственные ценные бумаги. Следует также иметь в виду, как свидетельствует исторический опыт различных стран, в условиях чрезвычайной ситуации (например, войны) займы даже среди граждан очень часто распространяются принудительно — «по подписке» (в том числе и в России в годы Великой Отечественной войны).

На стадии *погашения* государственного долга применяют такие методы управления, как рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация займов и др. Эти действия и признано называть «мероприятиями по управлению государственным долгом».

*Рефинансирование* — выпуск новых займов в целях покрытия ранее выпущенных долговых обязательств, государство обычно использует при недостаточности средств бюджета. В нашей стране рефинансирование — погашение старой задолженности путем выпуска новых займов использовалась неоднократно.

*Конверсия* займа заключается в изменении размера доходности займа. Изменение доходности может заключаться как в снижении, так и в повышении процентной ставки дохода, выплачиваемого государством своим кредиторам.

*Консолидация* — это изменение сроков действия ранее выпущенных займов.

*Унификация* займов — это мероприятие государства по обмену нескольких ранее выпущенных займов на один новый.

*Реструктуризация* долга — это прекращение долговых обязательств, составляющих государственный долг с заменой указанных

долговых обязательств иными долговыми обязательствами, с иными условиями обслуживания и погашения обязательств. В этом случае принято руководствоваться правилами о новации, т.е. о прекращении обязательства по соглашению сторон о замене первоначального обязательства другим обязательством, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация).

*Аннулирование* государственного внешнего долга, т.е. полный отказ от долговых обязательств, является, как правило, крайней мерой по управлению внутренним долгом. Принятие такой меры обусловлено обычно сменой политической власти.

Отношения, возникающие в области государственного кредита, носят сложный характер и регулируются нормами не только финансового, но и других отраслей права.

Финансовые отношения в сфере государственного кредита складываются по поводу формирования, функционирования и погашения государственного внутреннего долга. Возникают они в процессе финансовой деятельности государства.

Объектом этих правоотношений являются финансовые ресурсы государства.

В правоотношениях по государственному кредиту, как и в других финансовых правоотношениях, одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный орган, другой стороной отношений могут быть любые субъекты финансовых правоотношений.

Субъектами правоотношений по государственному внутреннему долгу РФ являются с одной стороны государство в лице Правительства РФ как получателя средств, на которое возлагается обязанность возврата долга и уплата процентов по нему, а с другой – юридические и физические лица (кредиторы).

Участие представительных и исполнительных органов власти различного уровня, а также финансовых и кредитных органов в правоотношениях по государственному кредиту закреплено законодательно.

За представительными органами (Федеральным Собранием РФ) закреплены следующие полномочия:

– определять политику в отношении государственного внутреннего долга;

– устанавливать верхний предел государственного внутреннего долга при утверждении бюджета на предстоящий финансовый год;

-осуществлять контроль за состоянием государственного внутреннего долга.

Правительство РФ:

-осуществляет управление государственным внутренним долгом;

-определяет порядок, условия выпуска и размещения долговых обязательств в РФ;

-ежегодно публикует данные о состоянии государственного внутреннего долга за предыдущий год.

Кроме Правительства РФ субъектами являются соответствующие органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления.

Субъектами правоотношений по государственному кредиту являются ЦБ РФ и Минфин РФ.

ЦБ РФ:

-представляет предложения по вопросам регулирования государственного кредита представительным органам власти РФ для определения им политики в этой сфере;

-выполняет функции по обслуживанию государственного внутреннего долга;

-операции по размещению долговых обязательств, их погашение и выплата доходов кредиторам.

Минфин РФ:

-выпускает государственные займы;

-производит согласование общего объема и условий выпуска долговых обязательств в республиках, краях, областях, городах федерального значения, автономных областях, округах и докладывает об этом Президенту РФ;

-совместно с ЦБ РФ осуществляет обслуживание государственного внутреннего долга.

Все правоотношения в области государственного кредита носят государственно-властный характер. Хотя государство является должником в этих отношениях, только оно имеет право устанавливать их условия: сроки, платность, виды, основания их прекращения и изменения.

Юридические и физические лица, добровольно вступив в отношения по государственному кредиту, обязаны выполнять все условия займа.

В отличие от банковского кредита субъекты здесь неравноправны.

В сфере государственного кредита возникают правоотношения не только между кредитором и должником (государством и физическими и юридическими лицами), но и другие правоотношения:

-между ЦБ РФ или Сбербанком РФ и органами представительной и исполнительной власти;

-между ЦБ РФ и учреждениями Сбербанка РФ;

-между Правительством РФ и ЦБ РФ;

-между ЦБ РФ и Минфином РФ.

#### **4. Правовое регулирование сберегательного дела.**

Проблемы правового регулирования внутреннего государственного долга тесно связаны с проблемами сберегательного дела в стране. Сбережения населения и счета юридических лиц всегда являлись важнейшими кредитными источниками государственных займов.

Привлечение вкладов играет большую роль и в целях улучшения денежного обращения. Вложения денежных средств юридическими и физическими лицами в кредитные учреждения в форме вкладов сокращает находящееся в обращении количество наличных денег, ускоряет их оборачиваемость, способствует укреплению внутренней валюты.

Кредитная реформа, направленная на реорганизацию государственных банковских структур в акционерные коммерческие банки, обусловила возникновение новых явлений в области сберегательного дела.

Источники правового регулирования сберегательного дела в РФ пополнились новыми нормативными и правовыми актами.

Основными являются:

-Закон «О ЦБ РФ»;

-Закон «О банках и банковской деятельности»;

-Устав Сберегательного банка РФ и т.д.

В настоящее время право привлекать денежные средства во вклады и депозиты имеют все кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ. Однако, несмотря на расширение субъектов сберегательного дела, особое место принадлежит Сбербанку РФ.

Особая роль Сбербанка РФ в реализации отношений по государственному кредиту обусловлена тем, что учредителем акционерного коммерческого Сбербанка РФ является ЦБ РФ (ст.1 устава Сбербан-

ка). Это предопределяет тесные связи Сбербанка с государством. Так, государство, используя хранящиеся в Сбербанке денежные средства юридических и физических лиц, гарантирует их полную сохранность и выдачу по первому требованию вкладчиков.

Вкладчиками банка могут быть граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

В целях привлечения свободных денежных средств юридических и физических лиц Сбербанком разработана целая система мер. Так, законом гарантируется свобода вкладчиков в выборе банка и возможность иметь вклады даже в нескольких банках.

Одной из мер по привлечению вкладов является установление самых разнообразных видов вкладов. Виды вкладов установлены достаточно давно, но размеры дохода по вкладам в связи с инфляцией постоянно пересматриваются Сбербанком РФ.

В настоящее время действуют следующие виды вкладов:

- до востребования;
- срочные;
- условные;
- молодежные;
- накопительные;
- выигрышные и др.

*а) Вклады до востребования* могут быть именными, т.е. с указанием определенного лица в сберкнижке, и на предъявителя. Вклад на предъявителя может быть получен любым лицом, предъявившим сберкнижку с пометкой «на предъявителя», контрольного талона к ней и документа, удостоверяющего личность. По этому виду вклада вкладчик имеет право получить деньги полностью или частично в любое время.

*б) Срочные вклады.* В настоящее время принимаются на срок не менее 6 месяцев. Размер процентной ставки определяется ежегодно. Выплата средств с вклада по частям не производится. Вкладчик имеет право получить причисленные к остатку вклада в конце каждого года проценты, при этом срок хранения вклада не нарушается и вклад на новый счет не перечисляется.

*в) Накопительный вклад* является разновидностью срочного вклада (срок хранения – 2 года) например, для приобретения жилплощади и др.

*г) Молодежный вклад* открывается для лиц от 14 до 23 лет при условии самостоятельного первоначального взноса в размере не менее 50 руб.

*д) Условные вклады* – это вклады, внесенные на имя другого лица, устанавливающее какие-либо специальные условия (достижение определенного возраста, свадьба и др.).

*е) Детский вклад* – вклад оформляется на ребенка, не достигшего 16 лет. Является разновидностью срочного вклада.

*ж) Пенсионный вклад* – открывается для перечисления пенсий, пособий. Является разновидностью срочного вклада.

*з) Подарочный вклад* – открывается на 3 лиц и оформляется подарочным сертификатом.

*и) Вклады на текущие счета.* Для распоряжения таким вкладом вкладчику выдаются расчетная и чековая книжки. Выдача именных или предъявительных чеков будет являться формой распоряжения вкладом.

*к) Вклады в иностранной валюте.* Разновидность срочных вкладов. Первоначальные взносы от 300 до 5 000 долларов США.

*л) Выигрышные* – доход разыгрывается между вкладчиками.

Для привлечения в Сбербанк временно свободных денежных средств юридических лиц используется *депозит*. Депозит в Сбербанке открывается любому юридическому лицу независимо от места нахождения расчетного счета. Условия депозита оформляются договором и определяются индивидуально, исходя из размера и срока размещаемой суммы. В отличие от расчетного счета с депозитного счета осуществлять расчеты запрещается, т.к. основная цель заключения депозитного счета для банка – привлечение денежных средств предприятий на строго определенный в договоре срок.

Помимо традиционных форм используются и новые формы привлечения средств вкладчиков. Это сберегательные и депозитные сертификаты.

Депозитный сертификат является ценной бумагой – обязательством банка по выплате размещенных у него депозитов и доходов по ним вкладчику – юридическому лицу или его правопреемнику.

Операции по приему депозитов и выдаче сертификатов совершают операционные отделы территориальных банков, отделения Сбербанка. Оплата сертификата производится в том же учреждении Сбербанка, которое произвело его выдачу.

Сертификат является срочным и именным. Право требования по нему может передаваться одним юридическим лицом другому (цессия). Цессия производится только в отношении юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ. Внесение депозита наличными деньгами запрещено.

В случае если срок получения депозита и дохода по нему просрочен, сертификат считается документом до востребования, по которому банк, выдавший сертификат, должен оплатить его по первому требованию владельца. Сертификат, в отличие от простого векселя не может служить расчетным или платежным документом. Учреждения Сбербанка принимают сертификаты в залог при выдаче ссуд их владельцу. Доход по депозитным сертификатам перечисляется на счет «Чистая прибыль».

Сбербанк выступает в качестве эмитента, выпускающего такой вид ценных бумаг, как сберегательный сертификат. Доход устанавливается в виде плавающей процентной ставки. Отличие сберегательного сертификата от депозитного заключается в том, что держателями сберегательного сертификата являются граждане, а депозитного – юридические лица.

Депозитный и сберегательный сертификаты вправе выпускать и коммерческие банки, но сохранность вкладов в этих банках государство не гарантирует.

Так как сберегательные вклады населения принимаются всеми банками согласно ст. 38 Закона «О банках и банковской деятельности в РФ» на государственном уровне разработана целая система мер, способствующих повышению надежности хранения денежных средств населения в кредитных учреждениях страны.

1. Все банки, в т.ч. и коммерческие, в обязательном порядке должны страховать вклады клиентов. Порядок и условия страхования определяет ЦБ РФ.

2. Все банки на территории РФ должны содержать обязательные резервы в ЦБ РФ. ЦБ устанавливает минимальный размер обязательных резервов размещаемых в ЦБ РФ.

3. ЦБ РФ определяет порядок формирования обязательных страховых фондов банков. Это осуществляется в целях возмещения возможных убытков вкладчиков и клиентов, возникающих по вине коммерческих банков.

Закрепленное в законодательстве положение о том, что Банк России в качестве кредитных ресурсов по обеспечению государст-

венных долговых обязательств может использовать хранящиеся у него резервы других банков, свидетельствует о том, что в результате кредитной реформы в РФ была создана двухуровневая банковская система.

## **ЛЕКЦИЯ 14. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА**

### **1. Банковская система РФ и роль в ней ЦБ РФ**

Современная банковская система Российской Федерации строится на двухуровневой основе: с Центральным банком РФ на верхнем уровне и всеми видами кредитных организаций на втором уровне.

Двухуровневая банковская система имеет как несомненные достоинства, так и определенные недостатки.

Банковская система имеет следующие достоинства:

1. Центральный банк РФ координирует и регулирует деятельность кредитных организаций, может поддерживать с ними не только прямую, но и обратную связь.

2. Предполагает многообразие банковских организаций, их функций, разнообразие осуществляемых ими операций, свободу в проведении кредитной и процентной политики.

3. Базируется на простых отношениях: определении финансового состояния хозяйствующего субъекта, ликвидности его баланса, предоставлении кредита при условии получении заемщиком средней нормы прибыли.

Важнейшим субъектом, реализующим банковское регулирование, является Центральный банк РФ. Основными целями и функциями ЦБ РФ согласно ФЗ «О Центральном банке РФ» от 10 июля 2002 г. являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы;
- обеспечение развития и функционирования национальной платежной системы;
- обеспечение развития и функционирования финансовых рынков.

В отличие от коммерческих банков, получение прибыли не является целью Банка России. ЦБ РФ не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций.

Уставной капитал ЦБ РФ составляет 3 млрд. руб.

### **2. Правовое положение Центрального банка**

Правовое положение Центрального банка РФ определяется:

- Конституцией РФ;

– Федеральным законом от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят:

- 1) центральный аппарат;
- 2) территориальные учреждения;
- 3) расчетно-кассовые центры;
- 4) вычислительные центры;
- 5) полевые учреждения;
- 6) учебные заведения;
- 7) другие организации.

Основными целями деятельности Банка России являются:

– защита и обеспечение устойчивости рубля;  
– развитие и укрепление банковской системы РФ;  
– обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Однако, поскольку ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, прибыль он все же получает. Закон предписывает Банку России 50 % полученной по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с налоговым кодексом РФ, перечислять в федеральный бюджет. Банк России уплачивает налоги и сборы в соответствии с налоговым кодексом РФ.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без согласия Банка России не допускаются.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства

Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией РФ и федеральными законами, независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления

не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его функций и полномочий.

Банк России подотчетен Государственной Думе, что выражается в следующем:

1) председатель Банка России назначается на должность и освобождается от должности Государственной Думой;

2) члены совета директоров Банка России назначаются на должность и освобождаются от должности Государственной Думой по представлению председателя Банка России;

3) Государственная Дума направляет и отзывает своих представителей в Национальный банковский совет;

4) Госдума рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

5) Госдума принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета;

6) Председатель Банка России представляет Госдуме доклад о деятельности Банка России;

7) Госдума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

8) Госдума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей.

### **3. Понятие и виды банковского кредита**

Одним из видов кредита является банковский кредит. При банковском кредитовании возникают экономические отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные банками, предоставляются ими хозяйствующим субъектам (и гражданам) на условиях возвратности, возмездности и срочности.

Банковский кредит характеризуется следующими признаками:

1. Характерной чертой банковского кредита является производительное использование ссудного фонда. Это позволяет не только погасить кредит, но и выплатить вознаграждение за пользование ссудой за счет увеличения в процессе производства прибавочной стоимости.

2. В отношениях банковского кредита участвуют 2 стороны: банк – в роли кредитора, юридические и физические лица – в роли заемщиков.

3. Отношения банковского кредита возникают вследствие заключения договора банковской ссуды, регулируемое гражданским правом.

4. При банковском кредите банк держит верховенство как кредитор.

5. Договор банковского кредита обеспечивается под различные способы обеспечения.

6. При банковском кредите договор банковской ссуды заключается на условиях равенства сторон. Банковский кредит абсолютно несовместим с элементом принуждения при заключении кредитной сделки.

Общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, в зависимости от их специфики регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами административного, финансового и гражданского права.

Банковское кредитование регулируется законами РФ, указами Президента РФ. Существенную роль в регулировании банковского кредитования играют инструкции, положения, письма ЦБ РФ, изданные по вопросам, отнесенными к его компетенции и имеющие нормативный характер. В регулировании банковского кредитования значительное место принадлежит также деловым обыкновением и банковским обычаям.

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с определенными принципами – основными руководящими положениями, закрепленными в нормах права.

*Принцип возвратности* означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или другой кредитной организации.

*Принцип срочности* вытекает из принципа возвратности, ссуды подлежат возврату в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение определенных санкций.

*Принцип платности* основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. За предоставление кредита, как правило, взимается определенная плата в виде

процента. Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно.

*Принцип обеспеченности* заключается в том, что банки с целью возврата кредита выдают его под различные формы обеспечения:

- под залог товарно-материальных ценностей, недвижимости;
- под поручительство;
- под обязательство и т.д.

Законодательство предусматривает возможность предоставление кредита и без соответствующего обеспечения (бланковый кредит), как правило, получают клиенты, имеющие тесные связи с банком.

*Принцип целенаправленности.* Банковский кредит выдается на строго определенные цели. Использование ссуды не по целевому назначению влечет за собой применение соответствующих санкций.

Банковский кредит можно классифицировать по различным основаниям:

*1. В зависимости от срока, на который выдан банковский кредит и объекта кредитования:*

- краткосрочный выдается на срок менее 1 года. Объектами кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта;

- долгосрочный выдается на 1 год и более длительное время. Объектами кредитования являются затраты, связанные со строительством новых предприятий, техническим перевооружением и реконструкцией действующих предприятий, выпуском новой продукции и т.д.

Критериями оценки размера является субъектный состав: предоставляется кредит государству, физическому лицу или юридическому лицу.

*4. По способам предоставления:*

- разовый;
- в форме кредитной линии – предоставление кредита в течение определенного периода в пределах согласованного лимита.

*5. По порядку погашения:*

- погашаемый единовременно;
- с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально, по полугодиям).

*6. По видам процентных ставок:*

- фиксированной процентной ставкой;

- плавающей процентной ставкой.

#### *7. По валюте:*

- предоставляемый в валюте РФ;
- предоставляемый в иностранной валюте;

#### *8. По форме обеспечения:*

- доверительный кредит (бланковый) кредит предоставляется без обеспечения сроком до 3 месяцев и под высокие проценты;

- вексельный (онкольный) кредит предоставляется под залог векселей с последующим их выкупом после погашения ссуды (сроком до 1 года);

- под залог ценных бумаг. Размер кредита зависит от стоимости ценных бумаг и видов (эмитентов) ценных бумаг;

- авальный (гарантийный) кредит предоставляется под гарантированию других предприятий или банков;

- ипотечный кредит предоставляется под залог недвижимости;

- учет векселей, т.е. покупка их банком, к ним же переходит право требования платежа от векселедержателей. Клиент получает вексельную сумму, уменьшенную на учетный процент за досрочное получение денег.

#### *9. По числу кредиторов:*

- кредит, предоставляемый 1 банком;

- синдицированный кредит предоставляется одному заемщику 2 или более кредиторами, объединившимся в синдикат;

- параллельный кредит, когда 2 и более банков одновременно предоставляют заемщику кредит. Переговоры с заемщиком проводятся отдельно, затем заключается общий кредитный договор.

## **4. Взаимоотношения ЦБ РФ с коммерческими банками**

Взаимоотношения ЦБ РФ с коммерческими и другими кредитными учреждениями определяется тем, что с одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а с другой стороны, ЦБ РФ – юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями.

В отличие от Госбанка СССР ЦБ РФ непосредственно не вмешивается в деятельность кредитных организаций, а осуществляет надзор за их деятельностью,

ЦБ РФ:

- принимает меры по защите интересов вкладчиков, создает страховой фонд за счет обязательных отчислений банков;
- дает разрешения на открытие филиалов и представительств коммерческих банков;
- устанавливает правила проведения банковских операций, ведения бухучета и отчетности;
- правила организации внутреннего контроля;
- разрабатывает требования, предъявляемые к кандидатурам на должности руководителя, главного бухгалтера, членов Совета директоров кредитных организаций;
- лицензирует деятельность коммерческих банков и регистрирует их Уставы. В лицензии предусматривается перечень операций, осуществляемых коммерческим банком. Лицензии выдаются на осуществление банками, как рублевых операций, так и операций в иностранной валюте.

Кредитные организации делятся на две группы по уровню капитала, объему требований к ним и осуществляемых операций: банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией.

Для кредитной организации с базовой лицензией минимальный размер капитала устанавливается в размере 300 млн рублей. Такой банк может осуществлять практически все банковские операции. Ограничения касаются работы с иностранными клиентами. Кроме того, он не имеет права открывать счета в зарубежных банках, кроме как для участия в иностранной платежной системе.

Для банков с универсальной лицензией минимальный размер уставного капитала составляет 1 млрд рублей.

Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии.

Для получения лицензии кредитная организация должна представить следующие документы:

- заявление,
- учредительный договор,
- устав,
- бизнес-план,
- документы об уплате государственной пошлины, лицензионного сбора,
- копии документов о государственной регистрации учредителей -юридических лиц,

- аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности,
- документы, подтверждающие источники происхождения средств учредителей,
- анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера.

Вопрос о выдаче лицензии решается в течение 6 месяцев. При принятии решения о выдаче лицензии ЦБ РФ направляет требование о полной оплате заявленного уставного капитала. После получения подтверждения об оплате уставного капитала лицензия выдается в течение 3 дней.

Для регулирования банковской деятельности ЦБ РФ согласно ст. 24 Закона о ЦБ РФ устанавливает следующие экономические нормативы для кредитных организаций:

1. Минимальный размер уставного капитала. Он устанавливается в различных размерах в зависимости от вида банка. Каждый коммерческий банк должен увеличивать величину своего уставного капитала;

2. Предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;

3. Предельный размер имущественных вкладов (не денежной части) в уставной капитал (не более 20 %);

4. Показатели ликвидности (способности своевременно обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентом) баланса банка. Эти показатели устанавливаются в виде нормативного соотношения между активами банка и его обязательствами;

5. Минимальный размер собственных средств;

6. Минимальный размер обязательных резервов, хранящихся в ЦБ РФ;

7. Максимальный размер риска на одного заемщика;

8. Максимальный размер риска на одного кредитора;

9. Ограничение размеров валютного и курсового риска;

10. Ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц;

11. Нормативы достаточности капитала и т.д.

Этот перечень нормативов не является исчерпывающим.

С помощью экономических нормативов ЦБ РФ воздействует на деятельность коммерческих банков и других кредитных организаций,

способствует созданию условий для их устойчивого функционирования, поддерживает стабильность кредитной системы России.

Согласно ст. 29 Закона о ЦБ РФ он определяет порядок формирования обязательных страховых фондов банков для возмещения возможных убытков клиентов, возникших по вине данного банка.

Согласно законодательству коммерческие банки при недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнение принятых на себя обязательств могут обращаться за получением кредитов в ЦБ РФ на условиях, определенных ЦБ РФ. Предоставление кредитов осуществляется на конкурсной основе посредством проведения аукционов, т.е. предпочтение отдается наиболее устойчивым в финансовом плане банкам. Предоставляя коммерческим банкам кредит, ЦБ РФ вступает с ним в гражданско-правовые отношения, строящихся на началах равенства сторон.

Заемщики – юридические лица, в т.ч. коммерческие банки и другие кредитные организации, не выполняющие свои обязанности по своевременному возврату полученных ссуд, могут быть признаны банкротом, с опубликованием в печати.

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» коммерческий банк или другая кредитная организация, их кредиторы, а также прокурор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве коммерческого банка или другого кредитного учреждения только после отзыва его лицензии на совершение банковских операций ЦБ РФ.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ вправе назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя ЦБ РФ. Порядок деятельности уполномоченного представителя ЦБ РФ устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ.

В период деятельности уполномоченного представителя ЦБ РФ кредитная организация вправе осуществлять разрешенные ей федеральными законами сделки только по согласованию с уполномоченным представителем ЦБ РФ в порядке, установленном Законом «О банках и банковской деятельности».

С момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом арбитражного управляющего деятельность уполномоченного представителя ЦБ РФ прекращается.

Отзыв лицензии ЦБ РФ не означает, что арбитражный суд обязательно вынесет решение о признании банка банкротом и его ликвидации. Арбитражный суд может вынести решение об отклонении заявления о признании банка банкротом или проведении соответствующих реорганизационных мероприятий.

На основании решения арбитражного суда о признании юридического лица банкротом осуществляется его принудительная ликвидация в порядке конкурсного производства.

Юридическое лицо считается ликвидированным с момента исключения его из Государственного реестра кредитных организаций на основании предписания ЦБ РФ.

## **5. Надзор ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков**

В соответствии с законодательством Центральный Банк РФ осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

Центральный Банк РФ может назначать и осуществлять проверку операций банков, поручать проведение таких проверок аудиторскими организациями.

В соответствии со ст. 74 Закона о Центральном Банк РФ в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения Центральный Банк РФ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В рамках осуществления надзора Центральный Банк РФ вправе давать обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений банковского законодательства. В случае неисполнения в установленный срок предписаний Центрального Банка об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Центральный Банк РФ вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов; замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в статье 60 Закона о ЦБ РФ; осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

7) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации.

В соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности" Центральный Банк РФ вправе отозвать лицензию у кредитной организации на осуществление банковской деятельности.

Действующее законодательство предусматривает случаи, когда Центральный Банк РФ вправе отозвать лицензию и когда обязан это сделать.

Так, вправе отозвать лицензию в следующих случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержки представления банковской отчетности сроком более 15 дней;
- задержки осуществления банковских операций после получения лицензии сроком более 1 года;
- установления фактов недостоверности отчетных данных;
- осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- неоднократное нарушение в течение 1 года требований, предусмотренных ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» и т.д.

Центральный Банк РФ обязан отозвать лицензию в случаях:

- понижения достаточности капитала ниже 2 %;
- понижения размера собственных средств ниже минимального размера уставного капитала;
- неисполнение требований ЦБ РФ о приведении в соответствие размера уставного капитала;
- неспособности кредитной организации удовлетворять требования кредиторов, вкладчиков и т.д.

Наиболее часто совершаемые правонарушения кредитными организациями:

- 1) отсутствие установленных форм отчетности;
- 2) отсутствие качества предоставленных отчетов;
- 3) фонды, создаваемые банками, используются не по целевому назначению и т.д.

Решения Центрального Банка РФ могут быть обжалованы коммерческими банками и другими кредитными организациями в суде.

## ЛЕКЦИЯ 15. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И РАСЧЕТОВ

### 1. Понятие и роль денег

Как экономическая категория деньги — это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента стоимости. В юридическом смысле деньги выступают как предметы, являющиеся объектами гражданских прав и исполняющие в гражданском обороте функцию всеобщего обмена, а также предметы, изготовленные по определенным законом образцам специализированными государственными предприятиями и признанные государством в качестве единственного законного платежного средства с принудительным по отношению к деньгам курсом, выраженным в национальной денежной единице — национальной валюте.

Деньги известны с древних времен. Их появление было обусловлено более высоким развитием производительных сил и товарных отношений. Деньги возникли стихийно из обмена. Вначале в роли денег, всеобщего эквивалента обмена, выступали меха, скот, укращения, затем металлы: медь, серебро, золото. Деньги через собственную стоимость стали выражать потребительную стоимость всех товаров.

Деньгам присущи следующие *основные публично-правовые характеристики*:

- деньги являются символом государства;
- деньгами является только то, что признается деньгами государством;
- деньги изготавляются только по строго установленным государством образцам и описаниям специализированными государственными предприятиями (монетными дворами);
- номинальная стоимость денег назначается государством произвольно и выражается в национальных денежных единицах;
- деньги обязательны к приему всеми резидентами страны-эмитента по номинальной стоимости;
- нарушение государственной монополии на изготовление денег с целью выпуска их в обращение квалифицируется либо как фальшивомонетчество, либо как выпуск денежных суррогатов и влечет за собой применение мер уголовной и административной ответственности.

Сущность денег проявляется в пяти функциях, отражающих внутреннее содержание денег: меры стоимости, средства обращения, средства накопления и сбережения, средства платежа, мировые деньги.

*В функции меры стоимости* деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется *ценой*. Она определяется общественно необходимыми затратами труда на производство и реализацию товара. В основе цен и их движения лежит закон стоимости, суть которого заключается в том, что все товары производятся и обмениваются в соответствии с общественно необходимыми затратами труда. Для выражения стоимости товара не обязательно иметь в наличии деньги, товар лишь мысленно сравнивается с ними.

*Выполняя функцию средства обращения*, деньги выступают посредником между продавцом и покупателем. Обмен товарами при помощи денег называется *товарным обращением*, которое выражается формулой Т—Д—Т. Деньги находятся в процессе обмена постоянно и непрерывно его обслуживают.

В качестве всеобщего эквивалента, на который можно получить любой товар, деньги становятся всеобщим воплощением общественного богатства, т.е. выступают в функции *средства накопления и сбережения*.

С развитием кредитных отношений деньги, выполняя *функцию средства платежа*, связывают между собой товаровладельцев, каждый из которых покупает товары в кредит. При этом деньги, как и в функции средства обращения, также оплачивают товары или услуги, но с разрывом во времени. С развитием кредитных отношений связано появление кредитных денег — векселей, банкнот, чеков, различных долговых обязательств.

И, наконец, *мировые деньги*. В этой функции деньги используются для расчетов между государствами во внешнеэкономических отношениях.

## **2. Денежная система РФ и ее правовые основы.**

Денежная система состоит из ряда элементов и включает в себя:

- официальную денежную единицу;
- порядок эмиссии наличных денег;
- организацию и регулирование денежного обращения.

Официальная денежная единица (валюта) РФ – это рубль. Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещены. Каждая валюта имеет техническую систему защиты. Российский бумажный рубль имеет 22 степени защиты (особая бумага, микропечать, водяные знаки, ультрафиолетовые вкрапления и т.д.).

*Денежное регулирование* осуществляется ЦБ РФ, который во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Денежное регулирование осуществляется с помощью таких операций, как:

*Денежная реформа* – это полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью укрепления денежного обращения.

*Деноминация* – это техническая операция, выражаяющаяся в замене старых денег на новые с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большому количеству рублей в старых знаках. При деноминации происходит сокращение денежной массы, находящиеся в обращении и изменяется масштаб цен. С деньгами связаны процессы:

1. *Девальвации* - это падение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

2. *Ревальвации* - это повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

3. *Инфляции* – это состояние экономики, при котором денежная масса превышает товарную массу.

*Денежное обращение* – это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающие товарные и нетоварные платежи и расчеты.

Существует две формы денежного обращения:

1) *Обращение денег в наличной форме*. Средством платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы, услуги и т.д.

Обращение наличных денег начинается с их эмиссии, т.е. выпуска в обращение. Согласно Конституции РФ эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляется исключительно Центральный банк РФ.

Совет директоров ЦБ РФ принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Указанное решение в порядке предварительного информирования направляется в Государственную Думу и Правительство Российской Федерации.

В отношении наличных денег ЦБ РФ время от времени проводит следующие мероприятия:

- *модификация денег* – это дополнение денег новыми символами. Проводится с целью повышения технической защищенности банкнот и монет от подделок;

- *введение денег новых достоинств* осуществляется в целях обеспечения максимальных удобств при обращении денег;

- *замена старых изношенных денег на новые деньги*.

2) *Безналичное денежное обращение*. Оно состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в банковской организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной банковской организации.

Право выбирать форму расчетов принадлежит заинтересованным предприятиям, учреждениям, гражданам. Только в специально предусмотренных законом случаях форма расчетов должна быть четко определенной. В государстве с развитой денежной системой безналичные деньги могут быть обращены в любое время в наличные деньги и наоборот. При безналичном денежном обращении реальные денежные знаки отсутствуют, а используются своего рода символы, т.е. цифровые записи.

Существует 3 формы безналичного денежного обращения:

1) *«Классическая»*. Она состоит в поручении юридического и физического лица, даваемом банку списать со счета данного лица в данном банке определенную сумму и записать ее на счет другого юридического или физического лица в этом или ином банке.

2) Расчеты с помощью *векселей* и им подобных безусловных денежных обязательств.

3) *Пластиковые карточки* банков. Они распространены в развитых странах, и стали использоваться в РФ. Нормативной базой для расчетов с помощью пластиковых карточек являются правила, положения банков, выпускающих пластиковые карточки.

### **3. Правовое регулирование обращения наличных денег.**

Налично-денежное обращение, или наличный денежный оборот, представляет собой процесс движения денежных средств в наличной форме.

Для его организации в РКЦ существуют резервные фонды и оборотные кассы.

Эмиссия наличных денег осуществляется через резервные фонды в оборотные кассы, изъятие наличных денег из обращения в обратную сторону – через оборотные кассы в резервные фонды. Нормативы определяет ЦБ через свои территориальные учреждения.

*К основным принципам организации налично-денежного обращения относятся:*

принцип обязательного хранения наличных денежных средств ЮЛ в кредитных организациях

принцип преимущественной безналичности расчетов организаций по своим обязательствам

принцип лимитности кассовых наличных денежных средств

принцип обязательной сдачи в банк всей денежной наличности сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе;

принцип срочности сдачи денежной наличности в кредитные учреждения

принцип сверхлимитности кассовых наличных денег, направляемых на оплату труда и иные социальные выплаты

принцип документированности денежных операций

принцип обеспечения сохранности наличных денежных средств, хранящихся в кассе

принцип неограниченности расчетов населения

Таким образом, правовое регулирование наличного денежного обращения, основанное на всех вышеперечисленных принципах, направлено на ограничение расчетов наличными деньгами. Ограничительная направленность правового регулирования в данной сфере в первую очередь проявляется в установлении мер запретительного характера относительно расчетов наличными деньгами при осуществлении предпринимательской деятельности.

В любой организации, у любого ИП, которые используют наличные денежные средства, должны быть кассы, должны вестись кассовые книги. Все деньги должны храниться в кассе при соблюдении лимитов хранения денег в кассе – сверх лимита все должно сдаваться в банк. Любые операции по сделкам между субъектами предприни-

мательской деятельности имеют ограничения в 100 тыс. руб. по одной сделке, если они совершаются наличными средствами. Любой приход оформляется приходным кассовым ордером, любой расход – расходным кассовым ордером, все кассовые операции фиксируются в кассовой книге (ограничение по сделкам не относится к случаям применения ККТ при расчете с населением). Если используется ККТ – в кассовой книге показывают поступления ККТ на день.

#### **4. Правовые основы безналичных расчетов.**

Безналичные расчеты осуществляются строго в соответствии с установленными правилами.

Все расчеты между юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает установленные ЦБ РФ размеры, осуществляются путем перемещения средств со счета плательщика на счет получателя только в безналичном порядке.

Все расчеты со счетов юридических лиц производятся в установленной очередности платежей. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке составляет 100 тыс. рублей.

Все безналичные расчеты производятся через банк на основе расчетных документов. Основными расчетными документами являются:

- а) платежные поручения;
- б) чеки;
- в) аккредитивы;
- г) платежные требования-поручения.

Для бесспорного списания средств со счетов применяются *инкассовые поручения*.

Сущность расчетов посредством *платежных требований* заключается в том, что поставщик, отгрузив товар (оказав услуги, выполнив работу), выписывает платежное требование и предъявляет его к оплате через банк, в котором имеется его расчетный счет. Это требование оплачивается с согласия плательщика с его счета в банке. Требования сдаются в банк на *инкассо* – это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от получателя и зачисляет эти средства на счет клиента в банке.

Все расчеты производятся в порядке предварительного акцепта (т.е. сообщения о согласии заключить договор). Плательщик имеет право отказаться от оплаты платежного требования. Об отказе от акцепта плательщик обязан сообщить банку и поставщику с указанием мотивов отказа.

За необоснованный отказ от акцепта плательщик несет материальную ответственность перед поставщиком в размере, указанном в договоре.

Следует отметить, что в настоящее время расчеты по акцептной форме встречаются редко. Активно применяемой формой является *аккредитив* – денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив, может произвести поставщику платеж при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве.

Аккредитив может быть отзывным и безотзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком без предварительного согласования с поставщиком. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Для получения средств по аккредитиву поставщик представляет необходимые документы в обслуживающий банк в установленный срок.

Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

В последнее время распространение получают расчеты *платежными поручениями* – это распоряжение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Платежные поручения принимаются банком от плательщика при наличии средств на счете (но бывают исключения).

Новой формой расчетов является *требование-поручение* – это требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в банк, обслуживающий плательщика, документов стоимость поставленной продукции (работ, услуг). При согласии оплатить платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями и печатью и сдает в уполномоченный банк.

Для безналичных расчетов могут применяться *расчетные чеки*. Одной из форм безналичных расчетов является списание средств в бесспорном порядке. Оно применяется в случае невыполнения долж-

ником своих обязанностей, что влечет необходимость в принудительном их осуществлении.

Действующее законодательство предоставляет некоторым органам право давать непосредственно банку распоряжения о бесспорном списании средств со счетов предприятий и организаций без предварительного обращения в суд, арбитражный суд или другие органы, санкционирующие списание средств. Однако списание в бесспорном порядке не лишает должника права оспорить его правильность. В зависимости от формы списания оспаривание может быть административным или исковым.

Списание средств в бесспорном порядке производится на основании платежного требования предоставленного взыскателем. В распоряжении должна быть указана ссылка на акт законодательства, которым взыскателю предоставлено такое право.

Бесспорное списание возможно в следующих случаях:

1) По распоряжению налоговых органов взыскиваются с организаций недоимки по налогам и другим платежам в бюджет, а также сумм штрафов и иных санкций. Взыскание осуществляется с расчетного, текущего, валютного, а иногда и с депозитного счета, а при отсутствии средств и с дебитора недоимщика.

2) Органы казначейства взыскивают с предприятий, организаций, учреждений средства, выделенные из бюджета или внебюджетные средства, используемые не по целевому назначению.

3) Таможенные органы осуществляют списание задолженности плательщиков экспортной и импортной пошлины.

Законодательством также установлены сроки давности при бесспорном взыскании.

## **5. Порядок осуществления кассовых операций**

*Кассовые операции* – это совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег.

Законодательством установлены следующие основные положения порядка ведения кассовых операций предприятий, учреждений и организаций:

1. Все наличные деньги, поступающие на организации должны в обязательном порядке оприходоваться. Все наличные деньги, выдаваемые организациями также должны документально оформляться. Основными денежными документами при этом являются приходный

и расходный ордера, которые оформляются на основе первичных документов и хранятся 5 лет. Руководитель организации или специально уполномоченное им должностное лицо подписывает приходные и расходные ордера, а также чеки на получение денег в кредитных организациях.

2. Все операции с денежными средствами должны осуществляться через кассу организации.

3. Кассовый узел должен быть оборудован средствами охранной сигнализации.

4. Все операции с денежными средствами по приему и расходованию денег по каждому операционному дню должны быть отражены в кассовой книге.

5. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Срок хранения кассовой книги - 5 лет. В настоящее время многие субъекты перешли на ведение электронной кассовой книги, при этом кассир должен иметь электронную подпись.

6. На предприятии наличные деньги могут храниться лишь в пределах лимита, установленного решением руководителя предприятия.

7. По окончании рабочего дня сверхлимитные суммы полученных денег должны сдаваться обратно в банк. В кассе может оставаться лишь такая сумма денег, которая необходима для осуществления на следующий день неотложных небольших платежей и др.

Специальный порядок ведения кассовых операций установлен для субъектов, получающих деньги от населения за продаваемые товары, оказываемые услуги. Цель этого порядка – обеспечить точный учет доходов для нужд налогообложения и защитить права граждан – потребителей.

Законодательством на этих субъектов возложен ряд обязанностей:

- иметь контрольно-кассовые машины;
- регистрировать их;
- использовать только исправные машины;
- выдавать покупателю вместе с покупкой отпечатанный машиной чек за покупку;
- обеспечить работникам налоговых органов и центров технического обслуживания контрольно-кассовых машин, беспрепятственный доступ к этим машинам;

- вывешивать ценники на продаваемые товары или иметь прей-скурант оказываемых услуг;
- иметь ярлыки на продаваемых товарах.

## **6. Ответственность за нарушение правил наличного и безналичного оборотов**

Контрольно-кассовая (или кассовая) дисциплина - это соблюдение юрлицами и ИП законодательно установленных в РФ правил осуществления наличных денежных расчетов. Расчеты наличными деньгами включают в себя все виды приходно-расходных операций, осуществляемых фирмой или ИП с наличными денежными средствами.

Наиболее широким в целях наличных расчетов является понятие кассы (операционной кассы), через которую фирма или ИП производит расчеты наличными деньгами. Чаще всего это такие операции, как выплата зарплаты, получение-сдача денег в банк, расчеты с подотчетными лицами, выдача-возврат займов. В кассу также может поступать наличная выручка.

Получение наличной выручки обязывает к применению контрольно-кассовой техники (п. 1 ст. 1.2 закона "О ККТ..." от 22.05.2003 № 54-ФЗ). Хотя в ряде случаев допускается ее неприменение, в частности:

-Юрлицами и ИП при осуществлении деятельности определенных видов (п. 2 ст. 2 закона № 54-ФЗ).

-Юрлицами и ИП при осуществлении деятельности в условиях, затрудняющих применение ККТ (п. 3 ст. 2 закона № 54-ФЗ).

Количество используемых кассовых аппаратов или иных пунктов получения денег способами, допускающими неприменение ККТ, не ограничено. Но в конце рабочего дня поступившая выручка должна быть оприходована в кассу фирмы или ИП.

Таким образом, соблюдение кассовой дисциплины в 2023-2024 годах предполагает выполнение правил ведения приходно-расходных операций, проводимых по кассе юрлица или ИП, и правил работы с ККТ или документами, которые оформляются при неприменении ККТ.

Кассовая дисциплина обязательна для всех. Соблюдение кассовой дисциплины сводится к исполнению правил, установленных следующими документами:

-Указанием Банка РФ от 11.03.2014 № 3210-У, которое определяет правила ведения кассовых операций для юрлиц и ИП.

-Указанием ЦБ РФ от 09.12.2019 № 5348-У, которое содержит условия расчетов наличными деньгами.

-Законом РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ, устанавливающим правила применения ККТ. Законом РФ от 03.07.2016 № 290-ФЗ или законом об онлайн-кассах, внесшим существенные изменения в правила закона № 54-ФЗ.

В отношении операционной кассы основные правила таковы:

-Назначается лицо, выполняющее функции кассира, с которым обязательно заключается договор о полной матответственности. Исключением будут ситуации, когда кассу ведет сам руководитель юрлица или ИП, работающий в одиночестве.

-Деньги и кассовые документы хранятся в условиях, обеспечивающих их сохранность.

-Операции, проводимые по кассе, оформляются документами установленной формы с соблюдением определенного порядка их заполнения. Оформление документов производится непосредственно при совершении операции, а по оприходованию наличной выручки, полученной вне операционной кассы, — ежедневно в конце рабочего дня. Кассовая дисциплина в 2023-2024 годах для ИП, которые ведут упрощенный учет своих операций, допускает, что документы по кассе можно не оформлять.

Если в операционную кассу поступает наличная выручка, то должен присутствовать кассовый аппарат. Выдача кассового чека при получении наличной выручки обязательна (ст. 5 закона № 54-ФЗ).

Деньги, принимаемые кассиром, проверяются на подлинность. Соблюдается определенный порядок проверки их количества и качества при приеме и выдаче, поименованный в указании ЦБ РФ от 05.10.2020 № 5587-У

Поступившая в операционную кассу наличная выручка должна расходоваться только на определенные цели: выплата зарплаты, расчеты с поставщиками и покупателями, выдача под отчет. ИП могут брать деньги на личные нужды.

Предельная сумма расчетов наличными деньгами между юрлицами, между ИП, между юрлицами и ИП ограничена величиной 100 000 руб. по одному договору. При этом расчеты с физлицами не лимитируются, а ИП для личных нужд из кассы вправе брать любые суммы.

Выдача под отчет осуществляется по распоряжению руководителя либо по завизированному им заявлению подотчетного лица. Для отчета по выданным суммам предоставляется то количество рабочих дней, которое установлено в локальных актах работодателя, от даты истечения срока, на который выдавались деньги (в том числе командировочные). Неизрасходованные суммы должны быть возвращены в кассу или будутдержаны из заработной платы подотчетного лица (ст. 137 ТК РФ).

Устанавливается лимит остатка денег в кассе на конец рабочего дня. Порядок его расчета фирма или ИП выбирают самостоятельно из двух способов, предлагаемых указанием Банка РФ № 3210-У. Излишек должен быть сдан в банк. Наличие сверхлимитного остатка допускается только в дни выдачи зарплаты (не более 5 рабочих дней). Кассовая дисциплина в 2023-2024 годах для ООО, относящихся к СМП, и для ИП, предполагает, что эти лица могут не устанавливать данный лимит. Для обособленных подразделений он устанавливается либо головным офисом (если у подразделения нет своего расчетного счета), либо самостоятельно (если свой расчетный счет у подразделения есть).

## ЛЕКЦИЯ 16. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

### 1. Понятие валюты и валютных ценностей

Термин «валюта» используется в 2-х смыслах:

- а) это денежная единица государства;
- б) это денежные знаки иностранных государств.

Для характеристики соотношения внутренней и иностранной валют используются понятия: «необратимая (неконвертируемая) валюта», т.е. используемая в пределах только одного государства.

«Обратимая (конвертируемая) валюта» обменивается на иностранную валюту, т.е. является средством платежа на международном рынке.

Валюта Российской Федерации:

- а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Каждая валюта имеет свой курс. Валютный курс – это соотношение валют 2 или более стран. Он устанавливается на основе спроса – предложения валют на валютном рынке, но может быть, что государство во властном порядке устанавливает валютный курс). Определение курса валюты называется котировкой.

Деятельность ЦБ РФ в операциях на рынке валют по поддержанию необходимого курса российского рубля путем купли-продажи иностранной валюты называется валютной интервенцией ЦБ РФ России.

Внутренние ценные бумаги:

- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
- б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Валютные ценности – ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый режим обращения на территории страны. К валютным ценностям относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Субъекты валютных отношений делятся на 2 группы:

Резиденты:

- а) физические лица, являющиеся гражданами РФ;
- б) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;
- в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;
- г) находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;
- д) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;
- е) Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования.

Нерезиденты:

- а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии;
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;
- в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;
- г) аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

- д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;
- е) находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в пунктах "б" и "в";
- ж) иные лица, не являющиеся резидентами.

Уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

## **2. Понятие и содержание валютного регулирования**

Валютное регулирование – это деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютное регулирование осуществляется в 2-х порядках:

- 1) нормативном – это издание нормативно-правовых актов, регулирующих валютные отношения;
- 2) индивидуальном – это применение норм к жизненным обстоятельствам, что приводит к возникновению, изменению и прекращению валютных правоотношений.

Органами валютного регулирования является ЦБ РФ и Правительство РФ. Основным органом валютного регулирования является ЦБ РФ, который:

- определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты;
- издает нормативные акты;
- проводит все виды валютных операций;
- устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой;
- устанавливает правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций;
- выдает лицензии банкам на осуществление валютных операций;
- устанавливает единые формы учета, отчетности, документации валютных операций;
- готовит и публикует статистику валютных операций РФ.

Валютные операции осуществляются через уполномоченные банки, т.е. имеющие специальную лицензию на осуществление валютных операций.

Расчеты между резидентами осуществляются в валюте РФ.

Покупка и продажа иностранной валюты в РФ производится через уполномоченные банки.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных статьей 11 ФЗ «О валютном регулировании валютном контроле», в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса РФ.

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев прямо предусмотренных Законом о валютном регулировании и валютном контроле.

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

3) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

4) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном ФЗ от 11 марта 1997 года N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе";

5) с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту РФ и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами

территории РФ наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

6) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

7) с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством РФ.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты и валюты РФ со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг. Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории РФ в порядке, предусмотренном законом.

Резиденты, открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ в банках, расположенных за пределами территории РФ.

Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ.

Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).

Нерезиденты на территории РФ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ, в том числе специальных счетов, устанавливает Центральный банк РФ, если иное не предусмотрено законом.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами) и (или) договорами займа, обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары (работы, услуги, информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительные права на них);

2) возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в РФ (неполученные на территории РФ) товары, (рабо-

ты, услуги, информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительные права на них);

Ввоз в РФ и вывоз из РФ иностранной валюты и (или) валюты РФ, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства. Вывозить единовременно из РФ валюту РФ и/или иностранную валюту разрешается (резидентам и нерезидентам) в сумме, не превышающей в эквиваленте десять тысяч долларов США. Единовременный вывоз из РФ валюты РФ и/или иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте десять тысяч долларов США подлежит декларированию.

Установлен особый порядок совершения сделок с драгоценными металлами и камнями. Сделки с драгоценными камнями и металлами вправе совершать:

- Министерство финансов РФ;
- ЦБ РФ,
- специально уполномоченные банки;
- пользователи недр (юридические и физические лица);
- скупочные предприятия, предприятия-заготовщики, предприятия-переработчики;
- промышленные потребители (юридические и физические лица);
- инвесторы.

Драгоценности, принадлежащие государству, хранятся в Государственном фонде драгоценных металлов и драгоценных камней.

### **3. Валютный контроль как разновидность финансового контроля**

Валютный контроль — деятельность государства (его органов) по сбору информации о проводимых валютных операциях, состоянии валютного рынка и обеспечению участниками валютного рынка требований, установленных законодательством.

Основная цель валютного контроля — обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Предмет валютного контроля — валютные операции.

Валютный контроль ведут органы валютного контроля: Центральный банк, Федеральная налоговая служба (ФНС), Федеральная таможен-

ная служба (ФТС): как непосредственно, так и через агентов валютного контроля.

Нормативная база:

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкция Банка России «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам... документов и информации...».

Можно выделить следующие виды валютного контроля (на примере контроля со стороны уполномоченных банков):

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

На предварительном этапе банк может предоставить консультации/рекомендации по оформлению операций, которые планирует клиент, в т. ч. в отношении правил оформления внешнеэкономических контрактов, наличия в них обязательных условий и реквизитов.

Текущий контроль — проверка поступлений/списаний денежных средств по валютным счетам, исполнения обязательств по сделке, наличия оправдательных (подтверждающих) документов по всем операциям в рамках контракта, в том числе и при его расторжении (прекращении).

Последующий контроль — процедуры, обусловленные отчетом уполномоченного банка в Центробанк, информирование других органов контроля об операциях клиента, например, ФНС в случае нарушения норм действующего законодательства.

### **Банковский валютный контроль**

Уполномоченные банки являются субъектами валютных сделок, наряду с резидентами и нерезидентами.

Уполномоченный банк — банк, получивший соответствующую лицензию Центробанка на проведение валютных операций.

Банк, открывая текущий валютный счет клиенту, одновременно открывает ему и транзитный валютный счет. Именно на транзитный счет изначально поступает валютная выручка. Для каждой валюты банк отрывает свой отдельный счет.

Перечень сведений и документов, контролируемых банком, зависит от суммы контракта внешнеэкономической деятельности:

- для контрактов на сумму не более 600 тыс. руб. в эквиваленте предусмотрен упрощенный порядок валютного контроля;

- по контрактам, требующим постановки на учет, необходимо представлять в банк документы, подтверждающие исполнение и прекращение обязательств и (или) справку о подтверждающих документах.

Платежи в валюте, перечисления резидента с одного собственного счета на другой проводятся без использования транзитного счета.

**ФНС исполняет функции валютного контроля** в рамках своей компетенции, руководствуясь НК РФ и валютным законодательством.

Налоговые органы:

- проводят проверки соблюдения валютного законодательства участниками ВЭД (кроме кредитных организаций);
  - утверждают формы и форматы уведомлений об открытии (закрытии, изменении) реквизитов зарубежных счетов;
  - проводят камеральные проверки отчетов по зарубежным счетам.

Налогоплательщики:

- при открытии счетов за рубежом информируют о таких фактах ФНС;
- направляют отчеты об операциях по счетам.

**Валютный контроль Федеральной таможенной службы ФТС**

Валютный контроль ФТС заключается в контроле операций, связанных с перемещением через границу РФ товаров.

Согласно Положению о таможенной службе, ФТС:

- контролирует операции по перемещению товаров через таможенную границу ЕАЭС, ввоз/вывоз товаров в/из России, при этом проверяет правомерность таких перемещений;
- проводит аналогичные контрольные процедуры по внешнеэкономическим бартерным сделкам;
- определяет правила подачи отчетности по вышеуказанным операциям (исключительно по ЭДО).

Проводя контроль, таможенные органы обмениваются информацией с уполномоченным банком, запрашивая документы по сделке. А в случае обнаружения нарушений информируют Центробанк о декларациях с элементами сомнительных или недостоверных сведений.

## **78. Ответственность за нарушение валютного законодательства.**

Ответственность за нарушение актов валютного законодательства РФ установлена КоАП РФ и УК РФ.

Административная ответственность предусмотрена ст. 15.25. (Нарушение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования), которая предусматривает следующие составы:

1. Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством РФ или осуществленных с нарушением валютного законодательства РФ, включая куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством РФ, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории РФ, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством РФ, - влечет наложение административного штрафа на граждан, должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции.

2. Представление резидентом в налоговый орган с нарушением установленного срока и (или) не по установленной форме уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенным за пределами территории РФ - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи до одной тысячи пятисот рублей; на должностных лиц - от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

2.1. Непредставление резидентом в налоговый орган уведомления об открытии (закрытии) счета (вклада) или об изменении реквизитов счета (вклада) в банке, расположенным за пределами территории РФ - влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от восьмисот тысяч до одного миллиона рублей.

3. Утратила силу.

4. Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся за переданные нерезидентам товары, выполненные для нерезидентов работы, оказанные нерезидентам услуги либо за переданные нерезидентам информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере одной стопятидесяти ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от суммы денежных средств, зачисленных на счета в уполномоченных банках с нарушением установленного срока, за каждый день просрочки зачисления таких денежных средств и (или) в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не зачисленных на счета в уполномоченных банках.

5. Невыполнение резидентом в установленный срок обязанности по возврату в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в РФ (не полученные в РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги либо за непереданные информацию или результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и юридических лиц в размере от трех четвертых до одного размера суммы денежных средств, не возвращенных в Российскую Федерацию

6. Несоблюдение установленных порядка представления форм учета и отчетности по валютным операциям, порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами, нарушение установленного порядка представления подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, нарушение установленных правил оформления паспортов сделок либо нарушение установленных сроков хранения учетных и отчетных документов по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или паспортов сделок - влекут наложение административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до трех тысяч рублей; на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

6.1. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих докумен-

тов и информации при осуществлении валютных операций или сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами не более чем на десять дней.

6.2. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами не более чем на десять - влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятисот до одной тысячи рублей; на юридических лиц - от пяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей.

6.3. Нарушение установленных сроков представления форм учета и отчетности по валютным операциям, подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций или сроков представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами более чем на тридцать дней - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Мерой административной ответственности является штраф. Для этой категории рассматриваются Федеральной таможенной службой и Федеральной налоговой службой. Срок давности привлечения к административной ответственности - 2 года. Срок давности исполнения административного наказания составляет 2 года.

Уголовная ответственность предусмотрена ст. 193. (Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ), ст. 193.1. (Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов).

Уголовная ответственность наступает, если деяние совершено в крупном размере (9 млн. рублей) или в особо крупном размере (45 млн. рублей).

Процесс либерализации внешнеэкономической деятельности российских предприятий привело к интенсивному оттоку капитала за рубеж. Основными причинами укрытия российскими предприятиями

и гражданами валютных средств являются нестабильность экономической и политической ситуации, падение курса рубля, инфляция.

С 23.02.2022 до конца 2023 года установлены некоторые послабления для случаев, когда несоблюдение норм законодательства обусловлено не действиями участников сделок, а противодействием со стороны недружественных стран. В этот период не будут налагаться штрафы, предусмотренные КоАП РФ.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ЛИТЕРАТУРЫ**

### **Основная литература**

Карасева М.В. Финансовое право: Общая часть: Учебник. [Текст] - М., 2009

Карасева М.В. Финансовое право России. [Текст] - М., 2017

Комягин, Д. Л., Финансовое право : учебник / Д. Л. Комягин, Е. В. Рябова, ; под ред. Д. Л. Комягина. — Москва : КноРус, 2023. — 492 с. — ISBN 978-5-406-10368-5. — URL: <https://book.ru/book/947108> (дата обращения: 20.1.2024). — Текст : электронный.

Крохина Ю. А. Валютное право. [Текст] - М., 2017

Крохина Ю. А. Финансовое право России. [Текст] - М., 2017

Крохина Ю.А. Бюджетное право России. [Текст] - М., 2017

Крохина Ю.А. Налоговое право. [Текст] - М., 2017

Крохина Ю. А. Финансовое право России. [Текст] - М., НОРМА, 2023

Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. [Текст] - М., 2012

Финансовое право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20575-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558401> (дата обращения: 20.1.2024).

Финансовое право (право публичных финансов): доктрина, законодательство, судебная практика, сравнительно-правовой анализ: учебник / Д.В. Винницкий, Д.А. Курочкин, И.А. Раков [и др.]; науч. ред. д.ю.н., проф. Д.В. Винницкий; Институт права БРИКС. — М.: Юстицинформ, 2023 — 676 с. (Научные труды Уральской школы налогового и финансового права / ред. совет серии: Д.В. Винницкий [и др.], том I).

### **Дополнительная литература**

Алексеева Е.С. Правовое регулирование ответственности за нарушение бюджетного законодательства С. 3-6 // Финансовое право. 2016. №8 Беликов Е.Г. Социальная направленность принципа сочетания убеждения и принуждения в финансовом праве // Финансовое право. 2016. №8

Бобкова Л.Л. Мониторинг бюджетно-правовых категорий на современном этапе: тенденции к формированию и обновлению // Финансовое право. 2016. №8

Воронцов О.Г. Правовая природа бюджетных мер принуждения // Финансовое право. 2016. №11

Вершило Т.А. К вопросу об устойчивости бюджетной системы как основы финансовой безопасности государства // Финансовое право. 2016. №8

Вершило Т.А. Бюджет и его роль в управлении государством // Финансовое право. 2015. № 12

Грищенко В.В. К вопросу об особенностях бюджетного планирования в 2016 году // Финансовое право. 2016. №8

Горбунова О.Н. Пешкова Х.В., Вершило Т.А. О необходимости совершенствования текста проекта Бюджетного кодекса РФ // Финансовое право. 2016. №7

Губенко Е.С. О понятии «налогообложение» и его правовой природе // Финансовое право. 2016. №10

Горбунова О.Н. К вопросу об эффективности использования НДС (налога на добавленную стоимость) // Финансовое право. 2015. № 12

Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003.

Гоголев А.М. Налоговая политика как основополагающий элемент организационно-правового механизма концепции государственного администрирования в области налогов и сборов // Финансовое право. 2015. № 10

Гараев И.Г. Финансово-правовое обязательство: постановка проблемы // Финансовое право. 2014. № 11

Карасева М.В. Финансовое правоотношение. Воронеж, 2007.

Кучеров А.Т. Элементы состава золотовалютных резервов Российской Федерации и их правовые признаки (часть вторая) // Финансовое право. 2016. №10

Кучеров А.И. Элементы состава золотовалютных резервов Российской Федерации и их правовые признаки (часть первая) // Финансовое право. 2016. №9

Комягин Д.Л. К вопросу о публичных доходах: проблемы правового регулирования и пути их разрешения // Финансовое право. 2015. № 11

Костикова Е.Г. О правовых основах национальной системы платежных карт // Финансовое право. 2015. № 10

Кучеров А. И. Исторические и финансовые предпосылки создания государственных золотых запасов и разменных фондов // Финансовое право. 2016. №11

Краснова Н.В. К вопросу об исчислении бюджетно-правовых сроков // Финансовое право. 2016. №11

Крохина Ю.А. Бюджетное право и российский федерализм / Под ред. проф. Н.И. Химичевой. М., 2001.

Крылов О.М. Нормативный правовой договор и судебная практика как источники права, регулирующие денежное обращение в Российской Федерации (начало) // Финансовое право. 2016. №10

Комягин Д.Л. Защита бюджетного процесса: ответственность за нарушения бюджетного законодательства и бюджетные нарушения // Финансовое право. 2016. №7

Лапина М.А., Карпухин Д.В. Правовые аспекты процессуального регулирования применения бюджетных мер принуждения// Финансовое право. 2014. № 11

Мигачева Е.В., Писенко К.А. Понятие, система, субъекты и актуальные вопросы обеспечения финансовой безопасности: финансово-правовой аспект// Финансовое право. 2015. № 10

Малунцев А.В. Сравнительно-правовая характеристика национальной системы платежных карт России, Индии и Китая: возможность использования зарубежного опыта // Финансовое право. 2016. №9

Мусаткина А.А. Правомерное поведение в финансовой сфере: понятие, признаки и виды // Финансовое право. 2016. №10

Мирошник С.В. Суверенные фонды в системе бюджетного права // Финансовое право. 2016. №8

Новиков О.В. Бюджетная деятельность государства и бухучет (краткие тезисы доклада) // Финансовое право. 2016. №8

Некрасов А.С. Практика обжалования результатов контрольных мероприятий, проводимых контрольно-счетными органами // Финансовое право. 2016. №10

Назаров В.В. К вопросу о методологии финансово-правового исследования публичных и частных интересов в финансовом праве // Финансовое право. 2015. № 12

Некрасов А.С. Внутренний контроль как основа системы финансового контроля // Финансовое право. 2015. № 10

Поветкина Н.А. Финансовая устойчивость как финансово-правовая категория // Финансовое право. 2015. № 10

Палозян О.А. О государственных финансах и характеристике правоотношений по их использованию // Финансовое право. 2016. №10

Покацкая Е.В. К вопросу о понятии принципов бюджетного права // Финансовое право. 2016. №7

Пятковская Ю.В. Систематизация финансового законодательства: состояние и перспективы // Финансовое право. 2016. №9

Попрядухина И.В. К вопросу об ответственности за нарушения законодательства РФ о страховых взносах // Финансовое право. 2016. №7

Пауль А.Г. Соотношение предметов бюджетно-правового регулирования и правового регулирования государственных и муниципальных бюджетных расходов // Финансовое право. 2016. №8

Рудичева Н.И. Проблемы применения конституционных принципов при организации системы бюджетного права и бюджетных отношений // Финансовое право. 2016. №8

Рыбакова С.В. Публичный финансовый контроль и надзор // Финансовое право. 2015. № 10

Сигалов К.Е., Мукиенко И.Н., Саранчук Ю.М. Бюджетное законодательство: развитие системы уголовной ответственности// Финансовое право. 2014. № 11

Саттарова А.А. Налоговые риски в системе публичных и частных интересов // Финансовое право. 2015. № 12

Соколова Э.Д., Царева О.Е. Вопросы развития науки финансового права // Финансовое право. 2016. №9

Смолицкая Е.Е. Проблемы толкования налоговых норм, содержащих термины гражданского права // Финансовое право. 2016. №11

Соколова Э.Д., Савостьянова С.А. Научные воззрения на систему финансового права как отрасли российского Права // Финансовое право. 2016. №10

Тихомиров К.А. Возникновение и развитие банковских систем // Финансовое право. 2016. №10

Титов А.С. Администрирование выездного контроля налогоплательщиков // Финансовое право. 2016. №9