



Финансовое право

СКИФ



Кафедра «Коммерческое и
предпринимательское право»

Лекционный курс

Автор

Рожкова А. Ю.

Ростов-на-Дону,
2017

Аннотация

Лекционный курс предназначен для очной, заочной форм обучения всех направлений и специальностей, для которых предусмотрена данная дисциплина.

Автор

Рожкова Анжела Юрьевна –
кан. экон. наук, доц.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Лекция № 1	5
Тема: Финансовое право РФ как отрасль права.	5
Лекция № 2	9
Тема: История финансового права России.	9
Лекция № 3	13
Тема: Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.	13
Лекция № 4	17
Тема: Правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.....	17
Лекция № 5	21
Тема: Финансовый контроль.	21
Лекция №6.	26
Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ.	26
Источники:.....	37
Лекция №7.	37
Бюджетный процесс.	37
Источники:.....	48
Лекция №8.	48
Система и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов и расходов в РФ.	48
Источники:.....	56
Лекция № 9.	56
Правовой режим финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.	56
Источники:.....	60
Лекция №10.	60
Налоговое право РФ (общая часть).....	60

Финансовое право

Источники:	66
Лекция № 11	66
Тема: Налоговое право РФ (Особенная часть)	66
Список использованных источников:	73
Лекция № 12	73
Тема: Правовые основы государственного и муниципального кредита	73
Список использованных источников:	76
Лекция № 13	76
Тема: Правовое регулирование страхового дела в РФ	76
Список использованных источников:	80
Лекция № 14	80
Тема: Правовые основы денежного обращения в РФ.	80
Список использованных источников:	86
Лекция № 15	87
Тема: Правовые аспекты валютного регулирования и валютного контроля в РФ.	87
Список использованных источников:	89

Лекция № 1

Тема: Финансовое право РФ как отрасль права.

1. Финансы и финансовая система РФ.

Как историческая категория, финансы появляются в момент расслоения общества на классы. Задолго до возникновения финансов человечество имело деньги, товарно-денежные отношения, государственное устройство, но сам термин «финансы» и объясняемые им отношения возникли только в средние века.

Термин –«financia» возник в XIII—XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем он получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством, возникающих в процессе образования государственных фондов денежных 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 системой человека. Финансы выступают неотъемлемой частью государственного управления.

Финансы – это распределительная категория с помощью, которой осуществляется распределение и перераспределение ВВП и национального богатства. Финансы принято рассматривать в экономическом, материальном, политическом и других аспектах.

Финансы (в экономическом аспекте) – экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, в целях выполнения собственных функций и задач государств, МСУ, а также делегированных полномочий государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства в процессе которых осуществляется перераспределение валового внутреннего продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества.

Финансы (в материальном аспекте) – денежные фонды государства, государственно-подобных территорий и муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций и используемые для материального обеспечения потребностей общества и развития производства.

Финансовая система – совокупность входящих в состав финансов звеньев в их взаимосвязях, это система форм и методов аккумулирования, распределения и использования фондов денежных средств государства, муниципальных образований, а также предприятий, учреждений, организаций и отраслей народного хозяйства.

К основным звеньям финансовой системы РФ относятся:

1) Бюджетная система РФ – это основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и бюджетов муниципальных образований. С помощью бюджетной системы образуются денежные фонды государственных и муниципальных

Финансовое право

образований, которые используются для осуществления функций Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований.

2) Внебюджетные фонды – это денежные фонды строго условного характера, средства которых образуются за счет обязательных и добровольных платежей и отчислений юридических и физических лиц (Пенсионный фонд, Фонд службы занятости, Фонд обязательного медицинского страхования и т. д.).

3) Финансы юридических лиц – это обособленные денежные фонды, создаваемые в каждом конкретном юридическом лице.

4) Страхование – это система общественных отношений по созданию и использованию страховых фондов.

5) Кредит – это совокупность отношений между государством, кредитными учреждениями, гражданами по привлечению свободных средств физических и юридических лиц, государства, предоставляемых для их использования на принципе возвратности.

2. Предмет и метод финансового права.

Как самостоятельная отрасль финансовое право имеет свой предмет, метод и принципы.

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

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

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

Принципы финансового права — это начала, в которых проявляются объективные закономерности, тенденции и потребности общества, его главные устои. На основе принципов финансового права реализуются финансово-правовые нормы. Без принципов финансового права было бы трудно создавать адекватную социальным реальностям систему норм финансового права.

К наиболее важным принципам финансового права относятся:

- законность;
- плановость;
- гласность;
- федерализм;
- самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления;

Финансовое право

- взаимная ответственность государства и граждан в области финансовой деятельности.

Законность можно определить как обязательное (неуклонное) исполнение требований финансовых законов и основанных на них подзаконных актов всеми субъектами финансового права: государственными и муниципальными органами власти, должностными лицами, предприятиями всех форм собственности, общественными организациями и гражданами.

Важность планирования в процессе осуществления финансовой деятельности государства настолько велика, что многие авторы рассматривают плановость как принцип финансового права. И действительно, идет ли речь о денежных тратах одного человека или о бюджете семьи, тем более о доходах и расходах государства, все эти действия осуществляются по определенному плану.

Принцип гласности применительно к финансовому праву означает, что финансово-правовые акты, если при этом они еще затрагивают права и свободы граждан, должны быть официально опубликованы в целях доведения до всеобщего сведения. Процедура доведения до сведения всех граждан соответствующей финансово-правовой информации осуществляется с помощью периодической печати и телевидения. Принцип гласности также означает доступность финансово-правовых норм для населения. Научное изложение норм финансового права должно сочетаться с простотой и краткостью их изложения в нормативном акте.

Принцип финансового федерализма заключается в том, что каждый субъект РФ обладает правом иметь свой бюджет, причем по каждому бюджету издается законодательный акт.

Самостоятельность финансовой деятельности органов местного самоуправления - органы местного самоуправления имеют право самостоятельно осуществлять финансовую деятельность, в частности, формировать, утверждать и исполнять местный бюджет. Это право гарантировано ст. 130-133 Конституции РФ, законами субъектов РФ о местном самоуправлении.

Принцип взаимной ответственности государственных органов и граждан в области финансовой деятельности означает, что государство в лице уполномоченных государственных (муниципальных) органов власти и граждане взаимно ответственны в области финансовой деятельности, т.е. равны перед законом и одинаково несут юридическую ответственность за действия, не согласованные с законом.

3. Система финансового права.

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

В системе финансового права выделяются части, разделы, подотрасли, институты. Наиболее крупные подразделения российского финансового права — части Общая и Особенная. Обоснование необходимости их выделения и определение содержания каждой из них относятся к важным достижениям отечественной правовой науки. Однако работа в этом направлении требует

Финансовое право

продолжения и углубления с учетом новых явлений в жизни общества и государства.

Общая часть финансового права

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

Особенная часть финансового права

Нормы Общей части финансового права конкретизируются в его Особенной части. Особенная часть состоит из нескольких разделов и подотраслей, включающих соответствующие финансово-правовые институты. Каждое из названных подразделений представляет собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих группу однородных финансовых отношений, но в разных масштабах.

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

- бюджетной системы;
- внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов;
- финансов государственных и муниципальных предприятий; организаций и учреждений;
- государственных и муниципальных доходов;
- государственного и муниципального кредита;
- организации страхового дела;
- государственных и муниципальных расходов;
- банковского кредитования;
- организации денежного обращения и расчетов;
- валютного регулирования;
- государственного регулирования финансового рынка (рынка финансовых услуг).

4. Источники финансового права.

Источники российского финансового права — это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти (федеральных и субъектов РФ) и местного самоуправления, в которых содержатся нормы финансового права.

К источникам финансового права относятся:

- международные договоры;
- Конституция РФ;
- конституции и уставы субъектов Федерации;
- федеральные законы;
- законы субъектов РФ;
- указы Президента РФ;
- постановления Правительства РФ;

Финансовое право

- ведомственные нормативные акты.

Международные договоры РФ с другими странами могут выступать в качестве источника финансового права, если они содержат нормы финансового права. Такие соглашения часто заключаются между государствами в налоговой области по поводу избежания двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество.

Конституция РФ — базовый нормативный акт, являющийся источником всех отраслей права, в том числе финансового. В Конституции РФ содержатся правовые нормы, имеющие прямую финансово-правовую направленность.

Федеральные законы и законы субъектов РФ имеют наиболее важное практическое значение в системе источников финансового права. При этом финансовые законы можно условно разделить на бюджетные, налоговые, валютные, банковские, страховые и т.д.

Указы Президента РФ в системе подзаконных актов, являющихся источниками финансового права, имеют приоритетное значение и по юридической силе приближаются к федеральным законам.

Постановления Правительства РФ — это наиболее распространенные источники финансового права, так как с помощью финансово-правовых норм, содержащихся в этих актах, конкретизируются финансовые законы.

Ведомственные нормативные акты как источники финансового права регулируют в основном финансовую деятельность соответствующих ведомств (министерств, служб, комитетов и т.д.). Наиболее типичным ведомственным нормативным актом, выступающим в качестве источника финансового права, является инструкция, утверждаемая приказом данного ведомства.

Лекция № 2

Тема: История финансового права России.

1. Доходные источники и финансовые затраты Российского хозяйства в X-XVII веках.

Финансовая система Древней Руси начала складываться только с конца IX века в период объединения древнерусских племен и земель. Первыми государственными образованиями были родовые общины, основывавшиеся на натуральном способе ведения хозяйства, определявшем и натуральные формы налогов и повинностей.

Основными источниками государственных доходов в тот период, равно как и на протяжении следующих столетий, являлись налоги.

Первым из них следует назвать дань, которую князь собирал с подвластных ему земель.

Первоначально размер дани не был регламентирован. Потребности князя ограничивались расходами на содержание дружины, которые в известной мере покрывались военной добычей.

Дань взималась двумя способами: повозом, когда ее привозили в Киев, и полюдьем, когда князь или его дружины сами ездили за нею.

Финансовое право

С укреплением княжеской власти, расширением границ государства появляется необходимость увеличения поступлений в княжескую казну. Соответственно усложняются и формы налогов. Кроме дани в государственную казну взимались различные пошлины, штрафы и повинности.

Пошлины - косвенные налоги, устанавливались первоначально в целях благоустройства.

Штрафы (виры) взимались за совершение уголовных преступлений.

Повинности устанавливались преимущественно для целей военного управления, а именно: повоз - обеспечение средств передвижения для военных дружин, для княжеских данщиков и гонцов; градodelание - постройка и поправка укреплений всей волостью, постройка и починка мостов и т. д.

В XIII веке в результате укрепления власти Московского князя дань принимает форму подати. Единицей налогообложения становится соха, которая означала не поземельную меру, а условную единицу измерения всякого имущества. В этот период в России начинает складываться система посощного обложения.

В 1480 году Иван III фактически заново начал создавать финансовую систему России. Все население делилось на тяглое и нетяглое. К нетяглому населению, то есть обладавшему налоговым иммунитетом, относились первоначально духовенство, служилые люди всех чинов и купцы, как русские, так и иностранцы. В случае купли или получения в дар черных земель в данную категорию попадали монастыри и церкви. Черными землями и людьми назывались те, которые были занесены в податные книги - очерненные.

В 1655 году был создан Счетный приказ, ведающий сбором податей. Он занялся проверкой финансовой деятельности других приказов, анализом приходных и расходных книг, что позволило довольно точно определить структуру бюджета Российского государства того периода.

С целью упрощения сложной системы налогообложения в 1678-1680 годах была проведена налоговая реформа. В результате осуществленных преобразований изменяется система прямых налогов - поземельное обложение заменяется подворным, сборы определяются не «с сохи», как было принято прежде, а «с дворового числа».

2. Финансовое хозяйство Российской империи в период с начала XVII века до 1861 года.

Единая финансовая и налоговая политика Российского государства начала складываться при Петре I.

Первостепенное значение в расширении числа доходных источников имела реформа монетного дела, проведенная Петром I в 1700 году. В результате проведенных преобразований чеканка монет снова становится государственной монополией и одним из основных источников дохода казны. Однако в скором времени она перестает приносить былую прибыль, цена монеты понижается, а стоимость продуктов и других товаров повышается вдвое.

Система налогов — основной вид источников дохода - в начале XVIII века была сложной и требовала упорядочения. С этой целью, а также для

Финансовое право

контроля за всей финансовой системой Петром I были созданы центральные органы государственного управления — коллегии.

Характерной чертой финансов России того периода следует назвать полную бесконтрольность расходования государственных средств, неупорядоченность, дефицитность бюджета, прогрессирующий рост государственного долга.

Начало XIX века тесно связано с государственными преобразованиями эпохи царствования Александра I и с именем выдающегося ученого, подлинного реформатора Российского государственного устройства Михаила Михайловича Сперанского.

Предусматривая коренным образом изменить всю налоговую систему России, М.М.Сперанский предлагал заменить оброчную подать на поземельную, все городские подати, кроме подушных, «учреждать согласно оценке недвижимого имущества».

М. М. Сперанский был одним из первых, кто сформулировал оставшиеся неизменными и в настоящее время принципы введения доходных статей в государственный бюджет.

Результатом предложенных преобразований М. М. Сперанского должно было стать устранение основной, по его мнению, проблемы бюджетного устройства России начала XIX века — несоразмерности расходов и доходов, то есть бюджетного дефицита.

3. Законодательное регулирование государственных доходов и расходов на рубеже XIX – XX веков.

В истории XIX века важнейшим событием является отмена крепостного права. Развитие товарно-денежных отношений диктовало необходимость замены натуральных налогов и повинностей денежными налогами. Отмена крепостного права привела не только к появлению «неналоговых» выкупных платежей, но и к изменениям в налоговой системе.

В общем ряду реформ 60—80 годов XIX века, проведенных при Александре II, существенную роль сыграла финансовая реформа.

В 1862 году была проведена бюджетная реформа, которая служила основанием ужесточения контроля за расходованием средств государственного бюджета. С этого времени роспись государственных доходов и расходов стала публиковаться в печати, то есть бюджет становится гласным, а все доходы государства концентрируются на счетах Государственного казначейства.

Налоговая система России конца XIX — начала XX века характеризуется превалированием роли косвенного обложения в формировании доходной части бюджета. Государственный бюджет России строился на общих с европейскими странами принципах, то есть не включал в себя местные бюджеты, а делился на обыкновенный и чрезвычайный.

Рост административных и военных расходов в начале XX века послужил основанием для значительного увеличения государственного долга России, который к 1914 году уже составлял 10,5 млрд. рублей.

Мировая война, в которую Россия вступила 1 сентября 1914 года, самым губительным образом сказалась на финансовом благополучии

Финансовое право

государства. Резко возросла бумажно-денежная эмиссия, соответственно усилились темпы инфляции, покупательная способность рубля падала, уменьшался и золотой запас России, которым она обеспечивала внешние займы.

Февральская революция 1917 года только усугубила положение. В августе 1917 года было принято решение об увеличении косвенного обложения через расширение государственных монополий. Однако частые смены состава Временного правительства и незначительный период его пребывания у власти не позволяют говорить о каких-либо практических результатах его налогового законодательства.

4. Развитие советского финансового законодательства. Система государственных доходов и расходов в период 1918 – 1991 годов.

Одной из особенностей государственного бюджета периода 1918- 1920 годов следует назвать то, что были значительно увеличены расходы, направляемые на укрепление промышленности.

Структура доходов бюджета первой половины 1918 года резко отличалась от дореволюционного бюджета. Налоговые поступления в государственную казну в первые месяцы после революции имели незначительный объем, причиной чему послужил развал органов государственного управления.

Период с 1918 по 1920 год характеризуется возникновением коллективных хозяйств, активное создание которых всячески поощрялось советским правительством. В результате появился новый для России доходный источник бюджета - доходы совхозов.

В 1923-1924 годах был введен единый сельскохозяйственный налог, заменивший различные натуральные налоги. Этот единый налог взимался частично продукцией, частично - деньгами. В среднем размер продналога был в два раза меньше, чем размер продразверстки, причем его основная тяжесть была возложена на зажиточное крестьянство.

Крупным мероприятием в перестройке финансовой системы явилась налоговая реформа 1930 года, которая привела к изменению системы платежей предприятий в бюджет и введению двухканальной системы изъятий: отчислений от прибыли и налога с оборота, в котором было объединено множество налогов и сборов, в частности промысловый налог в виде уравнительного сбора, некоторые другие прямые налоги; акцизы; плата за эксплуатацию лесов, разработку залежей полезных ископаемых и за рыбную ловлю (рентные доходы).

В 30-40-е годы основными расходными статьями государственного бюджета становятся затраты на финансирование народного хозяйства.

Важным источником доходов государственного бюджета в период Великой Отечественной войны являлись поступления от прибылей государственных предприятий и организаций, которые к 1945 году составляли почти половину доходов бюджета.

Состав расходов и доходов государственного бюджета советского государства в 60-70-е годы можно представить следующим образом.

Финансовое право

К важнейшим государственным расходам относились ассигнования на народное хозяйство; на социально-культурные мероприятия и науку; на оборону страны; на развитие торговли и промышленности; на содержание органов государственной власти и органов государственного управления, суда и прокуратуры; на образование государственных материальных и финансовых резервов; на другие мероприятия, предусмотренные законодательством СССР.

В число основных доходов государственного бюджета входили:

- 1) «часть доходов предприятий и хозяйствующих организаций в виде налога с оборота и отчислений от прибылей;
- 2) подоходный налог с колхозов, предприятий и организаций кооперативных систем и предприятий общественных организаций;
- 3) налоги с населения;
- 4) другие доходы, предусмотренные законодательством СССР.

24 января 1990 года в системе союзного Министерства финансов была создана Государственная налоговая служба в составе Государственной налоговой инспекции Минфина СССР, государственных налоговых инспекций министерств финансов союзных республик и государственных налоговых инспекций по автономным республикам, краям и областям, округам, городам, районам и районам в городах. Налоговая политика только начинала формироваться, и в первые годы существования службы не раз менялись налоговые ставки, льготы, экономические санкции.

Лекция № 3

Тема: Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения.

1. Понятие и виды финансово-правовых норм.

Государство обеспечивает планомерность, аккумуляции денежных средств и направления их расходования согласно программам и планам в экономику, социальную сферу и на другие потребности общества. Эта деятельность государства организовывается в соответствии с требованиями и правилами правовых норм.

В нормах финансового права закрепляются общие принципы и формы финансовой деятельности. Они регулируют порядок получения и использования государственных и муниципальных денежных средств, источники образования финансовых ресурсов государства и муниципальных предприятий, организаций и учреждений. Регулируя эти отношения, нормы финансового права закрепляют права и обязанности государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, учреждений и граждан.

Финансово-правовая норма – установленное государством правило поведения сторон в отношениях по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств, в целях реализации задач, стоящих перед государством и муниципальными образованиями.

Признаки финансово-правовых норм:

Финансовое право

1. Финансово-правовые нормы отличаются по своему непосредственно целевому назначению, которое определяется отношениями, возникающими в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований по регулированию образования, распределения и использования государственных и муниципальных фондов, денежных средств.

2. Финансово-правовые нормы не возникают как фактические, с точки зрения происхождения, они всегда устанавливаются государством в финансово-правовых актах.

3. Финансово-правовые нормы носят императивный характер, т.е. выражены в категорической форме, которая не допускает произвольного изменения условий и порядка их действий, прав и обязанностей сторон, санкций и т.д.

4. Финансово-правовые нормы имеют материальное обеспечение, т.е. государственные органы, принимая решение, в сфере финансовой деятельности, всегда ограничены объективными экономическими возможностями.

Структура финансово-правовых норм

Гипотеза - условия, при наличии которых норма действует и субъекту следует руководствоваться данной нормой. В гипотезе указываются юридические факты.

Диспозиция — указывает на вариант поведения, определяет права и обязанности сторон, при наличии обстоятельств, предусмотренных гипотезой.

Санкция — меры государственного принуждения, которые могут быть применены к субъектам, нарушающим диспозицию данной финансово-правовой нормы.

Классификации финансово-правовых норм:

В зависимости от функций, выполняемых финансовым правом, финансово-правовые нормы подразделяются на регулятивные и охранительные.

1. Регулятивные - непосредственно направлены на регулирование общественных отношений путем предоставления участникам прав и возложения на них обязанностей.

2. Охранительные - предусматривают применение мер государственного принуждения за финансовые правонарушения.

В зависимости от юридического содержания финансово-правовых норм классифицируются на обязывающие, запрещающие и управомочивающие финансово-правовые нормы.

1. Обязывающие - устанавливают обязанность лица совершать определенные положительные действия.

2. Запрещающие - устанавливают обязанность лица воздерживаться от определенных действий, указанных в финансово-правовой норме.

3. Управомочивающие - предусматривают возможность субъекта финансового права действовать по своему усмотрению в рамках требований финансово-правовой нормы.

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.

Финансовое право

По времени действия финансово-правовые нормы подразделяются на постоянные и временные.

1. Постоянные нормы, которых большинство в финансовом праве, устанавливаются на неопределенный срок действия и утрачивают силу в связи с их отменой или изменением.

2. Временные нормы — это нормы, установленные на определенный срок.

В зависимости от особенностей предмета регулирования финансово-правовые нормы подразделяются на материальные и процессуальные.

Материальные финансово-правовые нормы определяют источники образования денежных фондов государства и муниципальных образований, объекты налогообложения и ставки налогов, виды расходов бюджетов и государственных внебюджетных фондов.

Процессуальные финансово-правовые нормы устанавливают порядок реализации материальных финансово-правовых норм, последовательность действий субъектов правоотношения.

В зависимости от характера регулируемых отношений финансово-правовые нормы делятся на бюджетные, налоговые, финансового контроля, страховые и т.д.

2. Финансовые правоотношения, их особенности и виды.

В сфере финансовой деятельности государства и местного самоуправления складываются различные и многообразные социальные взаимоотношения.

Финансовые правоотношения — это экономико-правовые общественные отношения, урегулированные нормами финансового права, имеющие властно-имущественный характер и выражающие публичные интересы.

Финансовое правоотношение представляет собой разновидность правовых отношений, поэтому оно обладает общими признаками любого правоотношения, но имеет и характерные особенности.

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они:

- 1) возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- 2) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является управомоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) или высший, а также местный орган государственной власти;
- 3) они почти всегда возникают по поводу денег — денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.п.

По своему материальному содержанию финансовые правоотношения группируются по следующим видам:

- 1) бюджетные;
- 2) налоговые;
- 3) в области страхования;
- 4) кредита (государственного и банковского);
- 5) расчетов, регулируемых финансовым правом;
- 6) финансовые правоотношения по поводу регулирования денежного обращения и валютного регулирования;
- 7) контрольные.

Финансовое право

По способу реализации прав финансовые правоотношения подразделяются на регулятивные и охранительные.

Регулятивные - основаны на правомерных действиях участников финансовых правоотношений, составляют основу соблюдения финансовой дисциплины и наиболее часто используются субъектами финансового права в процессе аккумулирования, распределения и использования государственных (муниципальных) денежных фондов.

Охранительные - возникают вследствие совершения правонарушения и означают правовую связь между государством (муниципальным образованием) в лице компетентного органа или должностного лица и правонарушителем в процессе выявления факта финансового правонарушения, а также применения к нарушителю финансово-правовых санкций.

В зависимости от структуры финансовой системы России финансовые правоотношения подразделяются на:

- бюджетные;
- внебюджетные;
- кредитные;
- страховые;
- складывающиеся в сфере финансовой деятельности предприятий.

По характеру финансово-правовых норм, лежащих в основе финансовых правоотношений, последние бывают материальными и процессуальными.

В материальных финансовых правоотношениях реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению и использованию определенных финансовых ресурсов.

В процессуальных финансовых правоотношениях выражается юридическая форма, в которой происходит получение государством или органами местного самоуправления в свое распоряжение финансовых ресурсов, их распределение и использование.

3. Субъекты финансового права и финансовых правоотношений.

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). Все составные части финансового правоотношения направлены на достижение целей финансовой деятельности государства (муниципальных образований) и обусловлены спецификой этой деятельности.

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.

Государство в целом становится субъектом финансовых правоотношений, когда оно регулирует их между РФ и субъектами Федерации, между ними и органами местного самоуправления. В этих правоотношениях государство

Финансовое право

выступает в лице высших и местных органов, компетенция которых в области финансов установлена конституцией РФ и конституционными правовыми актами субъектов Федерации, а также законодательными и другими нормативными актами.

Как субъект финансового права государство выступает также через специальные уполномоченные финансовые органы (кредитные организации), представляющие интересы государства. Финансовый орган (кредитная организация) осуществляет эти полномочия независимо от того, кто является второй стороной финансовых правоотношений — государственный орган, хозяйствующий субъект или физическое лицо.

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).

Субъектами правоотношений наряду с гражданами РФ могут быть иностранцы (или лица без гражданства), проживающие и работающие в РФ или имеющие на территории РФ законом разрешенные источники доходов, если особыми соглашениями они не освобождаются от уплаты налогов.

Лекция № 4

Тема: Правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

1. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль, методы и принципы.

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

Финансовая деятельность муниципальных образований, осуществляемая через органы местного самоуправления, направлена на решение задач местного значения, определенных законодательством о местном самоуправлении. Она представляет собой осуществление функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию муниципальных (местных) денежных фондов в целях реализации социально-экономических задач местного значения и обеспечения финансовыми ресурсами деятельности органов местного самоуправления.

Финансовое право

Финансовая деятельность органов государственной власти и местного самоуправления связана общей целенаправленностью на потребности общества, носит публичный характер, хотя и различается конкретными задачами. Главной, определяющей целью этой деятельности должно быть согласно Конституции РФ (ч. 1 ст. 7) создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека.

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.

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.

Финансовая деятельность государства осуществляется различными методами. Как управляющая система финансовая деятельность проявляется в разнообразных методах. Их разнообразие зависит от многих факторов: субъекта взаимоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств.

Методы осуществления финансовой деятельности в юридической литературе принято делить на две группы: методы собирания денежных средств и методы их распределения и использования.

Методы собирания денежных средств, которые, в свою очередь, подразделяют на:

- налоги, с помощью которых государство изымает в той или иной форме в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня;
- добровольные взносы (вклады граждан в банки, покупка ценных бумаг, пожертвования и пр.);
- страхование, что позволяет привлеченные таким образом средства использовать в денежном обороте;

Финансовое право

- иные.

Методы распределения и использования:

- финансирование — это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на содержание всей социальной сферы, инвестиции, оборону, управление. Финансирование осуществляется за счет как централизованных, бюджетных и внебюджетных фондов, так и децентрализованных фондов в соответствии с различными государственными программами⁵.

- кредитование — целевая, возвратная и возмездная передача денежных средств.

2. Распределение компетенции государственных органов в области финансовой деятельности.

Финансовую деятельность осуществляют все без исключения государственные органы, так как выполнение функций государства по всем их направлениям связано с использованием финансов. В ней участвуют и органы местного самоуправления, поскольку для реализации их задач требуются финансовые ресурсы, регулирование финансовых отношений. Однако в силу различия задач и правового положения тех или иных государственных и местных органов масштабы их финансовой деятельности и степень участия в ней неодинаковы.

Представительные (законодательные) органы и органы исполнительной власти общей компетенции всех уровней осуществляют функции в области финансовой деятельности наряду с другими своими функциями в пределах соответствующей территории. В их компетенцию входят общие финансовые вопросы, решение которых обеспечивает в целом жизнедеятельность Федерации или ее субъектов, а также муниципальных образований. При этом к полномочиям представительных органов относится прежде всего утверждение бюджетов соответствующих уровней, установление налогов и сборов.

Согласно принципу разделения властей прерогативой представительных государственных органов власти является принятие законов по вопросам финансов. Вместе с тем согласно ч. 3 ст. 104 Конституции РФ законопроекты о введении или отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другие законопроекты, предусматривающие расходы, покрываемые за счет федерального бюджета, могут быть внесены только при наличии заключения Правительства РФ.

Органы исполнительной власти (Правительство РФ, правительства или администрации субъектов Федерации) принимают меры к их реализации, исполняют бюджет под контролем представительных органов.

При Правительстве РФ в целях обеспечения координации действий федеральных органов исполнительной власти и Центрального банка РФ по проведению единой финансовой и денежно-кредитной политики, а также усиления контроля за валютными операциями и состоянием денежного рынка действует Комиссия по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики; создан Экономический совет. В структуре аппарата Правительства РФ имеется Департамент финансов и денежно-кредитного регулирования.

Финансовое право

Президент РФ 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 (ч. 3 ст. 80, п. «е» ст. 84 Конституции РФ).

3. Правовые формы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления.

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:

- законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной думой РФ, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства;

- 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:

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

- финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;
- финансово-кредитные и кассовые планы банков;
- финансовые планы страховых организаций;

Финансовое право

- финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;
- финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;
- сметы учреждений, организаций, состоящих на государственном и местном бюджете.

Финансово-плановые акты получают свое юридическое оформление в актах соответствующих государственных органов. Так, федеральный бюджет утверждается законом РФ, смета учреждения — министерством, которому это учреждение подчинено. Утвержденный в установленном порядке финансово-плановый акт регулирует финансовые отношения и вызывает юридические последствия как любой финансово-правовой акт.

Лекция № 5

Тема: Финансовый контроль.

1. Понятие и значение финансового контроля.

Финансовый контроль – это контроль за законностью и целесообразностью действий субъектов финансовых правоотношений при образовании, распределении и использовании денежных государственных и муниципальных фондов в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и её регионов.

Финансовый контроль является неотъемлемой частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований, поскольку финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции.

Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного в области финансовой деятельности правопорядка всеми органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований. Он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности. Требование соблюдения законности в финансовой деятельности имеет конституционную основу.

Основными направлениями финансового контроля в сфере отношений, регулируемых финансовым правом, является контроль за:

- выполнением органами государственной власти и местного самоуправления функций по аккумуляции, распределению и использованию финансовых ресурсов соответственно своей компетенции;

Финансовое право

- выполнением организациями и гражданами финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления;
- использованием по целевому назначению государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов;
- соблюдением правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями.

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.

2. Виды финансового контроля.

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям.

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

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов.

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

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

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль:

- государственный (общегосударственный, надведомственный и внутриведомственный);
- муниципальный;
- внутрифирменный (внутрихозяйственный);
- аудиторский.

В зависимости от методов финансового контроля:

- проверки,
- обследования,
- надзор,
- анализ финансовой деятельности,
- наблюдение (мониторинг),

Финансовое право

- ревизии;

В зависимости от формы проведения: обязательный (внешний), инициативный (внутренний);

Обязательный финансовый контроль проводится:

1) в силу требований законодательства (например, контроль со стороны представительных органов власти за исполнением бюджета по итогам за год);

2) по решению компетентных государственных органов (например, проверки налогоплательщиков по вопросам налогообложения со стороны налоговых органов; контроль, проводимый на основе решений правоохранительных органов).

Инициативный финансовый контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов: собственными силами (внутренний контроль), а также посредством привлечения аудиторов или аудиторской организации.

В зависимости от объектов контроля:

Бюджетный контроль - проводимый такими органами, как Федеральное Собрание РФ, Счетная палата РФ, Правительство РФ, Федеральное казначейство Министерства финансов РФ, правоохранительные органы;

Налоговый контроль - осуществляемый налоговыми органами, налоговой полицией, таможенными и иными правоохранительными органами;

Банковский контроль - проводимый ЦБ РФ, аудиторскими фирмами, правоохранительными органами;

Валютный контроль - осуществляемый Правительством РФ, ЦБ РФ, Федеральной службой России по валютному и экспортному контролю, Министерством РФ по налогам и сборам, иными органами и агентами валютного контроля;

Надзор за страховой деятельностью - осуществляемый Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ, правоохранительными органами;

Таможенный контроль - проводимый государственным таможенным комитетом.

3. Органы, осуществляющие финансовый контроль и их функции.

Счетная палата Российской Федерации является постоянно действующим органом государственного финансового контроля, образуемым Федеральным Собранием Российской Федерации и подотчетным ему. В процессе реализации своих задач Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов.

Счетная палата также осуществляет контроль за деятельностью Банка России, его структурных подразделений, других банков и кредитно-финансовых учреждений.

Федеральные службы, осуществляющие финансовый контроль, находящиеся в ведении Министерства финансов Российской Федерации органы исполнительной власти:

Федеральная налоговая служба (ФНС) осуществляет контроль и надзор за:

• соблюдением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов,

Финансовое право

правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, — за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет иных обязательных платежей;

- проведением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями;
- полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;
- проведением лотерей, в том числе за целевым использованием выручки от проведения лотерей и др.

Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор) осуществляет функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела);

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля;

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и координирует деятельность в этой сфере иных федеральных органов исполнительной власти;

Федеральное казначейство осуществляет правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральная таможенная служба (ФТС) находится в ведении Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации и осуществляет функции по контролю и надзору в области таможенного дела, а также функции агента валютного контроля и специальные функции по борьбе с контрабандой, иными преступлениями и административными правонарушениями.

Банк России:

- осуществляет функции по государственной регистрации и лицензированию кредитных организаций;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

4. Формы и методы финансового контроля.

Финансовое право

Успешная реализация контрольных мероприятий зависит от того насколько они соответствуют сложившейся экономической ситуации, задачам бюджетной политики, содержанию и структуре, объектам контроля.

Формы финансового контроля классифицируются по разным основаниям:

1) В зависимости от времени и периодичности проведения различают предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций, на стадии составления, рассмотрения и утверждения бюджетов различных уровней, целевых программ, балансов финансовых ресурсов, финансовых разделов бизнес-планов хозяйствующих субъектов, финансовых планов и смет некоммерческих организаций и бюджетных учреждений. Он носит предупредительный характер, способствует предотвращению нерационального расходования финансовых ресурсов, выявлению резервов увеличения доходов и прибыли.

Текущий (оперативный) финансовый контроль осуществляется в процессе производственной и хозяйственной деятельности, исполнения бюджетов, смет доходов и расходов, совершения денежных сделок. Его задачей является предупреждение и выявление нарушений финансовой дисциплины, требований бухгалтерского учета и отчетности.

Последующий финансовый контроль проводится путем анализа и ревизии финансовой и бухгалтерской отчетности по окончании отчетного периода. Его главная цель — оценить результаты финансово-хозяйственной деятельности, эффективность осуществления финансовой стратегии и политики.

2) В зависимости от субъектов, осуществляющих государственный и муниципальный финансовый контроль, выделяют:

- контроль законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов местного самоуправления;
- контроль Президента РФ;
- контроль органов исполнительной власти общей компетенции;
- контроль со стороны специально образованных органов исполнительной власти и органов местного самоуправления;
- внутренний (внутриведомственный и внутрихозяйственный) контроль;
- аудиторский контроль; общественный контроль.

Под методами контроля понимают приемы и способы его осуществления. Среди основных методов финансового контроля различают:

- наблюдение;
- проверку;
- обследование;
- анализ;
- ревизию.

Наблюдение предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

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

Финансовое право

Обследование производится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки.

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

Лекция №6.

Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ.

1. Понятие, роль и правовая форма государственного и муниципального бюджетов.

Государственные и местные (муниципальные) бюджеты являются центральным звеном финансовой системы Российской Федерации как и любого другого государства, поскольку бюджет - это необходимый атрибут государственности и основа суверенитета государства. Посредством бюджетов образуются денежные фонды соответствующего государственного или муниципального образования, которые обеспечивают выполнение задач общего для них значения, создают финансовую основу для осуществления функций органов государственной власти и местного самоуправления.

Государственный, как и местный бюджет может быть рассмотрен в трех аспектах:

В материальном аспекте государственный, как и местный бюджет, представляет собой централизованный в масштабах определенного государственного или муниципального образования денежный фонд, который находится в распоряжении соответствующих органов государственной власти или местного самоуправления. Материальное содержание бюджета подвижно. Постоянно меняется объем концентрируемых в нем денежных средств, виды поступлений в него, направления расходов и т.д.

Как экономическая категория бюджет представляет собой совокупность экономических, денежных отношений, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованных денежных фондов, предназначенных для осуществления общих государственных и муниципальных задач и выполнения функций соответствующих органов власти и самоуправления.

Как правовая категория бюджет - это основной финансовый план образования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства или муниципального образования, утверждаемый соответствующим представительным органом государственной власти или местного самоуправления.

В законодательстве содержится юридическая характеристика бюджета и с позиций права собственности. Согласно Гражданскому кодексу РФ (п.4 ст.214) средства государственного бюджета и иное государственное имущество, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями, составляют соответственно государственную казну РФ или субъекта РФ. Таким образом, средства государственного бюджета - часть государственной казны. Средства

Финансовое право

местного бюджета отнесены к объектам муниципальной собственности и соответственно - составной части муниципальной казны (ст.215). Такая характеристика важна тем, что определяет собственника бюджетных средств: им является не тот или иной орган государственной власти или местного самоуправления, а сами названные государственные или муниципальные образования (РФ, субъекты РФ, города, районы и т.п.). Соответствующие органы власти осуществляют в пределах своей компетенции распоряжение этой собственностью. Конституция РФ (п. «г» ч.1 ст.72) относит вопросы разграничения государственной собственности, куда входят и бюджетные средства, к совместному ведению Российской Федерации и ее субъектов.

Понятие бюджета дается в законодательстве. Так, в соответствии с БК РФ ,бюджет - это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Роль бюджета выражается в том, что он создает финансовую базу функционирования государства и муниципальных образований, выполнения ими своих задач. В то же время и государственный аппарат и органы местного самоуправления содержатся за счет средств соответствующего бюджета. Сконцентрированные в бюджете средства предназначаются для осуществления государственной социально-экономической политики, обеспечения обороны и безопасности страны. С помощью бюджета реализуются государственные и местные программы по развитию и нормальному функционированию отраслей народного хозяйства, по охране окружающей природной среды, по развитию и укреплению научно-технического потенциала и культуры страны, поддержанию материального уровня жизни населения, по борьбе с преступностью и т. д.

Наличие бюджета создает возможность для маневрирования при распределении средств на потребности общества с учетом их приоритетности и важности на определенном отрезке времени для страны в целом или ее регионов.

В результате бюджет служит реализации задач, наиболее значимых для общества на каждом конкретном периоде его развития. Бюджет на сегодняшний день имеет одну из главнейших задач - это преодоление кризисных явлений в экономике государства, поддержание уровня жизни населения, прекращение спада экономики.

Государственные бюджеты на (уровнях РФ и ее субъектов) и местные бюджеты утверждаются соответствующими представительными органами власти. В результате этого бюджет приобретает определенную правовую форму. Федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ разрабатываются и утверждаются в форме соответствующих законов (например, ФЗ «О федеральном бюджете на 2017г.»), а местные бюджеты - в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления, как правило - решений. Таким образом, получив правовую форму, бюджет приобретает юридическое значение, а именно: в упомянутых правовых актах на конкретный период времени определяются права и обязанности Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований на получение, распределение и использование средств.

2.Бюджетное право и бюджетные правоотношения .

Финансовое право

В связи с функционированием государственных и местных бюджетов возникает широкий круг общественных отношений, которые регулируются особым подразделением (подотраслью) финансового права — бюджетным правом.

Бюджетное право — центральный раздел особенной части финансового права, связанный с другими разделами и институтами последнего, что обусловлено положением бюджета в финансовой системе РФ, его координирующей ролью.

Бюджетное право отличается от других подразделений и институтов финансового права своим предметом, т.е. содержанием отношений, которые оно регулирует. Специфика состоит в том, что:

- бюджетное право регулирует отношения Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований и соответствующих органов представительной и исполнительной власти;

- эти отношения возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов государства (в том числе субъектов Федерации) и муниципальных образований, имеющих общее значение для соответствующей территории.

Итак, бюджетное право — это раздел (подотрасль) финансового права, состоящий из юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов, сосредоточенных в государственных и местных бюджетах.

Важнейшими принципами бюджетного права являются принципы: федерализма и развития местного самоуправления, свойственные финансовому праву в целом. В бюджетном праве они находят специфическое проявление. Хотя они напрямую не названы и не сформулированы в бюджетном законодательстве, его содержание пронизано этими принципами и регулирование бюджетных отношений осуществляется с учетом этих основополагающих начал, вытекающих из норм Конституции РФ.

- Принцип федерализма в бюджетном праве означает гарантированность самостоятельности бюджетной деятельности и бюджетов субъектов Федерации как необходимой финансовой основы их компетенции, сочетающейся с единой бюджетной политикой, общими задачами и целями Федерации, реализовать которые призван федеральный бюджет.

- Принцип развития местного самоуправления выражается в укреплении полномочий органов местного самоуправления по "самостоятельному формированию и исполнению местного бюджета в целях решения задач местного значения в соответствии с законодательством Федерации и субъектов РФ.

В бюджетном праве более четко, чем в других разделах финансового права, выделяются материальные и процессуальные нормы. Первые закрепляют материальное содержание бюджета (бюджетное устройство, виды доходов и расходов бюджетов и т.п.) и регулируют соответствующие отношения. К предмету вторых относится регулирование порядка (процедуры) прохождения каждой из стадий бюджетного процесса, форм взаимоотношений органов государственной власти, местного самоуправления, представительных и исполнительных органов власти в этом процессе. Значение бюджетно-процессуальных норм состоит в

Финансовое право

том, что они устанавливают организационно-правовые формы реализации материальных бюджетных прав субъектов бюджетного права, механизм их осуществления.

Носители юридических прав и обязанностей в отношениях по образованию, распределению и использованию бюджетов всех уровней именуется субъектами бюджетного права.

В круг субъектов бюджетного права РФ входят:

- государство и его территориальные подразделения — Российская Федерация в целом; субъекты Российской Федерации.
- органы государственной власти и местного самоуправления — представительные (законодательные) органы государственной власти и местного самоуправления; исполнительные органы государственной власти и местного самоуправления.

Бюджетные правоотношения – это урегулированные нормами бюджетного права общественные отношения, возникающие в связи с формированием, распределением и использованием средств государственных и местных бюджетов.

Бюджетным правоотношениям свойственны особенности, касающиеся их содержания и субъектного состава:

- они возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованного государственного или муниципального денежного фонда соответствующей территории;
- права и обязанности субъектов правоотношений обусловлены формированием и исполнением бюджета как основного финансового плана государства, государственного или муниципального образования;
- в бюджетных правоотношениях, помимо органов государственной власти и местного самоуправления, непосредственно участвуют в качестве субъектов этих отношений государство, государственные или муниципальные образования.

Бюджетные правоотношения, как и нормы бюджетного права, могут быть материальными и процессуальными.

БК РФ для характеристики обязанностей органов власти в области расходов бюджетных средств вводит новые в российском законодательстве понятия – бюджетное и расходное обязательства. Согласно Кодексу бюджетные обязательства – это расходные обязательства, исполнение которых предусмотрено законом (решением) о бюджете на соответствующий финансовый год.

К субъектам бюджетного права применяются установленные в нормах бюджетного права меры ответственности за нарушения бюджетного законодательства. Они предусмотрены в БК РФ, который привнес вопросы ответственности за нарушения бюджетного законодательства в определенную систему.

В соответствии с БК РФ нарушением бюджетного законодательства признается неисполнение или ненадлежащее исполнение установленного Кодексом порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов всех уровней бюджетной системы.

Финансовое право

БК РФ определяет основания для применения мер принуждения и перечень этих мер, которые применяются к нарушителям бюджетного законодательства. В него входят:

- предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;
- блокировка расходов; изъятие бюджетных средств;
- приостановление операций по счетам в кредитных организациях;
- наложение штрафа;
- начисление пени;
- иные меры.

Помимо упомянутых положений БК РФ, нормы об ответственности в данной области включены в новый Кодекс РФ об административных правонарушениях. В нем предусматривается наложение административного штрафа (в разных размерах) на должностных лиц и на юридических лиц за следующие административные правонарушения: нецелевое использование бюджетных средств; нарушение срока возврата бюджетных средств, полученных на возвратной основе и нарушение сроков перечисления платы за пользование бюджетными средствами.

Вместе с тем в данной области в соответствующих случаях применяются и меры уголовной ответственности, предусмотренных УК РФ.

3. Бюджетное устройство в РФ.

Бюджетное устройство определяет организацию бюджетной системы, взаимоотношения ее звеньев, правовые основы функционирования бюджетов, их состав и структуру, процедурные вопросы формирования и использования бюджетных средств.

В соответствии с Разделом I БК РФ к элементам бюджетного устройства Российской Федерации относятся:

- Бюджетная система Российской Федерации;
- Бюджетная классификация Российской Федерации;
- Принципы бюджетной системы Российской Федерации.

Ст. 6 БК РФ определяет, что бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В зависимости от государственного устройства существуют следующие схемы организации бюджетной системы:

- в государствах с унитарной формой правления бюджетная система состоит из двух звеньев - центрального и местных бюджетов;
- в государствах с федеративной формой правления - из трех - федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов.

В соответствии со ст. 10 БК РФ к элементам бюджетной системы Российской Федерации относятся:

- первый уровень - федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

Финансовое право

- второй уровень - бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

- третий уровень - местные бюджеты

Все бюджеты бюджетной системы Российской Федерации являются автономными и самостоятельными (каждый бюджет имеет свои источники доходов и расходов). Однако при необходимости в Бюджетном кодексе РФ предусмотрено составление консолидированного бюджета.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме муниципальных правовых актов представительных органов муниципальных образований.

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами (ст. 6 БК РФ).

Особое внимание следует обратить на такой элемент бюджетной системы, как бюджеты государственных и территориальных внебюджетных фондов. В качестве таковых законодатель относит их к первому и второму уровням бюджетной системы соответственно.

Однако фактически бюджеты внебюджетных фондов не входят в состав бюджетной системы Российской Федерации, так как:

- бюджеты государственных внебюджетных фондов утверждаются отдельными федеральными законами на федеральном уровне и законами субъектов РФ в отношении территориальных внебюджетных фондов (ст. 184.2 БК РФ);

- бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов также имеют форму закона - закона субъекта Российской Федерации.

Часть 10 ст. 35 Федерального закона от 6 октября 2003 г. N 131-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" относит утверждение местного бюджета и отчета о его исполнении к исключительной компетенции представительного органа муниципального образования.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации предназначены для исполнения расходных обязательств Российской Федерации. Использование федеральными органами государственной власти иных форм образования и расходования денежных средств, предназначенных для исполнения расходных обязательств Российской Федерации, не допускается.

Каждый субъект Российской Федерации имеет собственный бюджет и бюджет территориального государственного внебюджетного фонда. Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) и бюджет

Финансовое право

территориального государственного внебюджетного фонда предназначены для исполнения расходных обязательств субъекта Российской Федерации.

Использование органами государственной власти субъектов Российской Федерации иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств субъектов Федерации не допускается.

Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет. Бюджет муниципального образования (местный бюджет) предназначен для исполнения расходных обязательств муниципального образования. Использование органами местного самоуправления иных форм образования и расходования денежных средств для исполнения расходных обязательств муниципальных образований не допускается.

Бюджетная классификация РФ является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ. Определение принципов назначения, структуры кодов бюджетной классификации РФ, а также присвоение кодов составным частям бюджетной классификации РФ осуществляются Министерством финансов РФ.

Бюджетная классификация РФ включает:

- классификацию доходов бюджетов;
- классификацию расходов бюджетов;
- классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
- классификацию операций публично-правовых образований .

Бюджетная система РФ основана на принципах:

- единства бюджетной системы РФ;
- разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;
- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;
- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- сбалансированности бюджета;
- результативности и эффективности использования бюджетных средств;
- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности (открытости);
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;
- единства кассы.

4. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.

Внебюджетные фонды в финансовой системе России создаются на основании Бюджетного Кодекса РФ, а так же других нормативно-правовых актов, в том числе законов о бюджете Российской Федерации на текущий год. При этом хотя внебюджетные фонды и находятся с собственности государства, но являются автономными от федерального и местных бюджетов.

Финансовое право

Внебюджетные фонды — это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлеченных государством для финансирования некоторых общественных потребностей.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, а в соответствии с уровнем управления на:

- государственные;
- региональные.
-

С помощью внебюджетных фондов осуществляется:

влияние на процесс производства путем субсидирования, кредитования отечественных предприятий;

- обеспечение природоохранных мероприятий, финансируя их за счет специальных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;
- предоставление социальных услуг населению путем выплат пособий, пенсий, стипендий и др.;
- предоставление займов, в том числе зарубежным партнерам.

Внебюджетные фонды образуются вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначены 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 Бюджетным кодексом России, а также иными законодательными актами, включая законы о бюджете Российской Федерации на соответствующий год. В зависимости от источников формирования, назначения и масштабов использования внебюджетные фонды подразделяются на фонды экономического и социального назначения.

Внебюджетные фонды государства представляют собой совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных или местных органов власти и имеющих целевое назначение. Они являются важным звеном финансовой системы. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом.

Внебюджетные фонды появились задолго до возникновения единого центрального денежного фонда государства (бюджета) в виде специальных фондов и особых счетов. С расширением деятельности государство нуждалось во все новых расходах. Средства их покрытия концентрировались в особых фондах и были предназначены для специальных целей. Такие фонды носили временный характер, с выполнением государством намеченных мероприятий они прекращали свое существование. В связи с этим, количество специальных фондов постоянно менялось: одни возникали, другие аннулировались. В целом, наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема фондов.

Множественность специальных фондов создавала определенные финансовые неудобства (в одних фондах наблюдалась нехватка средств, в других- избыток) и требовала дополнительных расходов на управление ими.

С укреплением централизованного государства начинается период унификации фондов. На базе объединения различных фондов был создан

Финансовое право

государственный бюджет, который после рассмотрения и утверждения парламентом стал законом, и потому обязательным к исполнению.

С переходом России к рыночной экономике появлялась необходимость в создании внебюджетных фондов. Основными причинами образования этих фондов является необходимость:

- социальной защиты населения в условиях спада производства, роста безработицы, инфляции, дефицита бюджета, роста внутреннего и внешнего государственного долга;
- целевого использования средств этих фондов;
- оперативного решения социальных проблем, что в силах сделать внебюджетные фонды, находящиеся в распоряжении исполнительных органов власти;
- новых методов перераспределения средств в условиях перехода к рыночной экономике;
- финансирования территориальных нужд.

Государственные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируются принципы функционирования. В современных условиях повышается значение внебюджетных фондов. Увеличение количества и объема этих фондов объясняется рядом причин. Во-первых, у органов государственной власти появляются дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь и финансовой поддержки предпринимательства, особенно в условиях нестабильной экономики. Во-вторых, эти фонды, будучи автономными от бюджета, предназначались для решения новых важных задач, которые требуют особого внимания со стороны государства. В-третьих, внебюджетные фонды могут при определенных условиях использоваться для покрытия бюджетного дефицита через механизм кредита.

Доходы внебюджетных фондов включают:

- специальные целевые налоги и сборы, установленные для соответствующего фонда;
- отчисления от прибыли предприятий, учреждений, организаций;
- средства бюджета;
- прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом, как юридическим лицом;
- займы, полученные фондом у ЦБ РФ или коммерческих банков.
- другие доходы, предусмотренные соответствующими законодательными актами.

Кроме того, материальным источником внебюджетных фондов, как и других звеньев финансовой системы, является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода.

Главными методами мобилизации национального дохода в процессе перераспределения при формировании фондов выступают специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы. Основным методом - это специальные налоги и сборы, установленные законодательной властью.

Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и местных бюджетов.

Финансовое право

Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства.

В тех случаях, когда внебюджетные фонды имеют положительное сальдо, оно может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

Особенности внебюджетных фондов:

- внебюджетные фонды планируются органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;
- денежные средства внебюджетных фондов используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;
- формируются, в основном, за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;
- страховые взносы во внебюджетные фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;
- на отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов во внебюджетные фонды, распространено большинство норм
- денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;
- расходование средств из фондов осуществляется по распоряжению Правительства РФ или специально уполномоченного на то органа (правление фонда).

Фонд социального страхования.

Обязательное социальное страхование — это создаваемая государством система правовых и экономических мер, направленных на компенсацию и минимизацию последствий изменяемого материального положения граждан.

Тарифы страховых взносов по каждому виду социального страхования устанавливаются Федеральным законом от 22 декабря 2005 г. № 179-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год».

ФСС был создан 25 декабря 1990 г.

Основными задачами фонда являются:

- обеспечение граждан государственными пособиями по временной нетрудоспособности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до 1,5 года, на погребение и т. д.;

участие в разработке государственных программ охраны здоровья работников. Средства фонда образуются за счет:

- страховых взносов работодателей;
- взносов граждан, занимающихся трудовой деятельностью;
- доходов от инвестирования временно свободных средств в ликвидные государственные ценные бумаги;
- добровольных взносов граждан и юридических лиц;

Финансовое право

- ассигнований из федерального бюджета.

Государственное учреждение - Фонд социального РФ страхования осуществляет свою деятельность по нескольким направлениям:

Социальное страхование.

За счет страховых взносов в ФСС РФ выплачиваются пособия:

- по временной нетрудоспособности
- по беременности и родам
- при рождении ребенка
- работающим женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности
- на период отпуска по уходу за ребенком до полутора лет
- на погребение

За счет средств федерального бюджета ФСС РФ оплачивает:

- программу родовых сертификатов
- санаторное лечение льготных категорий граждан
- программу протезно-ортопедической помощи инвалидам
- дополнительные выходные по уходу за детьми-инвалидами

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

Федеральный фонд ОМС осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации и уставом Федерального фонда ОМС.

Федеральный фонд ОМС является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением.

Федеральный фонд ОМС является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца.

Был создан 28 июня 1991 г. Его цель — гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансирования профилактических мероприятий.

Медицинское страхование осуществляется в двух видах: обязательном и добровольном.

Обязательное медицинское страхование является всеобщим для населения РФ и реализуется в соответствии с программами медицинского страхования, которое гарантирует объем и условия оказания медицинской лекарственной помощи гражданам РФ.

Фонд медицинского страхования формируется за счет средств, полученных от страховых взносов. Эти фонды созданы как на федеральном, так и на региональном уровне.

Страховыми медицинскими организациями выступают юридические лица, являющиеся самостоятельными хозяйствующими субъектами с любыми формами

Финансовое право

собственности, обладающими необходимым для осуществления медицинского страхования установленным фондом.

Финансовые средства фондов обязательного медицинского страхования находятся в государственной собственности и не входят в состав федерального и регионального бюджетов.

Фонды обязательного медицинского страхования формируются за счет:

- страховых взносов предприятий, организаций и учреждений независимо от форм собственности;
- ассигнований из федеральных и региональных бюджетов;
- добровольных взносов юридических и физических лиц;
- доходов от использования временно свободных финансовых ресурсов фонда.

Финансовая деятельность ФФОМС подлежит внутреннему контролю со стороны ревизионной комиссии, а также внешнему аудиторскому контролю, осуществляемому не реже одного раза в год. Отчет о результатах аудиторской проверки представляется на рассмотрение Правительства РФ.

Источники:

1. Постановление Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. N 101 "О Фонде социального страхования Российской Федерации"
2. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. N° 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»
3. Крохина Ю. А. - Бюджетное право России (2016)
4. Конституция РФ
5. БК РФ
6. ГК РФ
7. Н.Э.Павленко. Финансовое право. 2003
8. Финансовое право : учебник Н. И. Химичева, 2012.
9. КоАП
10. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. N 131-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации"

Лекция №7.

Бюджетный процесс.

1. Понятие и принципы бюджетного процесса.

Бюджетный процесс — это регламентированная нормами процессуального бюджетного права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Бюджетный процесс подразделяется на определенные стадии.

Финансовое право

Срок, в течение которого осуществляются бюджетные стадии, называется бюджетным циклом. В 2008 г. в Российской Федерации завершилось реформирование бюджетного процесса, основным результатом которого стало среднесрочное финансовое планирование бюджетов всех уровней. Задачи совершенствования бюджетного процесса были поставлены Президентом РФ в Бюджетном послании Федеральному Собранию РФ «О бюджетной политике в 2007 году», где в качестве самостоятельного направления выделены вопросы дальнейшего совершенствования бюджетных отношений: «Расходы бюджетов всех уровней должны быть ориентированы на конечный результат, который, в свою очередь, должен быть достигнут наиболее эффективным способом».

В результате перехода от «управления бюджетными расходами» к «управлению бюджетными результатами» бюджет стал формироваться исходя из целей и планируемых результатов государственной политики. Бюджетные ассигнования имеют четкую привязку к функциям органов государственной власти и управления. При их планировании основное внимание уделяется обоснованию конечных результатов в рамках бюджетных программ.

В целях максимально эффективного управления государственными (муниципальными) финансами осуществлено реформирование бюджетного процесса по следующим направлениям: реформирование бюджетной классификации РФ и бюджетного учета; выделение бюджетов действующих и принимаемых обязательств; совершенствование среднесрочного финансового планирования; совершенствование и расширение сферы применения программно-целевых методов бюджетного планирования; упорядочение процедур составления и рассмотрения бюджета.

Бюджетный процесс основан на новой методологии разработки, принятия и исполнения бюджета, который предполагает переход к среднесрочному бюджетному планированию и к системе бюджетирования, ориентированного на результат (БОР). Бюджетный процесс включает текущий финансовый год и плановый период. Текущим называется финансовый год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период). Очередной финансовый год — это год, следующий за текущим финансовым годом. Плановый период охватывает два финансовых года, следующих за очередным финансовым годом. Таким образом, в Российской Федерации федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов формируются на трехлетний период.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов составляются и принимаются в режиме «скользящей трехлетки» с процедурой ежегодных изменений. При таком бюджетном планировании субъекты РФ и муниципальные образования получают возможность постепенно перейти к формированию своих финансовых планов на среднесрочную перспективу.

Бюджетирование, ориентированное на результат, представляет собой совокупность трех взаимосвязанных элементов: среднесрочного бюджетного планирования, программно-целевого метода распределения расходов, системы контроля оценки результативности бюджетных расходов. Переход к программно-

Финансовое право

целевым методам среднесрочного бюджетного планирования обеспечивает взаимосвязь между бюджетными расходами и результатами их использования.

Формирование бюджета на трехлетний период дает возможность планирования крупных проектов, выходящих за рамки финансового года, а также позволяет планировать расходы на основе разделения действующих и принимаемых обязательств.

Бюджетный процесс в России регулируется Конституцией РФ, БК РФ, законами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, правилами о порядке составления и исполнения бюджета, издаваемыми Минфином России на основе бюджетного законодательства, и другими подзаконными актами.

В основе бюджетного процесса лежат принципы, свойственные как для бюджетной системы РФ в целом, так и только для бюджетного процесса.

Бюджетный процесс основывается на следующих принципах:

- принцип разграничения бюджетной компетенции между органами представительной и исполнительной властей, проистекающий из того, что конституционное и бюджетное законодательство устанавливает следующее распределение компетенции по стадиям бюджетного процесса между ветвями власти: составление и исполнение бюджета отнесено к полномочиям органов исполнительной власти, а рассмотрение, утверждение и контроль за исполнением бюджета — к полномочиям представительных органов власти. Каждый орган государственной власти или орган местного самоуправления осуществляет бюджетные полномочия относительно своего уровня бюджета;

- принцип специализации бюджетных показателей, реализующийся через бюджетную классификацию; принцип ежегодности бюджета, означающий обязательное принятие бюджета на каждый календарный год до начала планируемого года;

- принцип гласности в бюджетном процессе, предполагающий широкое обсуждение проекта бюджета представительным органом соответствующего уровня, доведение его до сведения населения, опубликование утвержденного бюджета.

Бюджетный процесс в Российской Федерации состоит из четырех стадий: составление проекта бюджета; рассмотрение и утверждение бюджета; исполнение бюджета; составление и утверждение отчета об исполнении бюджета.

2. Стадия составления проекта бюджета .

Поскольку закон о федеральном бюджете — это единственный документ, в котором на законодательном уровне определяются приоритеты экономической политики страны, составлению проектов бюджетов (первой стадии бюджетного процесса) предшествуют разработка основных направлений бюджетной политики, прогнозов социально-экономического развития государства, отраслей и регионов, подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых соответствующие органы исполнительной власти реализуют государственную политику. Проекты бюджетов составляются с учетом необходимости достижения минимальных государственных социальных стандартов на основе нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг, а также в соответствии с другими установленными нормативами.

Финансовое право

Составление проектов бюджетов — исключительная прерогатива Правительства РФ, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Федерации и местных администраций муниципальных образований.

Непосредственную подготовку проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов Федерации и муниципальных образований.

Основой для составления проектов бюджетов служат:

- Бюджетное послание Президента РФ;
- прогноз социально-экономического развития соответствующей территории;
- основные направления бюджетной и налоговой политики.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта Федерации, муниципального района (городского округа) ежегодно разрабатывается на период не менее 3 лет и одобряется, соответственно, Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Федерации, местной администрацией одновременно с принятием решения о внесении проекта бюджета в законодательный (представительный) орган. Прогноз социально-экономического развития на очередной финансовый год и плановый период разрабатывается путем уточнения параметров планового периода и добавления параметров второго года планового периода.

Среднесрочный финансовый план субъекта Федерации (муниципального образования) — это документ, который содержит основные параметры бюджета субъекта Федерации (местного бюджета), разрабатывается ежегодно, утверждается высшим исполнительным органом (местной администрацией муниципального образования) и представляется в законодательный (представительный) орган одновременно с проектом бюджета.

Утвержденный среднесрочный финансовый план субъекта Федерации (муниципального образования) должен содержать следующие параметры:

- прогнозируемый общий объем доходов и расходов соответствующего бюджета и консолидированного бюджета соответствующей территории;
- объемы бюджетных ассигнований по главным распорядителям бюджетных средств по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов бюджетов; – распределение в очередном финансовом году и плановом периоде между муниципальными образованиями дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований;
- нормативы отчислений от налоговых доходов в местные бюджеты, устанавливаемые (подлежащие установлению) законами субъекта Федерации (муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований);
- дефицит (профицит) бюджета;
- верхний предел государственного (муниципального) долга.

Среднесрочный финансовый план субъекта Федерации также должен включать прогнозируемый объем доходов, расходов и дефицита (профицита) территориального государственного внебюджетного фонда. Показатели среднесрочного финансового плана носят индикативный характер и могут быть изменены при разработке и утверждении среднесрочного финансового плана

Финансовое право

субъекта Федерации (муниципального образования) на очередной финансовый год и плановый период.

Сводный финансовый баланс Российской Федерации — это документ, характеризующий объем и использование финансовых ресурсов Российской Федерации (валового национального располагаемого дохода) и секторов экономики. Сводный финансовый баланс Российской Федерации составляется в целях оценки объемов финансовых ресурсов при разработке прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период и влияния федеральной политики в области экономического развития на показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации.

Порядок разработки сводного финансового баланса Российской Федерации определяется Правительством РФ. Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации устанавливаются Правительством Российской Федерации с соблюдением требований, установленных БК РФ. Согласование показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, бюджетных проектировок на очередной финансовый год и плановый период и показателей сводного финансового баланса Российской Федерации осуществляется комиссией, создаваемой в порядке, установленном Правительством РФ. Внесение Министерством финансов РФ проекта федерального закона о федеральном бюджете и уполномоченным органом проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации в Правительство РФ осуществляется не позднее 15 дней до дня внесения проектов указанных законов в Государственную Думу. Формирование бюджета начинается с разработки федеральными органами исполнительной власти и одобрения Правительством РФ основных показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации. Президент РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году, направляет Федеральному Собранию Бюджетное послание, в котором определяет бюджетную политику государства на очередной финансовый год. До 26 августа Правительство РФ вносит в Государственную Думу проект федерального бюджета на очередной финансовый год. Одновременно указанный законопроект представляется Президенту РФ. Центральный банк РФ до 26 августа текущего года представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период. На стадии составления проектов бюджетов очень важное значение приобретает оценка экономической эффективности государственных расходов. Задача повышения экономической эффективности государственных расходов на современном этапе становления бюджетного процесса — это одна из наиболее сложных и важных проблем. Ее решение требует полного реформирования системы бюджетного процесса. Таким образом, составление проектов бюджетов — это стадия бюджетного процесса, на которой не только определяются первичные параметры бюджета на предстоящий финансовый год и плановый период, но и закладываются реальные основы

Финансовое право

создания рациональной системы принятия экономических решений на высшем уровне и механизмов эффективного управления бюджетным процессом.

3. Стадии рассмотрения и утверждения бюджета.

Бюджетный процесс на стадии рассмотрения и утверждения по своему характеру представляет собой законотворческий процесс, так как все бюджеты в Российской Федерации принимаются либо в виде законов (федеральный бюджет и бюджеты субъектов Российской Федерации), либо в виде актов представительной власти (местные бюджеты). Однако имеются существенные особенности, которые не встречаются в законотворческом процессе.

БК детально регулирует процесс рассмотрения и утверждения федерального бюджета и закона о нем. Порядок утверждения бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов и актов об этих бюджетах регулируется нормативными актами субъектов РФ и муниципальных образований соответственно. Однако БК содержит единые для всех бюджетов бюджетной системы требования к составу утверждаемых законом (решением) о бюджете показателей (п. 3 ст. 184.1 БК), а также представляемым одновременно с проектом бюджета документам и материалам (ст. 184.2 БК).

После составления проект бюджета вносится на рассмотрение и утверждение в соответствующий законодательный (представительный) орган власти. Необходимо отметить, что проекты бюджетов разных уровней бюджетной системы вносятся на утверждение последовательно: проект федерального бюджета – не позднее 1 октября текущего года (ст. 192 БК), проект бюджета субъекта РФ в сроки, установленные законом субъекта РФ, но не позднее 1 ноября текущего года, проект местного бюджета в сроки, установленные муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования, но не позднее 15 ноября текущего года (ст. 185 БК).

Одновременно с проектом закона (решения) о бюджете в законодательный (представительный) орган представляются (ст. 184.2 БК):

- основные направления бюджетной и налоговой политики;
- предварительные итоги социально-экономического развития соответствующей территории за истекший период текущего финансового года и ожидаемые итоги социально-экономического развития соответствующей территории за текущий финансовый год;
- прогноз социально-экономического развития соответствующей территории;
- прогноз основных характеристик (общий объем доходов, общий объем расходов, дефицита (профицита) бюджета) консолидированного бюджета соответствующей территории на очередной финансовый год и плановый период либо проект среднесрочного финансового плана;
- пояснительная записка к проекту бюджета;
- методики (проекты методик) и расчеты распределения межбюджетных трансфертов;
- верхний предел государственного (муниципального) долга на конец очередного финансового года (на конец очередного финансового года и конец каждого года планового периода);

Финансовое право

- проект программы государственных (муниципальных) внутренних заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);
- проект программы государственных внешних заимствований на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);
- проекты программ государственных (муниципальных) гарантий на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);
- оценка ожидаемого исполнения бюджета на текущий финансовый год;
- проекты законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов;
- предложенные законодательными (представительными) органами, органами судебной системы, органами государственного (муниципального) финансового контроля, созданными законодательными (представительными) органами, проекты бюджетных смет указанных органов, представляемые в случае возникновения разногласий с финансовым органом в отношении указанных бюджетных смет.

Этапами стадии утверждения бюджета являются его обсуждения (чтения) в законодательном (представительном) органе власти. Для федерального бюджета предусмотрено три обязательных чтения в Государственной Думе, после чего федеральный закон о федеральном бюджете передается, согласно статье 105 Конституции Российской Федерации, на одобрение в Совет Федерации и далее на подпись Президенту Российской Федерации, после чего следует его обязательное опубликование в установленном порядке.

В первом чтении (в течение 30 дней со дня внесения проекта закона о бюджете) Государственная Дума рассматривает концепцию бюджета и основные характеристики проекта бюджета, к которым относятся (п. 2 ст. 199 БК):

- прогнозируемый в очередном финансовом году и плановом периоде общий объем доходов с выделением прогнозируемого объема дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета;
- приложение к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, устанавливающее нормы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период в случае, если они не утверждены настоящим Кодексом;
- общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;
- условно утверждаемые расходы в объеме не менее 2,5 процента общего объема расходов федерального бюджета на первый год планового периода и не менее 5 процентов общего объема расходов федерального бюджета на второй год планового периода;
- верхний предел государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации на конец очередного финансового года и каждого года планового периода;
- нормативная величина Резервного фонда в очередном финансовом году и плановом периоде;
- дефицит(профицит) федерального бюджета.

Финансовое право

При утверждении основных характеристик федерального бюджета также учитывается объем валового внутреннего продукта (ВВП) и уровень инфляции (потребительских цен).

По результатам рассмотрения проекта бюджета Государственная Дума может либо принять либо отклонить данный проект.

В случае отклонения проекта Государственная Дума может (ст. 202 БК):

- передать указанный проект в согласительную комиссию, состоящую из представителей Государственной Думы, представителей Совета Федерации и представителей Правительства Российской Федерации. Решение согласительной комиссии принимается в два этапа. Вначале осуществляется отдельное голосование членов согласительной комиссии от каждой стороны. Решение считается принятым, если за него проголосовало большинство участников соответствующей стороны. На втором этапе результаты голосования каждой стороны принимаются за один голос. Решение считается согласованным, если было поддержано сторонами единогласно (ст. 203 БК).

- вернуть законопроект в Правительство РФ на доработку. Правительство РФ в течение 20 дней дорабатывает указанный законопроект с учетом предложений и рекомендаций и вносит его на повторное рассмотрение Государственной Думы в первом чтении. Государственная Дума рассматривает доработанный законопроект в течение 10 дней со дня повторного внесения (ст. 204 БК).

- поставить вопрос о доверии Правительству Российской Федерации. В случае отставки Правительства РФ в связи с отклонением проекта федерального закона о федеральном бюджете вновь сформированное Правительство Российской Федерации представляет новый вариант проекта федерального закона о федеральном бюджете не позднее 30 дней после формирования (ст. 204 БК).

При утверждении в первом чтении основных характеристик федерального бюджета Государственная Дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства Российской Федерации (ст. 201).

Во втором чтении (в течение 25 дней со дня его принятия в первом чтении) рассматриваются и утверждаются приложения к бюджету (ст. 205 БК):

- перечень главных администраторов доходов бюджета;
- перечень главных администраторов источников финансирования дефицита;
- бюджетные ассигнования по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов;
- распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов;
- программа предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов;
- программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации;
- программа государственных внешних заимствований Российской Федерации;
- программа государственных гарантий Российской Федерации в российских рублях;

Финансовое право

- программа государственных гарантий Российской Федерации в иностранной валюте;
- бюджетные ассигнования, направленные на финансовое обеспечение долгосрочных (федеральных) целевых программ;
- непосредственно текстовые статьи проекта федерального закона.

!!!БК не предусматривает возможности отклонения проекта федерального закона о федеральном бюджете во втором чтении, однако предусматривает возможность внесения в него поправок (п. 3-5 ст. 205 БК)

В третьем чтении (в течение 15 дней со дня принятия его во втором чтении) утверждается ведомственная структура расходов, при этом законопроект о бюджете выносится на голосование в целом.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в течение пяти дней со дня принятия передается в Совет Федерации для одобрения.

Согласно ст. 106 Конституции РФ принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете подлежит обязательному рассмотрению в Совете Федерации. Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой (ст. 208 БК). В случае отклонения бюджета Советом Федерации предусмотрено образование согласительной комиссии.

Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту РФ для подписания и обнародования.

В случае отклонения Президентом РФ Федерального закона о федеральном бюджете указанный закон также передается в согласительную комиссию. При этом в состав согласительной комиссии включается представитель Президента РФ (ст. 210 БК).

Закон о бюджете подлежит официальному опубликованию не позднее пяти дней после его подписания (ст. 5 БК).

4. Стадии исполнения бюджета.

Исполнение бюджета происходит отдельно по доходам и расходам.

По доходам бюджет исполняют Минфин России, ФНС России и т. д. По расходам бюджет исполняется участниками бюджетных правоотношений в лице главного распорядителя бюджетных средств, распорядителей бюджетных средств, получателей бюджетных средств. Распорядитель бюджетных средств — это орган государственной власти или орган местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств. Распорядитель бюджетных средств составляет бюджетную роспись, распределяет лимиты бюджетных обязательств по подведомственным получателям, утверждает сметы доходов и расходов подведомственных бюджетных учреждений и осуществляет контроль за целевым использованием бюджетных средств.

Исполнение бюджета любого уровня осуществляется на основе бюджетной росписи, в которой обязательно отражаются все изменения, связанные с исполнением бюджета. На основании закона о бюджете и сводной бюджетной

Финансовое право

росписи у органа, исполняющего бюджет, возникает обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока.

Бюджетное обязательство имеет определенный лимит — объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на срок не более трех месяцев. Утверждается лимит бюджетных обязательств органом, исполняющим бюджет, на основе проектов распределения, утверждаемых главным распорядителем бюджетных средств. До всех распорядителей и получателей бюджетных средств лимиты бюджетных обязательств доводятся органом, исполняющим бюджет, не позднее чем за пять дней до начала периода их действия. Лимиты бюджетных обязательств обобщаются в сводный реестр, который представляется уполномоченным исполнительным органом в контрольный орган, образованный законодательным (представительным) органом.

В определенных БК РФ случаях возможно изменение лимитов бюджетных обязательств. Изменения доводятся уполномоченным исполнительным органом, распорядителями бюджетных средств до всех распорядителей и получателей бюджетных средств не позднее чем за пять дней до начала периода действия измененных лимитов. Бюджетный кодекс РФ запрещает изменять лимиты бюджетных обязательств после истечения половины срока их действия.

Работа по исполнению бюджетов всех уровней завершается 31 декабря. До названной даты включительно органы Федерального казначейства обязаны оплатить принятые и подтвержденные бюджетные обязательства. С 31 декабря прекращают действовать все лимиты бюджетных обязательств. Все счета, используемые для исполнения бюджетов, подлежат закрытию в 24 часа 31 декабря. После 25 декабря не допускается принятия бюджетных обязательств. Подтверждение бюджетных обязательств должно быть завершено органами Федерального казначейства 28 декабря.

После окончания операций по принятым бюджетным обязательствам завершившегося года остаток средств на едином счете бюджета подлежит учету в доходах этого бюджета наступившего финансового года в качестве остатка средств.

5. Стадия составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности.

Порядок представления, рассмотрения и утверждения годового отчета об исполнении бюджета устанавливается соответствующим законодательным (представительным) органом в соответствии с положениями БК РФ. Одновременно с годовым отчетом об исполнении бюджета представляются проект закона (решения) об исполнении бюджета, иная бюджетная отчетность об исполнении соответствующего бюджета и бюджетная отчетность об исполнении соответствующего консолидированного бюджета, иные документы, предусмотренные бюджетным законодательством Российской Федерации. По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении бюджета законодательный (представительный) орган принимает решение об утверждении либо отклонении закона (решения) об исполнении бюджета. В случае отклонения

Финансовое право

законодательным (представительным) органом закона (решения) об исполнении бюджета он возвращается для устранения фактов недостоверного или неполного отражения данных и повторного представления в срок, не превышающий один месяц. Годовой отчет об исполнении бюджета субъекта Федерации представляется в законодательный (представительный) орган государственной власти субъекта Федерации не позднее 1 июня текущего года. Годовой отчет об исполнении местного бюджета представляется в представительный орган муниципального образования не позднее 1 мая текущего года. Законом (решением) об исполнении бюджета утверждается отчет об исполнении бюджета за отчетный финансовый год с указанием общей суммы доходов, расходов и дефицита (профицита) бюджета.

Отдельными приложениями к закону (решению) об исполнении бюджета за отчетный финансовый год утверждаются показатели:

- – доходов бюджета по кодам классификации доходов бюджетов;
- – доходов бюджета по кодам видов доходов, подвидов доходов, классификации операций сектора государственного управления, относящихся к доходам бюджета;
- – расходов бюджета по ведомственной структуре расходов соответствующего бюджета;
- – расходов бюджета по разделам и подразделам классификации расходов бюджетов;
- – источников финансирования дефицита бюджетов по кодам классификации источников финансирования дефицита бюджетов;
- – источников финансирования дефицита бюджетов по кодам групп, подгрупп, статей, видов источников финансирования дефицита бюджетов, классификации операций сектора государственного управления, относящихся к источникам финансирования дефицита бюджетов.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством РФ в Государственную Думу одновременно с проектом федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

Одновременно с годовым отчетом об исполнении федерального бюджета Правительством РФ представляются:

- проект федерального закона об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год;
- баланс исполнения федерального бюджета;
- отчет о финансовых результатах деятельности;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительная записка;
- отчеты об использовании ассигнований резервных фондов, о предоставлении и погашении бюджетных кредитов (ссуд), балансовый учет которых осуществляется Министерством финансов РФ, о состоянии государственного внешнего и внутреннего долга Российской Федерации на начало и конец отчетного финансового года, об исполнении приложений к федеральному закону о федеральном бюджете за отчетный финансовый год;

Финансовое право

- отчетность об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов за отчетный финансовый год;

- иная отчетность, предусмотренная бюджетным законодательством Российской Федерации.

Государственная Дума рассматривает годовой отчет об исполнении федерального бюджета после получения аудиторского заключения Счетной палаты РФ. При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума заслушивает:

- доклад министра финансов РФ об исполнении федерального бюджета;
- доклад председателя Счетной палаты РФ о заключении Счетной палаты РФ на годовой отчет об исполнении федерального бюджета.

По предложению председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Генеральный прокурор РФ, председатель Конституционного суда РФ, председатель Высшего арбитражного суда РФ, председатель Верховного суда РФ могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства Российской Федерации.

По итогам рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета и аудиторского заключения Счетной палаты РФ Государственная Дума принимает решение либо об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета, либо об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета. По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума принимает либо отклоняет федеральный закон об исполнении федерального бюджета.

Источники:

1.Бюджетная система Российской Федерации: Учеб- ник / А. М. Гордин, В. П. Горегляд, И. В. Подпорина,2010.

2.Финансовое право ,Крохина Ю.А.,2016.

Лекция №8.

Система и основы правового регулирования государственных и муниципальных доходов и расходов в РФ.

1.Понятие государственных и муниципальных доходов.

Выполнение задач и функций государства требует обеспечения финансовыми ресурсами. Поэтому в собственность и распоряжение государства направляется часть национального дохода страны в виде различных денежных платежей и поступлений. В результате оно располагает своими, т.е. государственными, доходами. Они относятся в собственности РФ и ее

Финансовое право

субъектов. Распоряжаются ими соответствующие органы государственной власти. Помимо этого собственными доходами располагают муниципальные образования – это муниципальные (местные) доходы, распоряжение и управление которыми осуществляют органы местного самоуправления.

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

Муниципальные (местные) доходы также являются частью национального дохода и служат созданию финансовой основы местного самоуправления, используются для решения вопросов местного значения, исходя из интересов населения соответствующей территории.

Государственные доходы зачисляются в различные государственные денежные фонды - в бюджеты разных уровней, внебюджетные целевые государственные фонды. Муниципальные (местные) доходы поступают, соответственно, в муниципальные денежные фонды - местные бюджеты и внебюджетные фонды.

Часть доходов остается в распоряжении государственных или муниципальных предприятий.

2. Система государственных и муниципальных доходов.

Действующая в Российской Федерации система государственных и местных доходов базируется на принципе единства. Он выражается в том, что в законодательстве РФ определяются виды государственных и местных доходов, принципы их распределения между Федерацией, ее субъектами и муниципальными образованиями. Поэтому при наличии соответствующих источников в стране повсеместно используются одни и те же виды денежных поступлений.

Составляя единую систему, государственные и местные доходы классифицируются по группам. В основу классификации могут быть положены различные признаки, отражающие наиболее существенные черты государственных и местных доходов.

Так, классификация доходов государства по социально-экономическому признаку дает наиболее полное представление об их источниках, о связи доходов с различными формами собственности, об эффективности последних в формировании доходов государства. В соответствии с этим признаком в системе доходов государства и муниципальных образований выделяются поступления:

- от государственного или муниципального хозяйства, образующиеся главным образом в результате производственной деятельности государственных или муниципальных предприятий, а также от использования имущества и природных ресурсов государства или муниципальных образований (например, лесов, водоемов, других природных ресурсов, от приватизации государственной и муниципальной собственности);

Финансовое право

- от предприятий и организаций негосударственных форм собственности (налоги, сборы, другие платежи);
- от совместных предприятий, иностранных предприятий и организаций, действующих на территории РФ;
- от личных доходов граждан.

В зависимости от территориального уровня доходы подразделяются на:

- федеральные;
- доходы субъектов Федерации;
- местные доходы муниципальных образований.

В зависимости от юридических особенностей и юридической формы денежных поступлений среди доходов государства и муниципальных образований можно выделить платежи и поступления:

- налоговые;
- неналоговые.

Налогам свойственны признаки обязательности и индивидуальной безвозмездности по юридической форме, регулярности поступления от определенного налогооблагаемого объекта. Однако более разнообразными по формам и методам взимания являются неналоговые платежи и поступления. Как уже говорилось выше, они могут быть обязательными и добровольными.

Если принять во внимание порядок образования и использования государственных и муниципальных (местных) доходов, то их можно подразделить на две группы:

- централизованные;
- децентрализованные.

Децентрализованные государственные (и местные) доходы - это доходы государственных (и муниципальных) предприятий, организаций, которые остаются в их непосредственном распоряжении и используются ими самостоятельно на производственные и социальные нужды. Главным образом, это часть прибыли предприятий. Средства предприятий, относящиеся к государственной или муниципальной собственности, закреплены за такими предприятиями и принадлежат им на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, как и другое закрепленное за ними имущество (ст. 114, 115 ГК РФ). Предприятие после уплаты налогов самостоятельно распоряжается своей прибылью и другими находящимися в его распоряжении доходами.

К централизованным (в разных территориальных масштабах) доходам относятся доходы, сосредоточенные в государственных и местных бюджетах и таких же внебюджетных фондах. Именно эти доходы ГК РФ относит к федеральной государственной казне, государственной казне субъектов Федерации, муниципальной казне, отграничивает их от средств, закрепленных за государственными и муниципальными предприятиями.

Доходные источники государственных и местных бюджетов, как правило, не имеют специального целевого назначения. Это позволяет направлять их в соответствующее время на наиболее важные, приоритетные потребности общества для финансирования намеченных программ.

3. Неналоговые муниципальные и государственные доходы .

Финансовое право

В формировании доходов государства и муниципальных образований важная роль принадлежит неналоговым доходам. Они отличаются от налогов особенностями форм платежей и методов привлечения в распоряжение государства и муниципальных образований, содержанием прав и обязанностей плательщиков, с одной стороны, и органов государственной власти и местного самоуправления - с другой.

Неналоговые доходы государства и муниципальных образований - это поступающие в их распоряжение доходы от использования государственного и муниципального имущества и деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, платежи эквивалентного и штрафного характера, а также средства, привлеченные на добровольных началах.

Так, в отличие от налогов неналоговые доходы могут быть не только обязательными, но и добровольными платежами. В частности, на добровольных началах проводятся государственные и муниципальные лотереи, служащие источником доходов государства и муниципальных образований, выпуск государственных и муниципальных ценных бумаг, привлечение средств в государственные и муниципальные внебюджетные фонды и учреждения в порядке благотворительной деятельности и др.

Неналоговым платежам обязательного характера, в отличие от налогов, свойственна определенная возмездность, поскольку их взимание обусловлено предоставлением плательщику права на осуществление какой-либо деятельности (лицензионные, регистрационные сборы), получение юридически значимых услуг (государственная пошлина), на пользование имуществом (арендная плата) и т.п. Поэтому плательщики вправе потребовать от государственных или муниципальных органов совершения действий, предоставления услуг и т.п., связанных с данным платежом. Причем эти платежи могут иметь целевое назначение, т.е. расходоваться на тот объект, за пользование которым они были уплачены (платежи за пользование природными ресурсами).

Учитывая наличие названных общих признаков данных платежей с налогами, законодательство объединило их с налогами в единую систему платежей, названную налоговой системой. Это получило закрепление в НК РФ.

Все большее значение приобретает привлечение в распоряжение государства и муниципальных образований средств на договорных, добровольных и возвратных началах. Среди них важная роль принадлежит институтам государственного и муниципального кредита, в том числе государственным и муниципальным займам, институтам страхования.

Также на добровольных началах государство и муниципальные образования привлекают средства путем проведения лотерей.

Лотерея - форма добровольного привлечения средств населения путем продажи лотерейных билетов, при которой часть привлеченных средств разыгрывается в виде денежных или вещевых выигрышей и выплачивается владельцам выигравших билетов.

Целевые отчисления от лотереи используются для финансирования социально значимых объектов и мероприятий (в том числе мероприятий, направленных на развитие физической культуры и спорта, образования, здравоохранения, гражданско-патриотического воспитания, науки, культуры,

Финансовое право

искусства, включая творчество народов Российской Федерации, туризм, экологическое развитие), а также осуществления благотворительной деятельности.

4. Система государственных и муниципальных расходов.

Классификация расходов бюджетов представляет собой группировку расходов бюджетов бюджетной системы РФ и отражает направление бюджетных средств на выполнение федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления (муниципальными органами) основных функций, решение социально-экономических задач.

Финансирование государственных и муниципальных расходов осуществляется:

- непосредственно из бюджета РФ, бюджетов субъектов РФ, бюджетов муниципальных образований;
- путем предоставления бюджетным и автономным учреждениям субсидий из бюджетов публично-территориальных образований;
- путем предоставления казенным учреждениям бюджетных средств (сметно-бюджетное финансирование);
- за счет доходов бюджетных и автономных учреждений, не являющихся средствами бюджетов бюджетной системы РФ.

Основными формами финансирования государственных и муниципальных расходов являются: самофинансирование, осуществляемое в целях покрытия расходов бюджетных, автономных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий; бюджетное финансирование в целях покрытия общегосударственных и местных расходов.

Итак, бюджетные расходы и государственные (муниципальные) расходы соотносятся как часть и целое. Следовательно, государственные и муниципальные расходы представляют собой финансовую деятельность публично-территориальных образований, казенных, бюджетных, автономных учреждений, унитарных предприятий, направленную на использование централизованных и децентрализованных средств, в целях обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии с нормативными правовыми актами органов государственной власти, органов местного самоуправления, уставами учреждений и предприятий.

Структурные элементы системы государственных (и муниципальных) расходов находятся в тесной взаимосвязи.

Под бюджетными расходами понимаются выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся источниками финансирования дефицита бюджета. Подобное определение отражает лишь материальную составляющую бюджетных расходов, не учитывая другие характеризующие особенности, а именно территориальный признак и направления расходования средств.

В зависимости от принадлежности бюджета конкретному публично-территориальному образованию расходы классифицируются:

- а) на государственные (Российской Федерации, субъектов РФ) расходы;

Финансовое право

• б) расходы муниципальных образований (городских округов, муниципальных районов, городских и сельских поселений).

Территориальный признак основан на построении бюджетной системы РФ, в связи с чем бюджетные расходы привязаны к конкретному бюджету с учетом принципов:

- соответствия состава расходов полномочиям Российской Федерации, субъектов РФ и вопросам местного значения;
- учета подчиненности учреждений и предприятий при формировании расходов каждого бюджета;
- учета социально значимых направлений деятельности определенных учреждений и предприятий при осуществлении финансирования из вышестоящих бюджетов;
- самостоятельности органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления в осуществлении расходов соответствующих бюджетов.

Категория "бюджетные расходы" проявляется через конкретные виды расходов, каждый из которых может быть охарактеризован с качественной и количественной стороны. Качественная характеристика позволяет установить природу и общественное назначение каждого вида бюджетных расходов, количественная — их величину.

Важнейшим показателем, отражающим как финансовое обеспечение, так и роль государства в экономике, взаимодействие государства и бизнеса, является результативность государственных и муниципальных расходов. В связи с этим осуществление расходов основано на принципе результативности, т.е. достижении определенного, конкретного результата.

Помимо названных, систему принципов бюджетных расходов составляют принципы:

- полноты и своевременности при финансировании получателей бюджетных средств;
- эффективности использования бюджетных средств;
- реальности показателей бюджетной росписи;
- недопустимости превышения лимитов бюджетных обязательств;
- приоритетности государственных и муниципальных финансов.

Ключевыми принципами расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ являются:

- принцип программно-целевого финансирования;
- принцип непрограммно-целевого финансирования.

Осуществление расходов носит целевую направленность, заключающуюся в финансировании целевых программ по стратегически важным направлениям, и в финансировании общих расходов по целевым направлениям (целевым статьям) в соответствии с бюджетной классификацией и иным порядком, установленным федеральным законодательством. Перечень и коды целевых статей расходов бюджетов устанавливаются финансовым органом, осуществляющим составление и исполнение бюджета.

В целях повышения эффективности региональных и муниципальных бюджетных расходов разработаны методические рекомендации, которые

Финансовое право

предусматривают разработку программ для достижения указанных целей, включающие: описание текущей ситуации (проблем) в области повышения эффективности бюджетных расходов; цели и задачи программы; перечень мероприятий (действий) по основным направлениям реализации программы; ожидаемые результаты реализации программы

5. Правовой режим сметно-бюджетного финансирования.

Одним из основных правовых режимов финансирования является сметно-бюджетное финансирование расходов некоммерческих государственных или муниципальных организаций, действующих на праве оперативного управления имуществом, к которым относятся бюджетные учреждения.

Сметно-бюджетное финансирование—это порядок выделения средств бюджетным учреждениям на основе смет из бюджетной системы для осуществления расходов, связанных с их основной деятельностью и развитием. На сметно-бюджетное финансирование распространяются общие принципы финансирования: безвозвратности и безвозмездности отпуска денежных средств, их целевого и эффективного использования, соблюдения финансовой дисциплины, осуществления финансирования по мере выполнения работ, услуг и с учетом использования ранее отпущенных ассигнований.

Помимо названных, действуют специальные принципы, свойственные именно сметно-бюджетному финансированию: получение средств государственными и муниципальными учреждениями для текущей деятельности и капитальных вложений из бюджета, соответствующего их подчиненности; бюджетные средства выступают основным источником финансирования деятельности данных учреждений; финансово-плановым актом, который служит основанием для выделения средств, является смета доходов и расходов учреждения; расходование средств должно строго соответствовать целевому назначению, определенному в смете, изменения вправе производить в установленном порядке органы, которым подведомственно учреждение; планирование и финансирование деятельности производится на основе экономических нормативов, утвержденных в установленном порядке.

Государственные и муниципальные бюджетные учреждения вправе привлекать дополнительные денежные средства, включая валютные, добровольные пожертвования и целевые взносы физических и юридических лиц, в том числе иностранных. Привлечение дополнительных средств не влечет снижения государственных нормативов финансирования.

Объектами сметно-бюджетного финансирования являются: деятельность учреждений социально-культурной и научной сферы, правоохранительная и судебная деятельность, мероприятия по обеспечению обороны и безопасности страны, а также деятельность законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, Президента РФ и его Администрации.

Субъектами, получающими средства в таком порядке, выступают бюджетные учреждения. Согласно БК РФ (ст. 161) бюджетным учреждением признается организация, созданная органом государственной власти Российской Федерации, органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или

Финансовое право

иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

Перечень бюджетных расходов бюджетного учреждения определен в БК РФ (ст. 70). К ним отнесены: оплата труда работников; перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды; командировочные и иные компенсационные выплаты работникам; оплата товаров, работ и услуг в соответствии с утвержденными сметами и др.

Расходование бюджетных средств бюджетными учреждениями на иные цели не допускается.

В соответствии с БК РФ бюджетное учреждение имеет статус «получателя бюджетных средств». Получателем бюджетных средств является бюджетное учреждение или иная организация, имеющая получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью на соответствующий год (ст. 162). Получатель бюджетных средств должен быть юридическим лицом, иметь утвержденную смету доходов и расходов, открывать лицевой счет в казначействе, с указанием постатейного объема ассигнований на год, квартал, лимита финансирования на месяц.

В возникающих связи с финансированием правоотношениях бюджетное учреждение в качестве получателя бюджетных средств имеет законодательно закрепленные права: на своевременное получение и использование бюджетных средств в соответствии с утвержденным бюджетной росписью размером с учетом сокращения и индексации; своевременное доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств; компенсацию в размере недофинансирования.

Обязанностями получателей бюджетных средств являются: своевременно подавать бюджетные заявки или иные документы, подтверждающие право на получение бюджетных средств; эффективно использовать бюджетные средства в соответствии с их целевым назначением; своевременно и в полном объеме возвращать бюджетные средства, предоставленные на возвратной основе; своевременно и в полном объеме вносить плату за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе; своевременно представлять отчет и иные сведения об использовании бюджетных средств (ст. 163 БК РФ). Бюджетное учреждение использует бюджетные средства через лицевые счета бюджетных учреждений, которые ведутся Федеральным казначейством РФ (ст. БК РФ).

В процессе финансирования бюджетные учреждения как получатели бюджетных средств вступают в правоотношения с органами (министерства, ведомства и т. п.), которым они подведомственны, имеющими статус распорядителей или главных распорядителей бюджетных средств. Они наделены в этих правоотношениях соответствующими правами и обязанностями. В их полномочия входит распределение бюджетных средств между подведомственными распорядителями или получателями, утверждение смет подведомственных учреждений, контроль за использованием выделенных средств (ст. 158—159 БК РФ). Главные распорядители и распорядители несут

Финансовое право

ответственность за целевое и эффективное использование выделенных в их распоряжение бюджетных средств (ст. 160 БК РФ).

Кроме того, все названные субъекты вступают в данной сфере в контрольные правоотношения с соответствующими органами, осуществляющими финансовый контроль (финансовыми, налоговыми и др.).

Источники:

1. Бюджетный кодекс РФ

2. Налоговый кодекс РФ.

3. Конституция РФ.

4. Химичева Н. И. Финансовое право. 2012.

5. Приказ Минтруда России от 26.12.2012 № 630 "Об утверждении Порядка составления, утверждения и ведения бюджетных смет федеральных казенных учреждений, находящихся в ведении Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации"

6. Распоряжение Центральной избирательной комиссии РФ от 16.02.2012 № 37-р "Об утверждении Порядка составления, утверждения и ведения бюджетных смет федеральных казенных учреждений, находящихся в ведении Центральной избирательной комиссии Российской Федерации".

Лекция № 9.

Правовой режим финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий.

1. Правовые основы финансово-хозяйственной деятельности федерального казенного предприятия .

В современных условиях приоритетное значение в воспроизводственном комплексе отводится деятельности предприятий. Реформирование финансовой системы обусловило появление предпринимательской структуры не только в частном ,но и в государственном секторе экономики.

В значительной степени экономика России сегодня основана на государственной и муниципальной форме собственности ,что обусловило наличие большого количества государственных и муниципальных предприятий .

Главной целью деятельности является – реализация государственных функций и задач, направленных на обеспечение публичных потребностей.

Финансы предприятий представляют собой самостоятельное децентрализованное звено единой финансовой системы государства ,тесно взаимодействующее с другими институтами(системами):

- бюджетной системой
- внебюджетными фондами
- кредитной системой

Юридическое значение имеет баланс финансовых ресурсов (т.е. соотношение всех доходов и расходов государственных и муниципальных

Финансовое право

предприятий ,т.к. он выступает неотъемлемой частью в балансе финансовых ресурсов государства и является основой при разработке проекта бюджета).

По своей сущности финансы предприятий –это экономическая категория ,которая связана с производством ,отражает закономерности развития экономики и входит в состав экономического базиса .

Между тем ,публичный интерес относительно финансов государства и муниципальных предприятий обуславливает необходимость государственного регулирования в этой сфере общественных отношений , поскольку финансы государства и муниципальных предприятий являются объектом правового регулирования и представляют собой денежное выражение ,движения материальных и имущественных ресурсов в процессе воспроизводственного круга оборотов.

Сущность финансов предприятий раскрывает выполняемые ими функции :

- распределительной
- контрольной

Таким образом ,финансы государства и муниципальных предприятий -это совокупность экономических отношений возникающих в процессе производства ,распределения, использования совокупного общественного продукта и национального дохода национального богатства ,и направлен на формирование основного и оборотного капитала фондов денежных средств предприятия в целях реализации функций и задач государства .

Функции государства и муниципальных финансов предприятия реализуется через определенные финансовые категории:

- финансовые ресурсы
- финансовый план
- основные фонды
- оборотные средства
- прибыль
- внутриведомственный и внутриведомственный финансовый контроль.

2.Прибыль унитарных предприятий.

Важнейшим показателем и критерием эффективности финансовой деятельности предприятия являются – прибыль, которая представляет собой часть добавленной стоимости созданной в результате реализации продуктов ,выполнение работ ,оказание услуг.

Финансово-правовые значения прибыли государства и муниципальных предприятий состоят в том ,что она представляет собой один из источников доходов финансовой системы ,то есть прибыль является источником как налоговых так и неналоговых доходов бюджетов всех уровней ,так как подлежит обложению определёнными налогами ,а свободный остаток прибыли может изыматься в бюджет

Нормативное определение прибыли к единой экономической правовой категории в настоящее время отсутствует. Налоговый кодекс Российской Федерации в статье 247 дает понятие только прибыли в целях налогообложения ,устанавливая различные правовые режимы в зависимости от подчинённости получивших ее субъектов, исходя из содержания этой статьи, налогооблагаемой

Финансовое право

прибылью государственных муниципальных предприятия признается- полученный доход ,уменьшенный на величину произведенных расходов .

В российской практике в финансовой деятельности предприятия, образующую прибыль подразделяют на:

- валовую
- балансовую
- чистую
- прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия
- плановую
- расчётную
- в целях налогообложения

3.Правовое регулирование использования амортизационных отчислений.

Стоимость объектов основных средств, находящихся в унитарном предприятии на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, погашается посредством начисления амортизации. Поэтому большую роль при формировании финансовой политики унитарного предприятия играет выбор амортизационной политики.

Предприятие может применить метод ускоренной амортизации, увеличивая тем самым издержки, произвести переоценку основных средств с учетом рыночной стоимости либо по рекомендуемым коэффициентам, что опять повлияет на издержки его производства, на сумму налога на имущество, а следовательно, на бухгалтерскую и налогооблагаемую прибыль предприятия.

К основным средствам унитарных предприятий относятся :здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги. В составе основных средств в настоящее время также учитываются осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы; капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, вода, недра и другие природные ресурсы.

Основные средства принимаются предприятием к учету по так называемой первоначальной стоимости. Так, первоначальной стоимостью приобретенных за плату основных средств признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, сооружение и изготовление.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу); суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам; таможенные пошлины и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств, в частности начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Финансовое право

По таким объектам, как жилищный фонд, объекты внешнего благоустройства продуктивный скот, многолетние насаждения амортизация не начисляется. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются — земельные участки и объекты природопользования.

Начисление амортизации объектов основных средств производится одним из следующих способов:

- 1)линейный способ
- 2)способ уменьшаемого остатка
- 3)способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования
- 4)способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется:

при линейном способе — исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

при способе уменьшаемого остатка— исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации;

при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования — исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и соотношения, в числителе которого число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции за весь срок полезного использования объекта основных средств.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится независимо от результатов деятельности организации.

Суммы начисленной амортизации по объектам основных средств отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

Для целей налогообложения прибыли, государственные и муниципальные унитарные предприятия могут использовать только два метода амортизации: линейный и нелинейный.

Источники:

- 1.Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ
- 2.ГК РФ
- 3.НК РФ

Лекция №10.

Налоговое право РФ (общая часть).

1.Налоги ,их понятие и роль.

Налоги - один из древнейших экономических инструментов в обществе. Они появились вместе с возникновением государства и использовались им как основной источник средств для содержания органов государственной власти и материального обеспечения выполнения ими своих функций. Помимо налогов для пополнения своей казны современные государства используют и другие виды поступлений и платежей (сборы).

Сборы - обязательные взносы, взимаемые с организаций и физических лиц, уплата которых является одним из условий совершения в интересах плательщиков государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий). Но первое место среди них по своему значению и объему занимают налоги.

Налоги в настоящее время являются основным источником доходов бюджетов всех уровней в Российской Федерации.

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

Понятие налога включает ряд элементов:

- объект налога - это доходы, стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование ценными ресурсами, имущество юридических и физических лиц и другие объекты, установленные законодательными актами.

- субъект налога - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

- источник налога - доход, из которого выплачивается налог;

- ставка налога - величина налога с единицы объекта налога;

- налоговая льгота - полное или частичное освобождение плательщика от налога.

Роль налогов в государстве и обществе состоит в следующем. Основная их роль - фискальная (от лат. *fiscus* - казна), соответственно чему они используются как источник доходов государственной или муниципальной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства.

Финансовое право

Вместе с тем в налогах заложены большие возможности и по регулированию социально-экономических процессов в стране со стороны государства. Так, налоги могут использоваться для регулирования процессов производства и потребления, уровня доходов населения (дифференциация ставок, предоставление льгот и др.). Налоги могут быть элементом механизма, регулирующего демографические и экологические процессы, молодежную политику, иные социальные явления. Порядок налогообложения может отражать признание государством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом (освобождение от налогов участников Великой Отечественной войны, Героев Советского Союза и Российской Федерации и т. д.).

Согласно Конституции Российской Федерации, каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы.

2. Налоговая система РФ.

Налоговая система — совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков - юридических и физических лиц на территории страны. Глава 2 «Налогового кодекса Российской Федерации» описывает налоговую систему налогов и сборов в Российской Федерации.

В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные. (п.1 ст.12 НК РФ). Не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК РФ (п.6 ст.12 НК РФ).

Федеральные налоги и сборы(Статья 13 НК РФ)

- Налог на добавленную стоимость
- Акцизы
- Налог на доходы физических лиц
- Налог на прибыль организаций
- Налог на добычу полезных ископаемых
- Водный налог
- Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

Государственная пошлина

Региональные налоги (Статья 14 НК РФ)

- Налог на имущество организаций
- Налог на игорный бизнес
- Транспортный налог

Местные налоги(Статья 15 НК РФ)

- Земельный налог
- Налог на имущество физических лиц
- Торговый сбор

Бюджетным кодексом РФ устанавливаются специальные налоговые режимы, которые могут предусматривать особый порядок определения элементов налогообложения; освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов; определять порядок установления таких налогов, а также порядок введения в действие и применения указанных специальных налоговых режимов.

К специальным налоговым режимам относятся:

Финансовое право

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

3. Налоговое право как подотрасль финансового права: понятие, система, источники.

Налоговое право является подотраслью финансового права, имеющую свою собственную систему представляющей собою внутреннюю структуру (строение, организация), которая складывается из последовательно расположенных и взаимосвязанных правовых норм, объединенных единством целей, задач, предмета регулирования, принципов и методов данного регулирования. Ее построение обусловлено не только структурой законодательства о налогах и сборах, но и потребностями практики налогообложения, которая существенно влияет на формирование норм и институтов налогового права, помогает определить их роль в процессе аккумулирования государственных и муниципальных денежных средств.

Налоговое право представляет собой совокупность создаваемых и охраняемых государством норм. Все налогово-правовые нормы согласованы между собой, в результате чего образуется их взаимозависимая целостная система с определенным внутренним строением.

Системе налогового права свойственны такие характерные черты, как единство, различие, взаимодействие, способность к делению, объективность, согласованность, материальная обусловленность, процессуальная реализация.

По общему правилу налоговое право делится на две части – Общую и Особенную.

В Общую часть включаются нормы, которые устанавливают основные принципы, правовые формы и методы правового регулирования налоговых отношений, состав системы налогов и сборов, общие условия установления и введения налогов и сборов, права и обязанности субъектов налоговых правоотношений, систему государственных органов, осуществляющих налоговую деятельность, разграничение их полномочий в данной сфере, основы налогово-правового статуса других субъектов, формы и методы налогового контроля, а также способы и порядок защиты прав налогоплательщиков.

Институты Общей части налогового права содержат те нормы права, действие которых распространяется на все регулируемые этой подотраслью правоотношения. Положения Общей части налогового права конкретизируются в институтах его Особенной части.

Особенную часть налогового права образуют нормы, которые детально регламентируют определенные виды налогов и сборов, порядок их исчисления и уплаты, а также специальные налоговые режимы (единый сельскохозяйственный налог, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, налогообложение при выполнении соглашений о разделе продукции).

Финансовое право

Безусловно, в огромном множестве налогово-правовых норм неизбежно возникают коллизии и разночтения, но в своей совокупности они представляют собой единую систему с собственными внутренними закономерностями и тенденциями. Построение этой системы, которая основана на существующих налоговых отношениях, предоставляет возможность более правильного применения финансово-правовых норм и таким образом, содействует укреплению законности и выполнению налоговым правом регулирующей и охранительной функций.

О том, что налоговое право входит в систему финансового права свидетельствует частичное совпадение границ предмета правового регулирования. Предметом финансового права являются общественные отношения, складывающиеся в процессе образования, распределения и использования государственных (муниципальных) денежных средств. Предмет налогового права составляют общественные отношения, направленные на аккумулирование государственных (муниципальных) денежных фондов и, таким образом, являющиеся частью предмета финансового права. Весомым аргументом служит конституционно установленный принцип единства финансовой политики. Налоговая политика является частью финансовой, которая имеет по отношению к первой определяющее значение.

Источниками налогового права являются нормативные правовые акты, в которых содержатся нормы налогового права. Важнейшими источниками являются: Конституция РФ, законодательство РФ и ее субъектов о налогах и сборах, нормативные правовые акты представительных органов местного самоуправления о налогах, подзаконные акты государственных органов исполнительной власти и исполнительных органов местного самоуправления о налогах и сборах, международные договоры по вопросам налогообложения.

4. Налоговые правоотношения .

Налоговые правоотношения — это урегулированные нормами налогового права общественные отношения, возникающие по поводу установления, введения и взимания налогов, налогового контроля, а также привлечения к ответственности за нарушения налогового законодательства, участники которых наделены субъективными правами и несут юридические обязанности, связанные с налогообложением.

Налоговые правоотношения имеют двусторонний волевой характер: с одной стороны, норма налогового права появляется в ходе реализации воли государства, а с другой — правоотношение осуществляется через поведение конкретного участника налогового правоотношения.

Для налоговых правоотношений характерны следующие особенности: возникают в процессе деятельности государства по установлению и взиманию налогов и иных обязательных платежей; имеют целевую системность, т. е. система налоговых правоотношений подчинена определенной цели — установлению и взиманию налогов; формально определены, т. е. налоговые правоотношения регулируют четко определенные связи, складывающиеся между определенными субъектами; обеспечены государственным принуждением: в случае нарушения налогового законодательства возникает ответная реакция государственного охранительного механизма.

Финансовое право

Налоговое правоотношение обладает сложной элементообразующей структурой, которая раскрывается через следующие категории: объект правоотношения, субъект правоотношения, права и обязанности субъектов правоотношения, основания возникновения правоотношения.

Объектом налоговых правоотношений является все то, по поводу чего между субъектами налоговых отношений формируется определенная правовая связь. Объектами налогообложения могут быть имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый с учетом положений ст. 38 НК РФ и в соответствии с частью второй НК РФ.

Субъектом налогового правоотношения является любое лицо, поведение которого регулируется нормами налогового права и которое может выступать участником налоговых правоотношений, носителем субъективных прав и обязанностей. Налоговое право, регулируя отношения в налоговой сфере, определяет круг участников этих отношений, предоставляя им права и наделая обязанностями.

5. Субъекты налогового права.

Субъекты налогового права- это лица, которые могут выступать участниками общественных отношений, регулируемых налоговым правом.

В рамках налоговых отношений экономические субъекты могут выполнять разные функции и выступать в качестве налогоплательщиков, налоговых агентов, налоговых представителей и налоговых посредников, поэтому действующее законодательство позволяет выделить четыре группы субъектов налогового права:

- государственные органы, устанавливающие и регулирующие механизм налогообложения (органы ФНС России, органы государственных внебюджетных фондов, таможенные, финансовые органы и т. д.);

- налогоплательщики — физические лица, организации (в том числе филиалы и представительства юридических лиц), другие категории плательщиков, на которых законом возложена обязанность уплачивать налоги;

- лица, содействующие уплате налогов, — обязанные лица, от действий которых зависят надлежащее исполнение обязанностей и реализация прав уполномоченных органов, а также лица, располагающие информацией о плательщике, необходимой для исчисления налогов (нотариусы, кредитные учреждения, налоговые агенты и т. п.);

- налоговые представители — лица, выступающие в налоговых правоотношениях от имени налогоплательщика.

Субъекты налогового права обладают правосубъектностью — предусмотренной нормами налогового права способностью быть участниками правоотношений, связанных с установлением, изменением, отменой налоговых платежей, иметь субъективные права и обязанности. Субъективное налоговое

Финансовое право

право представляет собой вид и меру возможного поведения субъектов налогового права.

Субъективному праву всегда противостоит субъективная обязанность — требуемые законом вид и мера должного поведения.

Для возможности участия в налоговых отношениях субъекты налогового права наделены правоспособностью и дееспособностью, которые в совокупности фактически представляют собой налоговую правосубъектность.

Налоговая правоспособность — это предусмотренная нормами налогового права возможность иметь права и нести обязанности по поводу объектов налоговых правоотношений.

Налоговая дееспособность — это предусмотренная нормами налогового права способность лица своими действиями приобретать и реализовывать принадлежащие ему права и выполнять возложенные на него обязанности.

6. Ответственность и защита прав налогоплательщиков.

Исполнение налогоплательщиками своих обязанностей обеспечивается мерами государственного принуждения. Среди них: применение установленных законодательством санкций (в форме штрафа) как мер ответственности за налоговые правонарушения, а также мер к принудительному взысканию недоимок по налогам. Кроме того, в качестве способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налога могут быть использованы: залог имущества, поручительство, пеня, приостановление операций по счетам с наложением ареста на имущество налогоплательщика (гл. 11 НК РФ). Принудительное взыскание недоимки по налогу и суммы пеней производится с организаций в бесспорном порядке, а с физических лиц - в судебном (ст. 45 и 75 НК РФ)

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента или иных лиц, за которое установлена ответственность НК РФ (ст. 106).

КоАП РФ устанавливает ответственность должностных лиц организаций в виде административного штрафа за нарушение срока постановки на учет в налоговом органе; срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке; срока представления декларации; за непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст. 15.3-15.6).

Вместе с тем при нарушении прав и законных интересов налогоплательщиков (плательщиков сборов), как и других участников налоговых правоотношений, законодательство предусматривает возможность их защиты в административном или судебном порядке.

К средствам (этапам) защиты этих прав и интересов относится обжалование действий налоговых органов. НК РФ, опираясь на ранее принятое законодательство и Конституцию РФ, конкретизировал процедуру их обжалования.

Кодекс закрепляет право каждого налогоплательщика (или налогового агента) обжаловать акты налоговых органов ненормативного характера, действия или бездействие их должностных лиц, если, по мнению налогоплательщика или налогового агента, они нарушают его права.

Финансовое право

Согласно ст. 46 Конституции РФ каждому гарантируется судебная защита его прав. При этом жалоба в административном порядке не исключает права на одновременную или последующую подачу аналогичной жалобы в суд. В порядке, предусмотренном федеральным законодательством, могут быть обжалованы и нормативные акты налоговых органов.

Права налогоплательщиков на защиту своих законных интересов обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов. За неправомерные действия или бездействие они несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Существенной стороной защиты прав и законных интересов налогоплательщиков являются предусмотренные законодательством гарантии возмещения им убытков, причиненных неправомерными действиями (решениями) или бездействием работников налоговых органов. Эти убытки должны возмещаться за счет средств федерального бюджета (ст. 35 НК РФ). В целях защиты своих прав налогоплательщик может обратиться в органы прокуратуры РФ, которая осуществляет надзор за исполнением законов, включая и налоговое законодательство, за соблюдением прав гражданина, в том числе органами контроля и их должностными лицами.

Источники:

1. Конституция РФ.
2. НК РФ.
3. КоАП.
4. БК РФ.
5. Бюджетное право России, Крохина Ю.А., 2016г.
6. История отечественного государства и права / Под ред. О.И. Чистякова. Часть I. М., 1999 г.

Лекция № 11

Тема: Налоговое право РФ (Особенная часть)

1. Налоги, уплачиваемые физическими лицами (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц).

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

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

В настоящее время налог взимается на основании гл. 23 НК РФ. Статьей 56 БК РФ установлено, что в бюджеты субъектов Федерации зачисляется 70% собранных сумм налога на доходы физических лиц.

Финансовое право

Полную налоговую обязанность несут лица, проживающие на территории России не менее 183 дней в календарном году. Лица, проживающие на территории России менее этого срока, несут ограниченную налоговую обязанность, т. е. уплачивают налог только с доходов, полученных от источников в Российской Федерации.

Налогообложению в России подлежат доходы, полученные:

- резидентами Российской Федерации, где бы то ни было;
- от источников в Российской Федерации независимо от национального или юридического статуса их получателей.

Налогообложению подлежит доход, полученный как в денежной, так и в натуральной форме, а также в форме материальной выгоды (экономии) за календарный год.

Любые получаемые налогоплательщиком суммы или имущество являются для целей налогообложения его доходом, если они не входят в исчерпывающий перечень необлагаемых доходов, приведенный в НК РФ.

Налоги на имущество физических лиц. Налоги на имущество физических лиц базируются на территориальном принципе. Налогообложению в настоящее время подлежит недвижимость - жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, находящиеся на территории Российской Федерации, независимо от национального или юридического статуса их собственника.

Налоговая база определяется на основе инвентаризационной стоимости недвижимого имущества по состоянию на 1 января года налогового периода. Ставки налога изменяются в зависимости от размера базы, т. е. налог является прогрессивным. Федеральным законом установлены предельные ставки налогов, которые могут дифференцироваться представительными органами местного самоуправления.

Льготы по налогу на недвижимость предоставляются в основном на основе социальных критериев: инвалидность, достижение пенсионного возраста, особые заслуги перед обществом и государством и т. п.

Обязанность исчислять налог на имущество возложена на налоговые органы, которые получают от организаций, осуществляющих учет недвижимости, соответствующую информацию, на ее основе рассчитывают налог и вручают налогоплательщику налоговое уведомление.

2. Налоги, уплачиваемые организациями (налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций).

Налог на прибыль организаций относится к прямым налогам. Налогоплательщиками данного налога признаются организации (российские и иностранные).

Российские организации – юридические лица, созданные в соответствии с действующим законодательством РФ. Российские организации должны уплачивать данный налог из всех источников.

Иностранцами признаются иностранные юридические лица, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, а равно международные организации. К ним также относятся филиалы и представительства иностранных организаций, если они созданы на территории РФ. Такие организации должны

Финансовое право

уплачивать данный налог, не только осуществляя деятельность в РФ через постоянные представительства, но и получая доход от российских источников.

Налогоплательщиками данного налога не являются организации, переведенные на упрощенную систему налогообложения или на уплату единого налога на вмененный доход.

Объектом налогообложения является прибыль организации, а именно разница между доходами и расходами. Российские и иностранные организации, которые работают в РФ через постоянные представительства, рассчитывают прибыль одинаково. Иностранные организации учитывают доходы (расходы), полученные (произведенные) в РФ.

При этом доходы от российских источников, получаемые иностранными организациями, которые не связаны с деятельностью их постоянных представительств, также облагаются данным налогом.

Доходы (ст. 249–251) и расходы (ст. 252–270) определяются по правилам, установленным Налоговым кодексом РФ. Существуют особенности определения в отношении доходов и расходов банков, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций системы потребительской кооперации и профессиональных участников рынка ценных бумаг (ст. 290–300 Налогового кодекса РФ). Организации, совершающие операции с инструментами срочных сделок, определяют доходы и расходы с учетом ст. 301–303, 305 Налогового кодекса РФ.

Доходы, подлежащие налогообложению, подразделяются на две группы:

- доходы от реализации, представляющие собой выручку от реализации товаров, имущественных прав;
- внереализационные доходы – доходы непроизводственного характера:
- от долевого участия в других организациях;
- штрафные санкции, признанные должником или подлежащие уплате на основании решения суда;
- арендная плата;
- проценты, полученные по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
- безвозмездно полученное имущество и т. п.

Ряд доходов не являются объектом налогообложения, в частности полученные:

- в виде имущества (имущественных прав), полученного в форме залога или задатка;
- в виде взносов в уставный капитал;
- в виде имущества бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти всех уровней;
- по договорам кредита или займа, а также в счет погашения таких заимствований;
- унитарными предприятиями от собственника имущества или уполномоченного им органа;
- религиозными организациями в связи с совершением религиозных обрядов и церемоний и от реализации религиозной литературы и предметов религиозного назначения и др.

Финансовое право

Налог на имущество организаций является региональным налогом, установленным гл. 30 Налогового кодекса РФ.

Объекты налогообложения для российских организаций – движимое и недвижимое имущество (в т.ч. имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено НК РФ.

Объектами налогообложения для иностранных организаций: а) осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, признаются движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению; б) не осуществляющих такой деятельности – находящееся на территории РФ и принадлежащее им на праве собственности недвижимое имущество и полученное по концессионному соглашению недвижимое имущество.

Не признаются объектами налогообложения:

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

2) имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка.

3. Налоги, уплачиваемые организациями и физическими лицами (НДС, акцизы, земельный налог, транспортный налог, водный налог, налог на игорный бизнес).

1. Налог на добавленную стоимость (НДС) – форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, относимых на издержки производства и обращения этих товаров.

Плательщиками НДС являются предприятия и организации, имеющие статус юридических лиц; индивидуальные предприниматели; филиалы, отделения и другие обособленные подразделения предприятия.

Объектами НДС являются обороты по реализации на территории России товаров собственного производства или приобретенных на стороне, выполненных работ и оказанных услуг; обороты по реализации товаров, работ или услуг внутри предприятия для нужд собственного потребления; обороты по реализации товаров, работ или услуг в обмен на другие товары, работы или услуги; обороты по передаче безвозмездно или с частичной оплатой товаров, работ или услуг; обороты по реализации предметов залога; товары, ввозимые в РФ.

2. Акцизы — косвенные налоги на дорогостоящую или высокорентабельную продукцию, устанавливаемые государством в процентах от отпускной цены.

Плательщики акцизов — производящие и реализующие подакцизные товары предприятия и организации.

Финансовое право

Объект налогообложения — обороты по реализации подакцизных товаров собственного производства

Акцизами облагаются:

- реализация спиртных и табачных изделий,
- легковых автомобилей,
- ювелирных изделий,
- меховых и кожаных изделий,
- нефть и нефтепродукты и ряда других изделий.

Акцизами не облагаются подакцизные товары, экспортируемые за пределы РФ (кроме стран СНГ).

3. Земельный налог

Налогоплательщиками признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог.

Налогоплательщики-организации определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений Государственного земельного кадастра о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

4. Водный налог

Налогоплательщиками водного налога ст. 333.8 Налогового кодекса РФ называет организации и физических лиц, осуществляющих специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством РФ.

Объектами налогообложения признаются следующие виды водопользования:

- забор воды из водных объектов;
- использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотках и кошелях;
- использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики;
- использование водных объектов для целей лесосплава в плотках и кошелях.

5. Налог на игорный бизнес

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

Налог на игорный бизнес установлен гл. 29 Налогового кодекса РФ.

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

Объектами налогообложения признаются:

- игровой стол;
- игровой автомат;
- касса тотализатора;
- касса букмекерской конторы.

Финансовое право

6. Транспортный налог относится к региональным налогам, устанавливается НК РФ и вводится в действие законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

По транспорту, зарегистрированному на физическое лицо, приобретенным и переданным им на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортом до момента опубликования НК, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы такие транспортные средства, должны уведомлять об этом налоговые органы.

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

4. Специальные налоговые режимы (система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, упрощенная система налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, патентная система налогообложения).

Упрощенная система налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями применяется наряду с иными режимами налогообложения. Переход к упрощенной системе налогообложения осуществляется добровольно. Применение упрощенной системы налогообложения предусматривает освобождение от обязанности по уплате у организаций налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога, у индивидуальных предпринимателей – налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и единого социального налога. И организации, и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость. Другие налоги уплачиваются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность по услугам населению вправе перейти на упрощенную систему налогообложения на основе патента. Предприниматели, применяющие «упрощенку» на основе патента, не вправе привлекать наемных работников, в том числе по гражданско-правовым договорам. В региональном законе определяются конкретные перечни видов предпринимательской деятельности, по которым разрешается применение патентной «упрощенки». По каждому виду деятельности устанавливается размер потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) – это система налогообложения отдельного вида деятельности, при которой налог уплачивается с заранее объявленного (вмененного) дохода (показателя). Этот налог охватывает те виды деятельности, где отмечается неучтенный наличный оборот или налоговый

Финансовое право

контроль за которыми почти невозможен, а именно: розничная торговля, общественное питание, бытовое и транспортное обслуживание, оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию, распространение и размещение наружной рекламы, оказание услуг по временному размещению и проживанию и т.п.

Уплата организациями ЕНВД предусматривает освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога, у индивидуальных предпринимателей – налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и единого социального налога.

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого налога, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость.

Единый сельскохозяйственный налог

Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей – единый сельскохозяйственный налог – устанавливается НК РФ и применяется наряду с иными режимами налогообложения.

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными товаропроизводителями, вправе добровольно перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога. ЕСХН предусматривает:

- для организаций – замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой ЕСХН;
- для индивидуальных предпринимателей – замену уплаты налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и единого социального налога уплатой единого сельскохозяйственного налога;
- для организаций и индивидуальных предпринимателей замену уплаты НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ).

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Налогоплательщики не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов.

Налогоплательщиками признаются сельскохозяйственные товаропроизводители, производящие сельскохозяйственную продукцию или выращивающие рыбу, осуществляющие ее первичную и последующую переработку (промышленную) и реализующие эту продукцию или рыбу, при условии, что в общем доходе доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции или выращенной рыбы, включая продукцию ее первичной переработки, составляет не менее 70 %.

Патентная система налогообложения устанавливается Налоговым кодексом, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и применяется на территориях указанных субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения

Переход на патентную систему налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения индивидуальными предпринимателями осуществляется добровольно

Список использованных источников:

1) "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017).

Лекция № 12

Тема: Правовые основы государственного и муниципального кредита

1. Понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ.

Составной частью финансовой системы РФ является публичный кредит, который включает государственные и муниципальные, а другой его частью выступает банковский кредит

Публичный кредит - это сложное составное понятие, которое следует рассматривать как взаимозависимое явление с публичным долгом.

Публичный кредит и публичный долг - это философские категории, такие как причина и следствие, то есть публичный долг выступает следствием функционирования публичного кредита и выступает способом для привлечения дополнительных денежных средств, в распоряжении государственных и муниципальных образований, для решения различных финансовых проблем.

В свою очередь понятие публичного кредита соотносится с понятием кредита, как часть и целое, и отражает наиболее существенные свойства и признаки процесса кредитования.

Кредит - это предоставление денег или товаров в долг на определённый срок, на условиях реализации принципов возвратности, срочности и платности.

Публичный кредит следует рассматривать в нескольких аспектах:

Как экономическая категория - это система экономических денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством и муниципальными образованиями на добровольных и платных началах, для временного использования свободных денежных средств организации и физических лиц, в целях формирования ссудного капитала.

В правовом аспекте публичный кредит характеризуется, как совокупность государственного и муниципального кредита, поскольку именно эти два понятия являются традиционными для финансово правовой деятельности государства и именно они получили законодательное закрепление.

Отличительной чертой двух названных видов кредитов служат обоснования теоретических выводов о самостоятельности финансово правового института публичного кредита.

Во-первых, главная особенность публичного кредита заключается в непроизводительном использовании не привлекаемого капитала, то-есть средства направленные только на покрытие бюджетного дефицита.

Во-вторых, в отношениях публичного кредитования всегда преобладает верховенство государства.

Финансовое право

В-третьих, в связи с особой ролью государства, оно заключает долгосрочные займы без обеспечения их каким-либо законом.

В-четвертых, при публичном кредитовании невозможно использование принципа диспозитивности, как при регулировании отношений по банковскому кредитованию. Основная причина использования публичного кредитования обусловлена нехваткой доходов в бюджет для покрытия государственных и муниципальных расходов.

Финансово экономическими предпосылками реализации отношений публичного кредитования служат особенности образования государственных доходов, наличие разрывов во времени их получения и использования, как организациями, так и членами, а также правовое закрепление возможности использования названных средств государственно-территориальными образованиями в качестве кредитов ресурсов.

2. Государственный и муниципальный долг, его формы.

Публичный долг (государственный и муниципальный) – категория, напрямую связанная с процессами публичного кредитования, в результате реализации финансово-правовых отношений государственного и муниципального кредитования, формирующая внутренний государственный долг, который с материальной точки зрения представляет собой общую сумму задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и не выплачиваемыми по ним процентами, такой долг называется капитальным государственным долгом. Кроме этого, выделяют текущий государственный долг который рассматривается как сумма расходов государства по всем долговым обязательствам, срок погашения которых уже наступил.

Государственный долг субъекта РФ — это совокупность долговых обязательств субъекта РФ. Этот долг полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в собственности субъекта РФ имуществом, составляющим казну субъекта РФ.

Долговые обязательства субъекта РФ приобретают форму:

- кредитных соглашений и договоров;
- государственных займов субъекта РФ, осуществляемых путем выпуска ценных бумаг субъекта РФ;
- договоров и соглашений о получении субъектом РФ бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;
- договоров о предоставлении государственных гарантий субъекта РФ;
- соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени субъекта РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств субъектов РФ прошлых лет.

Муниципальный внутренний долг представляет собой общую сумму задолженности муниципальных образований по непогашенным долговым обязательствам и, не выплачиваемым по процентам.

Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в форме:

- кредитных соглашений и договоров;
- займов, осуществляемых путем выпуска муниципальных ценных бумаг;

Финансовое право

- договоров и соглашений о получении муниципальным образованием бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней;
- договоров о предоставлении муниципальных гарантий.

Следует помнить, что понятия публичный долг в российском бюджетном праве законодательно не закреплено, это сугубо научная категория, которая является элементом сложносоставного понятия государственного долга.

В свою очередь правовое определение государственного долга Российской Федерации, первоначально было представлено в статье 1 закона Российской Федерации «О государственном внутреннем долге РФ» от 13.11. 1992 г. № 3877-1.

В БК РФ государственному и муниципальному долгу посвящена отдельная глава (гл.14), в которой не только впервые закреплены общественные понятия государственного долга, но и обособленно выделены понятия государственного долга РФ и государственного долга субъектов РФ.

3. Правовое регулирование государственных и муниципальных займов.

Правовое регулирование внутренних государственных займов осуществляется на основе Федерального закона «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг», а также путем принятия по каждому их выпуску отдельных нормативных актов. Законом установлены порядок их выпуска и особенность обращения, а также связанный с названной эмиссией порядок возникновения и исполнения долговых обязательств Российской Федерации, ее субъектов и муниципальных образований.

Бюджетный кодекс РФ впервые в законодательной практике закрепил государственные и муниципальные заимствования и право на их осуществление не только в рамках правоотношений по государственному и муниципальному долгу, но и выделил их особо, объединив в отдельную главу 13 «Дефицит бюджета и источники его покрытия». Законодатель также впервые определил само понятие и цели заимствований.

Под государственными внутренними заимствованиями Российской Федерации или субъекта РФ, понимаются займы, привлекаемые от юридических и физических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации или ее субъекта как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в валюте России.

Муниципальные заимствования — займы, привлекаемые от физических и юридических лиц в валюте России, по которым соответственно возникают долговые обязательства органа местного самоуправления как заемщика или гаранта.

Эмиссия государственных и муниципальных заимствований в соответствии с Федеральным законом «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» (ст. 7) допускается только в случае принятия Российской Федерацией или ее субъектом закона (органом местного самоуправления — решения) о бюджете соответствующего уровня, где в обязательном порядке утверждаются:

- а) предельный размер соответствующего государственного (муниципального) долга;

Финансовое право

б) предельный объем заемных средств, направляемых в течение текущего финансового года на финансирование бюджетного дефицита или программ развития субъекта РФ или муниципального образования.

При этом предельный объем заемных средств для субъекта РФ не должен превышать 30% объема его собственных доходов на текущий год, без учета финансовой помощи из федерального бюджета и заемных средств, привлеченных в том же году.

Список использованных источников:

1) Федеральный закон от 29 июля 1998 г. N 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг" (с изменениями и дополнениями).

2) Федеральный закон "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" от 06.10.2003 N 131-ФЗ.

3) "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ.

Лекция № 13

Тема: Правовое регулирование страхового дела в РФ

1. Общая характеристика страхования и основ организации страхового дела.

Страхование как система отношений по защите имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества. Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ. Оно выступает в двух обособленных формах: в форме социального страхования (специального страхования) и собственно страхования, связанного с непредвиденными чрезвычайными событиями.

Отношения по обязательному социальному страхованию наиболее тесно взаимосвязаны с финансовыми правоотношениями, ибо отличаются особой ролью государства в их организации и регулировании. Государство устанавливает порядок функционирования социальных страховых фондов, закрепляет состав источников финансирования, контролирует использование аккумулированных в них средств на строго определенные цели. Обязательное социальное страхование регулируется Федеральным законом от 16 июля 1999 г. «Об основах обязательного социального страхования».

Обязательное социальное страхование — это часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе но не зависящим от них обстоятельствам, и осуществляемое в соответствии с Федеральным законом. Оно осуществляется на основе таких принципов, как: устойчивость финансовой системы страхования, обеспечиваемая посредством эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов; обязательность уплаты страхователями

Финансовое право

страховых взносов; ответственность за целевое использование средств; автономность финансовой системы обязательного социального страхования и др. (ст. 4 Федерального закона «Об основах обязательного социального страхования»). Обязательное соцстрахование относится к предмету совместного ведения Федерации и ее субъектов (ст. 72 Конституции РФ). Управление системой обязательного социального страхования возложено на Правительство РФ. Страховщики осуществляют оперативное управление средствами обязательного социального страхования. Бюджеты указанных фондов утверждаются федеральными законами.

Вторая форма страхования - собственно страхование, связанное с непредвиденными чрезвычайными событиями, традиционно относится к предмету финансового права. В экономическом аспекте страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов. С материальной точки зрения в ходе страхования создаются денежные (материальные) фонды специализированных учреждений-страховщиков, используемые для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий.

Страхование — это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Характерными чертами страхования являются:

- 1) не постоянный, а вероятностный характер отношений;
- 2) возвратность средств страхователям;
- 3) строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений;
- 4) целевое использование создаваемого фонда. Расходование страховых ресурсов осуществляется исключительно в строго определенных случаях, обусловленных условиями договора страхования.

Страхованию присущи все основные функции категории финансов, но в определенных специфических проявлениях. Так, распределительная функция финансов проявляется в страховании через такие специфические черты, как предупреждение, восстановление и сбережение. Предупредительная функция страхования заключается в том, что страховые компании вправе использовать временно свободные средства страхователей на проведение широкой системы профилактических мероприятий, направленных на предупреждение наступления возможных убытков страхователей (например, переоснащение пожарных, санитарно-эпидемиологических, ветеринарных и т. п. служб). Восстановительная (защитная) функция страхования означает, что в случае наступления страхового случая и выплаты определенной, обусловленной договором денежной суммы, происходит полное или частичное погашение (восстановление) потерь, понесенных юридическими или физическими лицами.

Финансовое право

Как самостоятельное звено финансовой системы РФ страхование представляет собой совокупность экономических отношений, посредством которых через взимаемые со страхователей (юридических и физических лиц) на добровольной и обязательной основе платежи образуются специальные страховые фонды денежных средств.

2. Система видов страхования.

Классификация страхования — это научная система деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основе классификации страхования лежат различия:

- в страховщиках и в сферах их деятельности;
- в объектах страхования;
- в категориях страхователей;
- в объеме страховой ответственности;
- в форме проведения страхования.

Существуют различные взгляды на систему классификации страхования. Мы рассмотрим существующую в настоящий момент в России классификацию страхования на основе действующего законодательства.

Организационно-правовая классификация страхования

Страхование бывает государственным и негосударственным.

Государственное страхование — форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.

Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование — страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.

Классификация по форме осуществления страхования

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование — страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.

Обязательное страхование — страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами России.

Отраслевая классификация страхования

В соответствии с законом РФ "Об организации страхового дела в РФ" предусмотрена следующая отраслевая классификация страхования:

- Личное страхование.
- Имущественное страхование.

Классификация по объектам страхования

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);

Финансовое право

- с причинением вреда жизни, здоровью, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

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

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

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

- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Классификация договоров страхования в соответствии с ГК РФ

Все договоры страхования подразделяются на:

1. Договоры имущественного страхования:

- страхование имущества;
- страхование гражданской ответственности;
- страхование предпринимательского риска.

2. Договоры личного страхования:

- страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью;
- страхование на случай достижения определенного возраста;
- страхование на случай наступления в жизни иного предусмотренного договором события.

Кроме того, статьей 970 ГК РФ в особые виды страхования выделено:

- страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков;
- морское страхование;
- медицинское страхование;
- страхование банковских вкладов;
- страхование пенсий.

3. Обязательное государственное страхование.

Обязательное государственное страхование является мерой социальной защиты определенных категорий государственных служащих РФ и предусматривает страхование их жизни, здоровья и имущества. Обязательное государственное страхование осуществляется непосредственно на основании законов и иных правовых актов о таком страховании. Оно отличается от других групп обязательного страхования, обусловленных специальными законами, тем, что оно осуществляется государственными учреждениями за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего государственного бюджета (ст. 927 ГК РФ). В законах, регламентирующих обязательное государственное страхование, указаны страховщики, которые уполномочены осуществлять такое страхование, а также лица, которым вменена обязанность быть страхователем.

2. Субъекты обязательного государственного страхования: права и обязанности

Субъектами обязательного государственного страхования являются государственные учреждения и некоторые категории физических лиц. Согласно ст. 969 ГК РФ «Обязательное государственное страхование» государственные учреждения обязаны являться страхователями жизни и здоровья следующих лиц:

- военнослужащих;

Финансовое право

- граждан, призванных на военные сборы;
- лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ;
- сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;
- сотрудников федеральных органов налоговой полиции;
- сотрудников, военнослужащих и работников Государственной противопожарной службы.

Все названные категории лиц обеспечиваются страховыми гарантиями в силу специальных законов.

Страхователь, а именно компетентные должностные лица, являющиеся представителями страхователя, ответственные за осуществление обязательного государственного страхования, обязаны ознакомить застрахованных лиц с правилами осуществления обязательного государственного страхования, порядком оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм, со способом выплаты страховых сумм. Компетентные должностные лица застрахованных лиц (выгодоприобретателей) обязаны оказывать им содействие в истребовании и оформлении документов, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм. Должностные лица, виновные в необоснованном отказе в предоставлении и оформлении застрахованным лицам (выгодоприобретателям) документов, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм, несут ответственность в порядке, установленном законодательством РФ. С целью оперативного осуществления выплат страховых сумм и исключения случаев их задержки в кадровом аппарате, который оформляет соответствующие документы, должен вестись журнал регистрации выдачи и направления документов по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья сотрудников, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм.

Список использованных источников:

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
- 2) Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) "Об организации страхового дела в Российской Федерации".
- 3) Федеральный закон "Об основах обязательного социального страхования" от 16.07.1999 N 165-ФЗ.
- 4) Конституция РФ.

Лекция № 14

Тема: Правовые основы денежного обращения в РФ.

1. Банковская система РФ.

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных

Финансовое право

учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

К первому уровню относится Центральный банк РФ, род функций и полномочий которого отличают его от других банков. Прежде всего, это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиалы иностранных банков. Основное предназначение кредитных организаций — это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Банковская группа - это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Финансовое право

Банковский холдинг - объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

2. Правовой статус Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями.

Правовое положение ЦБ РФ и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются тем, что, с одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а с другой - ЦБ РФ есть юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Целями деятельности ЦБ РФ 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 ЦБ РФ.

ЦБ РФ осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков. Для обеспечения стабильности банковской системы кредитные организации депонируют в ЦБ РФ обязательные резервы, на которые взыскания не обращаются.

ЦБ РФ имеет право предоставлять российским и иностранным кредитным организациям кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено законом о федеральном бюджете.

Кроме кредитования ЦБ РФ имеет право совершать широкий круг других банковских операций, обслуживая не только кредитные организации, но и представительные и исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления, их учреждения и организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, военнослужащих, служащих ЦБ РФ, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

В целях воздействия на ликвидность банковской системы ЦБ РФ рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по своей учетной ставке и определяет условия предоставления кредитов под залог различных активов.

ЦБ РФ вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего банковские операции без лицензии.

Согласно законодательству ЦБ РФ является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования кредитных организаций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность. Как орган управления кредитной системы РФ он, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

Финансовое право

В соответствии с законодательством ЦБ РФ осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций. Указанный контроль осуществляется в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензии на право совершения банковских операций как в рублях, так и в иностранной валюте.

3. Организация денежного обращения в РФ.

Денежное обращение – это непрерывное движение денег в ходе их использования как средства оплаты труда, услуг, покупки товаров, осуществления расчетов и платежей, выдачи пособий, возврата долгов.

Денежное обращение – это совокупность всех платежных средств, используемых в стране в определенный период времени (величина денежного обращения).

Принципы организации налично-денежного обращения в России:

1) Обращение наличных денежных знаков в нашей стране планируется и регулируется;

2) Управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке;

3) Обращение наличных денег концентрируется в функционирующих банках страны. Текущие запасы находятся в кассах предприятий и на руках населения;

4) Обращение наличных денег организуется исходя из принципа наибольшей экономичности и систематического снижения издержек обращения.

Постоянный оборот наличных денег обеспечивается строгим порядком их использования, который характеризуется правилами:

1) Все организации, предприятия, учреждения обязаны хранить денежные средства на счетах в банках.

2) Наличные деньги, поступившие в кассы предприятий, организаций, учреждений, должны сдаваться ими в банки, либо предприятиям связи. Только небольшая часть наличных денежных средств может быть израсходована на собственные нужды.

3) Наличные денежные знаки, необходимые для выплаты заработной платы и др. расходов, предприятия, организации и учреждения получают в соответствующих банках, в которых ведутся их расчетные, текущие и др. счета.

Денежная система РФ – это вся совокупность денежных знаков, находящихся в обращении на территории РФ. В настоящее время включает в себя:

- официальную денежную единицу (банкноты – билеты Банка России, а также металлическую монету),

- эмиссию наличных денег,

- организацию наличного денежного обращения.

Банк России является органом, координирующим, регулирующие и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в РФ. В соответствии с главами 6 и 7 ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)», в целях организации на территории РФ наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты ЦБ РФ, создание их резервных фондов;

Финансовое право

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

- установление признаков платежеспособности банкнот и монеты ЦБ РФ, порядка уничтожения банкнот и монеты ЦБ РФ, а также замены поврежденных банкнот и монеты ЦБ РФ;

- определение порядка ведения кассовых операций.

4. Правила ведения кассовых операций.

Кассовые операции включают в себя:

- хранение
- пересчет денежной наличности,
- заполнение
- ведение
- прием
- выдачу документов, которые сопровождают денежные операции.

Любое перемещение или движение денежных средств должно отражаться при проведении кассовой операции. Существует определенный порядок, который неукоснительно следует соблюдать.

Теоретически, от обязанностей ведения кассы и проведения кассовых операций могут быть освобождены только те, кто не работают с наличностью. Соответственно, принимать деньги и производить оплату они могут только по безналичному расчету. В действительности такой вариант является исключением из правил.

Виды кассовых операций

По кассе проводятся приходные и расходные кассовые операции.

Приходные кассовые операции – это поступление денег в кассу из любых источников.

Расходными кассовыми операциями определяется действие, связанное с изъятием денежной наличности из кассы.

К расходным кассовым операциям относятся:

- выплата аванса и заработной платы сотрудникам
- выдача командировочных и представительских расходов
- выдача наличных средств на хозяйственные нужды
- передача денег в банк
- выплаты социального характера

Кассовые операции имеет право вести кассир или другое лицо, которое наделяется данными полномочиями руководителем организации. В обоих случаях, необходимо издать соответствующий приказ.

правила ведения операций по кассе.

Представитель малого бизнеса, индивидуальный предприниматель должен в обязательном порядке устанавливать лимит кассы.

Для проведения операций по кассе в помещении отводится специальное место. К концу дня просчитывается и выводится остаток наличных денег. Это необходимо делать ежедневно.

Чтобы установить лимит, оформляется распорядительный документ. Он фиксируется распоряжением в произвольной форме. Ставить в известность

Финансовое право

никого не надо. Период, на который устанавливается лимит, также решается самостоятельно.

Индивидуальные предприниматели и предприятия малого бизнеса обязаны:

- определить лимит остатка денег, находящихся в кассе. Высвобожденные средства сверх установленного лимита должны храниться на банковских счетах

- все операции по кассе оформлять приходным (ПКО) и расходным (РКО) кассовым ордерами. В наличии должны быть все необходимые кассовые документы

- ежедневно вести кассовую книгу. Вносить в нее все записи, т.е. производить полное оприходование денежной наличности в кассу

- руководитель организации (индивидуальный предприниматель) обязан обеспечить организацию полным ведением кассовых операций

- не допускается накопление наличных свыше установленного лимита. Исключением могут быть дни выплаты зарплаты и выходные (нерабочих праздничных дни), если велись кассовые операции.

Сохранность наличных средств обеспечивается своими силами. Руководитель предприятия (индивидуальный предприниматель) несет ответственность за своевременную передачу денег в банк и за лимит находящихся средств в кассе.

За ведение кассовых документов ответственность несет кассир, контроль за кассовыми операциями осуществляет руководитель и бухгалтер.

Ведение операций по кассе может осуществляться в бумажном виде или в электронном. Кассовые документы, которые ведутся на компьютере, должны распечатываться и раз в год брошюроваться в кассовую книгу.

5. Понятие, принципы и виды банковского кредита.

Банковский кредит – это предоставление банками (кредитными организациями) денежных средств заемщикам на определенный срок на условиях платности, возвратности, срочности и, как правило, материальной обеспеченности. В отличие от предмета займа, которым выступают как деньги, так и вещи, определенные родовыми признаками, предметом банковского кредита всегда выступают денежные средства. В экономическом аспекте банковский кредит представляет собой движение ссудного капитала, который предоставляется банком (кредитной организацией) взаймы с целью получения дохода в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы в данном месте и в данное время и при данных условиях кредитования.

В правовом аспекте банковский кредит – это договорное обязательство, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Комплексный характер правоотношений в области банковского кредитования предопределяет использование различных методов правового регулирования указанных отношений: в случае финансово– и административно-правового

Финансовое право

регулирования – императивного метода, а в случае гражданско-правового – метода диспозитивности.

Объектом регулирования финансово-правовых норм являются, например, отношения между Банком России и кредитными организациями по поводу установления нормативов обязательных резервов кредитных организаций и порядка их депонирования в Банке России, отношения по поводу перечисления Банком России установленной части полученной им по итогам года прибыли в федеральный бюджет. Объектом же регулирования гражданско-правовых норм является порядок заключения кредитного договора, регламентация его формы и порядка отказа от предоставления или получения кредита. Административным правом регулируется ряд отношений, связанных с ответственностью за нарушения банковского законодательства.

Роль финансового права заключается в государственном регулировании банковского кредитования, в установлении надзорных полномочий ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций в этой сфере в целях защиты интересов участников рынка банковских капиталов.

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с принципами возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целенаправленности. Первые три из них являются основными, а два последних – факультативными.

Банковский кредит можно классифицировать по различным основаниям: по сроку погашения – на онкольные ссуды (погашаемые по первому требованию кредитора); краткосрочные (до 1 года); среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет); по наличию обеспечения – на доверительные ссуды; обеспеченные ссуды; ссуды под гарантии третьих лиц; ломбардный кредит (выдаваемый под залог имущества, передаваемого банку как залогодержателю); ипотечный (под залог недвижимости); по целевому назначению – на ссуды общего характера; целевые ссуды; по категориям заемщиков и целям использования – на ипотечные ссуды владельцам недвижимости; коммерческие ссуды; аграрные ссуды; межбанковские ссуды и т. д.; по способу взимания платы (ссудного процента) – на плату в момент выдачи ссуды; плату в течение действия кредитного договора равными частями; плату в момент погашения ссуды; по способу погашения – на погашаемые равными частями в течение всего действия кредитного договора; погашаемые единовременным взносом.

Список использованных источников:

- 1) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ.
- 2) Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

Лекция № 15

Тема: Правовые аспекты валютного регулирования и валютного контроля в РФ.

1. Валюта и валютные ценности.

Основным документом, регламентирующим валютные операции, является федеральный закон от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ.

Валютные ценности – это иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Иностранная валюта – это:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

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. Это эмиссионные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (акции, облигации).

Резиденты – это:

а) физические лица, имеющие постоянное место жительства в РФ, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;

б) юридические лица и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

в) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;

г) находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов.

Нерезиденты – это:

а) физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

в) находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

г) находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов.

2. Понятие и содержание валютного регулирования.

Валютное регулирование представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства. В свою очередь валютная политика — составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной

Финансовое право

политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т. д.

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

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является закон РФ № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Принципы валютного регулирования и валютного контроля

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

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

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

Для реализации функций, предусмотренных федеральным законом, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

3. Валютный контроль.

Валютный контроль – это контроль за проведением денежных операций в целях их приведения в соответствие с общепризнанными мерками и притязаниями, предъявляемыми работающим законодательством.

Целью валютного контроля является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля.

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

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные ЦБР, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных

Финансовое право

бумаг, и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Уполномоченные банки – банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБР на проведение валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству;

б) проверка выполнения резидентами обязательств в инвалюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;

в) проверка обоснованности платежей в инвалюте;

г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции:

- осуществляют контроль за проводимыми в РФ резидентами и нерезидентами валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля;

- проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов.

Список использованных источников:

1) ФЗ от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ.

2) Путеводитель по налогам. Практическое пособие по НДС.