1.Сущность, значение и задачи финансов

Финансы – это экономическая категория, которая выполняет 2 основные функции:

1. распределительную;
2. 2. контрольную.

Распределительная функция обеспечивает организацию сбалансированного и эффективного развития общественного воспроизводства, развитие всех отраслей экономики в целях обеспечения и удовлетворения потребностей населения и выполнения социально-экономических задач государства.

Контрольная функция выражается через контрольные полномочия органов осуществляющих финансовую деятельность, которые заключаются в предупреждении, выявлении и пресечении финансовых преступлений и правонарушений.

Финансы – это общественные отношения, которые возникают в процессе создания, распределения и использования денежных средств государства, муниципальных образований, предприятий, организаций, учреждений.

В материальном выражении финансы представлены денежными средствами государства, которые сосредоточены в финансовых фондах государства.

2.Современная финансовая система РФ.

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

1. звено: бюджетная система состоит из трех уровней:

- федеральный бюджет;\- бюджеты субъектов федерации;
- местные бюджеты.

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

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

3 звено – финансы предприятий.

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

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

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

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

Государственный кредит это отношения по привлечению государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях возвратности, возмездности и срочности и направления их покрытие бюджетного дефицита.

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

3.Предмет и методы финансового права

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

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

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

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

4.Особенности финансового права, его связь с другими отраслями права

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Система и источники финансового права

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

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

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

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

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

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

2. Федеральные законы:

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

Законы субъектов РФ.

3. Кодексы: Бюджетный кодекс РФ и Налоговый кодекс РФ (часть 1 и 2).
4. Указы Президента РФ.
5. Постановления Правительства РФ.
6. Акты министерств и ведомств.
7. Инструкции и положения Центрального Банка РФ.
8. Международные договоры.
9. Решения органов местного самоуправления.
10. Постановления Конституционных судов.

6.Предмет и методы науки финансового права

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Финансово-правовые нормы и их виды

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

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

а) устанавливается государством;

б) охраняется мерами государственного принуждения;

в) содержит правило поведения;

г) содержится в правовых актах.

Особенностями финансово-правовых норм являются:

а) носят императивный характер;

б) финансово-правовые нормы выражают публичные интересы, т.е. государственные, а не частные;

в) среди финансово-правовых норм больше компетенционных норм;

г) для финансово-правовых норм характерна нестабильность.

Финансово-правовая норма имеет следующую структуру:

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

Особенностью санкции является ее штрафной характер.

Финансово-правовые нормы можно классифицировать на следующие виды:

1. По способу воздействия на поведение субъектов:

а) обязывающие;

б) запрещающие;

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

2. По содержанию:

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

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

3. По уровню принятия:

а) федеральные нормы;

б) нормы субъектов федерации;

в) местные нормы.

4. По срокам действия:

а) постоянные;

б) временные.

5. По объему действия:

а) общие;

б) специальные.

8. Понятие и виды финансовых правоотношений

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

Финансовые правоотношения отличаются тем, что:

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

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

Финансовые правоотношения можно классифицировать:

1) по материальному содержанию:

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

9.Субъекты финансовых правоотношений и способы защиты их прав

Субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть

- физические лица (граждане),

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

Субъекты финансового правоотношения. В большинстве случаев субъект финансового права и финансового правоотношения совпадают в одном лице.

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

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

10.Принципы финансовой деятельности государства

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

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

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

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

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

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

11.Правовые формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований

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

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

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

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

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

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на:

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

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

К финансово-плановым актам относятся:

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

б) финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;

в) финансово-кредитные и кассовые планы банков;

г) финансовые планы страховых организаций;

д) финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;

е) финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;

12.Правовое положение органов, осуществляющих финансовую деятельность государства

Существует система органов управления, для которых сама финансовая деятельность - основная, определяющая содержание их компетенции. Эта система финансово-кредитных органов, специально созданных для управления финансами и осуществления контроля в этой сфере как его неотъемлемой функции. Данные органы охватывают своим воздействием все звенья финансовой системы - бюджет, целевые внебюджетные фонды, кредит, страхование, финансы предприятий, организаций, учреждений.

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

Главные задачи Минфина России:

1) совершенствование бюджетной системы Российской Федерации;

2) разработка и реализация бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ;

3) составление проекта федерального бюджета;

4) исполнение федерального бюджета;

5) разработка программ государственных заимствований и управление государственным долгом РФ;

6) совершенствование методов бюджетного планирования, финансирования и отчетности.

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

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

• организация и контроль исполнения принятого на очередной финансовый год федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

• регулирование взаимоотношений между государственным бюджетом и внебюджетными фондами;

• методологическое обеспечение казначейского обслуживания и исполнения бюджетов бюджетной системы РФ;

• методическое обеспечение ведения казначейского учета, составления и представления бюджетной, казначейской и финансовой отчетности, а также ведения контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере;

• обобщение и анализ отчетности своих территориальных подразделений в части исполнения бюджетов соответствующих уровней;

• консолидация, обработка и анализ сведений о состоянии государственных финансов и предоставление этой отчетности Минфину;

• обслуживание государственного долга РФ.

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

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

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

Государственная Дума:

1. назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ;

2. назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом РФ;

3. направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;

4. рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

5. рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

6. принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято на основании предложения Национального банковского совета;

7. проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;

8. заслушивает доклады Председателя Банка России с участием его представителей;

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

13.Финансовая деятельность органов местного самоуправления

Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления - это организационная деятельность уполномоченных органов и субъектов по образованию, перераспределению и использованию централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях эффективного функционирования государства и муниципальных образований и выполнения ими стоящих перед ними задач.

Органы местного самоуправления, являются органами публичной власти на своей территории, в целях осуществления финансовой деятельности наделены правом издавать нормативные правовые и правоприменительные акты: постановления, решения, положения, примерные положения, временные положения, типовые положения, правила, временные правила, инструкции, временные инструкции, типовые договоры, регламенты.

Различные стороны муниципальной финансовой деятельности оформляются решениями представительных органов местного самоуправления. Представительные органы местного самоуправления принимают решения по таким важным сферам муниципальной финансовой деятельности, как бюджетное устройство и бюджетный процесс, система местных налогов и сборов, размер ставок и предоставление льгот по местным налогам и сборам, кредитные отношения, внебюджетные фонды и т. п.

14.Понятие и современные методы финансового контроля

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Органы, осуществляющие финансовый контроль

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

Задачами Счетной палаты являются:

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

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

Министерство финансов РФ как субъект финансового контроля.

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

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

Основные задачи Министерства финансов:

1. Совершенствование бюджетной системы и развитие бюджетного федерализма.
2. Разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ.
3. Концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития.
4. Разработка проекта федерального бюджета и обеспечение исполнения федерального бюджета.
5. Составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ.

6. Разработка программ государственных заимствований и их реализация от имени Российской Федерации.

7. Управление государственным внутренним и внешним долгом РФ.

8. Разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков.

9. Участие в разработке и проведении единой политики в сфере формирования и использования государственных ресурсов драгоценных металлов и драгоценных камней.

10. Разработка единой методологии составления бюджетов всех уровней и отчетов об их исполнении; осуществление государственного финансового контроля.

11. Обеспечение методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью, а также аудитом.

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

госрегистрация и ликвидация юр.лиц, ИП, фермерских хозяйств;

ведение дел о банкротстве;

контроль уплаты платежей, в том числе взносов и сборов;

отслеживание производства и оборота табачной и алкогольной продукции;

наблюдение за соблюдением валютного законодательства России;

контроль открытия счетов в банке (территориальными инспекциями).

16. Аудиторский контроль

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг. Принят федеральный закон «Об аудиторской деятельности».

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

Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Центральным банком РФ для проведения банковского аудита; Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ для проведения аудита страховых организаций.

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

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

17. Понятие и виды финансово-правовой ответственности

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

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

Правом применять меры финансовой ответственности наделены налоговые органы, органы государственных внебюджетных фондов, таможенные, федеральное казначейство, органы, исполняющие бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты, Центральный банк РФ, в части контроля за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами и общего контроля за кредитными организациями.

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

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

18. Понятие и виды финансовых правонарушений

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Валютное правонарушение – это противоправное, общественно опасное, виновное действие (бездействие), совершенное резидентом либо нерезидентом, за которое

валютным законодательством РФ предусмотрена уголовная или административная ответственность под угрозой наказания.

19.Сущность и значение государственного и местного бюджета

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

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

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

На уровне образований местного самоуправления создаются местные бюджеты.

20. Бюджетное право и бюджетные правоотношения

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

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

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

Бюджетные правоотношения имеют свои особенности:

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

Физические лица не являются субъектами бюджетных правоотношений,

21.Бюджетное устройство РФ

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

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

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;
- бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местные бюджеты, в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты городских округов с внутригородским делением, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя; бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов.

В унитарном государстве бюджет состоит из 2 уровней:

- государственный бюджет
- местные бюджеты.

К принципам бюджетного устройства относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Состав доходов государственного и местного бюджета

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

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

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

К неналоговым доходам бюджетов относятся:

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

23.Состав расходов государственного и местного бюджета.

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

Расходы бюджета согласно бюджетной классификации группируются по следующим признакам:

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

а) расходы на решение общегосударственных задач (расходы на содержание Администрации Президента РФ, на содержание Аппарата Правительства РФ, на функционирование законодательных органов, на судебную систему, на формирование материального резерва, на проведение референдумов, выборов, на обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга, на международное сотрудничество и т.д.);

б) расходы на национальную оборону;

в) расходы на национальную безопасность и правоохранительную деятельность;

г) расходы на национальную экономику;

д) расходы на ЖКХ;

е) расходы на охрану окружающей среды;

ж) расходы на образование, науку

з) расходы на культуру, кинематографию, СМИ;

и) расходы на здравоохранение, физическую культуру, спорт;

к) расходы на социальную политику;

л) расходы на межбюджетные трансферты.

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

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

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

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

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

Формами осуществления расходов являются:

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

24.Порядок распределения доходов и расходов в бюджетной системе

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

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

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

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

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

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

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

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

-самостоятельности власти субъектов РФ и органов местного самоуправления в распределении отдельных видов доходов - российское законодательство определяя виды доходов, поступающих в бюджеты субъектов

Федерации и местные бюджеты, оставляет за органами представительной власти субъектов РФ право определять порядок распределения отдельных видов доходов между своим бюджетом и нижестоящим бюджетом.

Распределение доходов в бюджетной системе РФ осуществляется:

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

-во-вторых, в порядке бюджетного регулирования

25. Бюджетные полномочия Российской Федерации

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

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

Бюджетные полномочия РФ можно разделить на две группы:

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

2) полномочия, относящиеся непосредственно к федеральному уровню власти.

К первой группе полномочий относятся, в частности:

1) установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;

2) определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения и исполнения бюджетов, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;

3) установление порядка составления и представления в федеральные органы исполнительной власти бюджетной отчетности;

4) установление порядка разграничения расходных обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований;

5) определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ;

6) определение порядка установления нормативов отчислений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы РФ;

7) определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;

8) установление порядка осуществления заимствований РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, управления долгом РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного долга РФ; 9) установление бюджетной классификации РФ и общего порядка ее применения.

Ко второй группе полномочий относятся:

1) установление порядка:

а) составления и рассмотрения проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

б) утверждения и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

в) осуществления контроля за их исполнением;

г) утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

д) составления отчета об исполнении консолидированного бюджета РФ;

2) определение порядка установления и исполнения расходных обязательств РФ;

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

4) предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;

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

26. Бюджетные полномочия субъектов РФ

К бюджетным полномочиям субъектов Российской Федерации относятся:

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

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

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

4) установление и исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации;

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

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

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

8) предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;

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

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

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

12) временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления;

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

27. Бюджетные полномочия муниципальных образований

К бюджетным полномочиям муниципальных образований относятся:

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

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

3) установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;

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

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

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

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

28. . Ответственность за нарушение бюджетного законодательства

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

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

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

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

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

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

5) нарушение условий государственных (муниципальных) контрактов;

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

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

Исходя из практики контролирующих органов, такими нарушениями являются:

1. нецелевое использование бюджетных средств;
2. неправомерное использование бюджетных средств;
3. неэффективное использование бюджетных средств;
4. принятие бюджетных обязательств в размерах, превышающих утвержденные бюджетные ассигнования;
5. нарушение условий предоставления субсидий
6. невыполнение государственного (муниципального) задания ;
7. нарушение требований к бюджетному (бухгалтерскому) учету, составлению и представлению бюджетной, бухгалтерской (финансовой) отчетности;
8. нарушение порядка формирования и представления (утверждения) сведений (документов), используемых при составлении и рассмотрении проектов бюджетов, а также при их исполнении.

29. Бюджетный процесс и основные принципы его организации

Бюджетный процесс – это деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению государственных, местных бюджетов, бюджетов внебюджетных фондов, ведению бюджетного учета, бюджетной отчетности, осуществлению бюджетного контроля.

Бюджетный процесс состоит из следующих стадий:

1. составление
2. рассмотрение

3. утверждение

4. исполнение бюджета.

Заключительным этапом 4 стадии является составление отчета об исполнении бюджета.

Составной частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование, т.е. частичное распределение доходов и расходов между бюджетами различных уровней.

Бюджетный процесс занимает период времени равный более 3 годам.

Бюджетный процесс осуществляется в соответствии со следующими принципами:

1. принцип единства;

2. принцип полноты стадий бюджетного процесса;

3. принцип самостоятельности;

4. принцип гласности;

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

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

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

30. Составление, рассмотрение и утверждение федерального бюджета

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

I Стадия – составление бюджета.

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

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

II Стадия – рассмотрение бюджета.

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

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

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

- во втором чтении утверждаются перечни главных распорядителей, главных администраторов доходов бюджета, главных администраторов источников финансирования бюджетного дефицита, доходы и расходы по разделам функциональной классификации, распределяются межбюджетные трансферты по субъектам РФ, утверждаются целевые государственные программы, программы государственных внутренних и внешних заимствований и т.д.;

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

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

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

- законопроект возвращается на доработку в Правительство РФ;

- ставится вопрос о недоверии Правительству РФ.

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

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

31. Составление, рассмотрение и утверждение местного бюджета

Составление проекта местного бюджета. Подготовка проекта местного бюджета и исполнение утвержденного бюджета осуществляется местной администрацией; утверждение местного бюджета и отчета о его исполнении осуществляется представительным органом.

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

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

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

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

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

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

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

32.Отчет и контроль за исполнением бюджетов различных уровней

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

Контрольные полномочия:

1. Полномочия по организации контроля - это установление порядка и сроков представления исполнительными органами власти информации об исполнении бюджета. Это организация аудиторских проверок соответствующего бюджета.
2. Собственно контрольные полномочия - непосредственный контроль, т.е. контроль в процессе исполнения бюджета, когда комиссии и отдельные депутаты представительного органа затребуют информацию и принимают на заседаниях соответствующие решения. Предоставление такой информации является обязательной для исполнительной власти.

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

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

Содержание закона об отчете:

- показатели исполнения бюджета по общей сумме доходов и расходов;
- закрепляются статьи доходов и расходов, по которым бюджет не был исполнен и указываются причины этого;
- закрепляются показатели бюджетного дефицита или профицита;
- отдельно закрепляются показатели по бюджету развития, отдельно по бюджету текущих расходов;

- иные показатели, характеризующие своеобразие исполнения бюджетов в соответствующем бюджетном году.

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

33. Понятие и классификация целевых государственных и местных фондов

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

Государственные внебюджетные фонды – это форма образования и распределения денежных средств, предназначенных для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение, получение бесплатной медицинской помощи.

К внебюджетным фондам относятся:

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

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

Бюджетные целевые государственные и местные фонды.

К бюджетным фондам относятся :

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

2. Резервный фонд Правительства РФ. Средства направляются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ и иных мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, а также на иные мероприятия, предусмотренные БК РФ.

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

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

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

34. Правовое регулирование деятельности целевых бюджетных фондов.

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

Особенностями целевых бюджетных фондов, как правило, являются:

краткосрочность функционирования (финансовый год);

создание в рамках бюджета соответствующего уровня;

образование за счет общеобязательных платежей юридических и физических лиц (налоговых и неналоговых);

использование средств на строго определенные цели, закрепленные в законе (решении) о бюджете на текущий год (как правило, на поддержку государственно– и социально-значимых сфер жизнедеятельности, отраслей экономики, хозяйства и т. п.).

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

К бюджетным фондам относятся :

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

2. Резервный фонд Правительства РФ. Средства направляются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ и иных мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, а также на иные мероприятия, предусмотренные БК РФ.

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

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

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

35. Правовой режим определения себестоимости продукции (работ, услуг).

Себестоимость продукции (работ, услуг) – это затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

В себестоимость продукции включаются следующие затраты:

1.Материальные затраты включают стоимость:

а) сырья и материалов;

б) покупных полуфабрикатов и деталей;

в) стоимость природного сырья (плата за воду, за древесину);

г) стоимость топлива и энергии.

Из материальных затрат вычитается стоимость возвратных отходов – это остатки сырья, которые в процессе производства утратили свои первоначальные качества.

2.Затраты на оплату труда включают:

а) расходы на оплату зарплаты;

б) оплату надбавок и добавок к зарплате;

в) оплату очередных, дополнительных и учебных отпусков;

г) выплат работникам в связи с сокращением штатов и др.

3.Отчисления на социальные нужды включают отчисления в социальные внебюджетные фонды.

4.Амортизация основных фондов – эти средства направляются на восстановление основных фондов предприятия.

5.Прочие расходы включают расходы на уплату налогов и сборов, неналоговых платежей; уплату штрафов, пеней за правонарушения, совершенные предприятием; оплату командировочных; расходов на рекламу; уплату платежей за загрязнение окружающей среды и т.д.

В себестоимость услуг страховых организаций включаются:

- расходы на финансирование мероприятий по предупреждению страховых случаев,
- на оплату вознаграждений страховым агентам и брокерам,
- расходы на изготовление страховых свидетельств, квитанций, бланков отчетности и другой документации,
- расходы на ежегодное опубликование отчета страховой организации в СМИ,
- расходы на рекламу и др.

В себестоимость услуг кредитных организаций включаются:

- начисленные и уплаченные проценты по вкладам физических лиц, депозитам юридических лиц,
- начисленные и уплаченные проценты по своим долговым обязательствам (по ценным бумагам),
- начисленные и уплаченные проценты по межбанковским кредитам,
- проценты по продаже и покупке валюты,
- расходы на рекламу и т.д.

36. Правовой режим определения выручки от реализации продукции и прибыли предприятий

Под выручкой понимается стоимость реализованной продукции (работ, услуг), части которой приобретают форму денежных средств.

Прибыль предприятия – это основной показатель финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Различают валовую и чистую прибыль.

Валовой прибылью называется прибыль, полученная и оставшаяся после вычитания из выручки затрат на производство и реализацию продукции. Прибыль, оставшаяся у предприятия после уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей и отчислений называется чистой прибылью. Она направляется на формирование фондов предприятия.

Валовая прибыль предприятия состоит из:

1. Прибыли от реализации продукции (работ, услуг) – это разница между выручкой о реализации продукции без НДС и акцизов и затратами предприятия на производство и реализацию продукции, включаемые в себестоимость.

2. Прибыли от реализации основных фондов – это разница между первоначальной и продажной стоимостью основных фондов предприятия.

3. Доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Это – доходы, получаемые предприятием от дополнительной деятельности помимо основной, т.е. доходы от использования имущества, сдачи его в аренду, долевого участия в уставном капитале других предприятий, дивиденды по ценным бумагам, % по депозитам и др.

Порядок распределения прибыли зависит от организационно-правовой формы предприятия.

Государственные и муниципальные предприятия делятся на унитарные предприятия, основанные на праве полного хозяйственного ведения и казенные предприятия, основанные на праве оперативного управления. Унитарные предприятия самостоятельно распределяют прибыль, при этом собственник имеет право на получение части прибыли от использования имущества. Казенные предприятия направляют прибыль на формирование фонда плана-заказа, плана-развития предприятия и фонда социального обеспечения, оставшаяся часть прибыли изымается в доход государства.

37. Общие вопросы правового регулирования государственных доходов

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

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

К неналоговым доходам относятся доходы:

-от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

-от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;

-от платных услуг, оказываемых соответствующими органами полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

-в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученные от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

-иные неналоговые доходы.

Согласно ст. 49 БК РФ в доходы федерального бюджета зачисляются собственные налоговые доходы федерального бюджета, за исключением налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

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

Согласно ст. 60 БК РФ доходы местных бюджетов формируются за счет собственных доходов и доходов за счет отчислений от федеральных и региональных регулирующих налогов, сборов.

Государственные доходы, поступающие в распоряжение (собственность) государства, очень разнообразны.

Для их классификации используют различные критерии:

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

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

38. Государственные налоги, их значение и функции

Налоги - основной источник средств, поступающих в государственную казну.

В **наше время налоги используются государством для перераспределения национального дохода** и служат основным источником государственных доходов, необходимых для реализации его основных функций: содержания аппарата управления, силовых и социальных служб, финансирования системы социального обеспечения. Также с помощью налогов государство может нивелировать неравенство в доходах у разных групп населения с целью повышения его благосостояния в целом.

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

Функции налогов и сборов:

1.Фискальная функция заключается в том, что налоги являются одним из основных источников пополнения государственных и местных бюджетов.

2.Социальная функция (распределительная) выражается в том, что налоги поступают в бюджет и внебюджетные фонды, распределяются и направляются на разрешение, прежде всего, социальных задач государства.

3.Регулирующая функция налогов. Государство, устанавливая налоги, регулирует производство, инвестиционную деятельность (например, налог на прибыль предприятий), регулирует потребление отдельных товаров (например, акцизы), регулирует доходы граждан (например, налог на доходы физических лиц) и др.

4.Контрольная функция выражается в том, что государство, вводя налоговые механизмы, новые налоги и сборы, осуществляет контроль за составом налогоплательщиков, их способностью исполнять налоговые обязательства и т.д.

39.Современная система налогов и сборов РФ.

Налоговую систему РФ можно определить как совокупность всех налогов и сборов, принятых в России, а также администраторов налогов и сборов (государственных органов) и их плательщиков.

Структура налоговой системы РФ имеет 3 уровня:

- федеральный;
- региональный;

- местный.

Уровень налога определяет соответствующий уровень бюджета, зачислению в который он подлежит.

Поскольку налоговая система РФ имеет 3-уровневую структуру, законодательная база о налогах и сборах также делится на 3 уровня:

- Федеральное законодательство — это высший уровень законодательной базы. Он действует на всей территории РФ. Подзаконные и другие нормативно-правовые акты не должны противоречить ему. К этой категории относятся обе части Налогового кодекса РФ, федеральные законы, которые согласованы с положениями НК РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и, конечно, Конституция РФ.
- Региональное законодательство включает в себя законы субъектов РФ по налогообложению в конкретном регионе нашей страны.
- Местное законодательство состоит из нормативно-правовых актов, которые принимаются представительными органами местного самоуправления (советами депутатов, законодательными собраниями).

Всего в нашей стране насчитывается 14 налогов: 8 федеральных, в том числе государственная пошлина, 3 региональных и 3 местных. Немного обособленно стоят 5 специальных систем налогообложения.

Федеральные налоги на всей территории нашего государства имеют одинаковые налоговые ставки, правила расчета и перечисления в соответствии с НК РФ. К ним относятся:

- НДФЛ налог на доходы физ лиц;
- налог на прибыль организаций;
- Налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- водный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- госпошлина.

В эту категорию попадают и Упрощенная система налогообложения , автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) , соглашение о разделе продукции, Единый сельхозналог (ЕСХН) и ПСН (патент).

Региональные налоги также утверждаются Налоговый кодекс РФ на федеральном уровне. Власти регионов имеют возможность изменять условия налогообложения по своему усмотрению и в пределах, принятых Налоговым кодексом. Например, регионы могут устанавливать налоговую ставку, но не более размера, прописанного в Налоговый кодекс РФ. Все изменения закрепляются законами субъектов РФ. Сюда относится транспортный налог, налог на игорный бизнес, на имущество организаций. Органы регионального управления также могут вводить в действие специальные налоговые режимы и вносить в них собственные изменения, но согласно положениям НК РФ.

Местные налоги, впрочем, как и остальные налоги и сборы в России, также утверждаются Налоговым кодексом РФ. Местные органы самоуправления могут вносить в них изменения и дополнения в рамках Кодекса. К местному налогообложению относятся:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- торговый сбор.

В зависимости от порядка взимания налоги можно разделить на 2 основные категории: прямые и косвенные. Прямые налоги начисляются непосредственного на доход либо стоимость имущества налогоплательщика. Косвенные налоги включаются в стоимость товаров, услуг и работ. Фактически их уплачивает покупатель продукции, а продавец выступает в роли посредника между косвенным налогом и государством. В

Российской Федерации косвенных налога всего 2: НДС и акцизы. Все остальные являются прямыми.

40. Налоговое право и основные источники его формирования

Налоговое право – это подотрасль финансового права. Налоговое право – это совокупность налогово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе осуществления налоговой деятельности государства и муниципальных образований.

Предметом налогового права являются налоговые правоотношения, которые связанны с установлением налогов и сборов, введением налогов и сборов, взиманием налогов и сборов, осуществлением налогового контроля, привлечением к ответственности за нарушение налогового законодательства. с обжалованием незаконных действий должностных лиц налоговых органов.

Особенностями налоговых правоотношений являются:

1.Эти отношения возникают только в налоговой сфере.

2.Урегулированы нормами налогового права.

3.Для них характерен признак публичности.

4.Одной стороной всегда выступает государство.

5.Возникают преимущественно по поводу денежных средств.

К субъектам налоговых правоотношений относятся:

- налогоплательщики (организации и физические лица);
- государственные органы (налоговые, финансовые, таможенные), органы местного самоуправления;
- налоговые агенты – это субъекты, осуществляющие удержание и перечисление налогов со своих работников в бюджет;
- кредитные организации, банки осуществляют исполнение платежных поручений своих клиентов и налоговых органов о взыскании и перечислении налогов и сборов в бюджет;
- лица, представляющие информацию в налоговые органы в целях налогового учета;
- участники процесса по делу о налоговых правонарушениях (эксперты, специалисты, переводчики и т.д.).

Содержание налоговых правоотношений составляют права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

Система налогового права состоит из 2 частей: общей и особенной. Общая часть объединяет нормы, закрепляющие принципы, формы, методы налоговой деятельности, правовой статус субъектов налоговых правоотношений, полномочия налоговых органов, порядок осуществления налогового контроля и порядок привлечения к налоговой ответственности.

Особенная часть объединяет нормы, регламентирующие порядок уплаты конкретных налогов и сборов.

Налоговое право преимущественно использует императивный метод регулирования отношений. В меньшей степени используется и диспозитивный метод, в частности, при заключении договора налогового кредита и налогового инвестиционного кредита.

Источниками налогового права являются.

1. Конституция РФ.
2. Налоговый кодекс (ч. 1 и 2).
3. Федеральные законы, например, "О налоговых органах РФ", «О таможенном тарифе» и др.;
4. Указы Президента РФ.
5. Постановления Правительства РФ.

6. Акты налоговых, финансовых, таможенных органов.

7. Решения органов местного самоуправления.

8. Международные договоры, например, договоры об избежании двойного налогообложения.

9. Акты Конституционного суда РФ и др.

41. Понятие и виды налоговых правоотношений

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

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

Налоговая ответственность характеризуется следующими признаками:

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

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

Налоговому правонарушению характерны следующие признаки:

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

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

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

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

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

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

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

НК РФ предусматривает следующие составы налоговых правонарушений:

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

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

Административная ответственность за нарушение налогового законодательства закреплена в КоАП РФ. КоАП РФ частично дублирует Налоговый кодекс РФ, перечисляя составы административных правонарушений. Субъектами административной ответственности являются только должностные лица налогоплательщика-организации. Административная ответственность применяется в судебном порядке. Срок давности административной ответственности - 1 год. Мерами административной ответственности являются штрафы.

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

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

42. Субъекты налоговых правоотношений и способы защиты их прав

Всем налогоплательщикам гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов. Защита прав налогоплательщиков предполагает возможность их обращения в государственные органы для рассмотрения законности и оценки действий либо бездействия налоговиков по отношению к налогоплательщику.

Основные способы защиты прав налогоплательщиков – это административный и судебный.

Административный способ защиты прав налогоплательщиков заключается в том, что каждый налогоплательщик вправе обжаловать акты налоговиков ненормативного характера, действия или бездействие должностных лиц, если считает, что его права были нарушены.

Если гражданин не согласен с решением контролеров по камеральной или выездной проверке, то он может подать жалобу в вышестоящий налоговый орган – управление федеральной налоговой службы по его субъекту РФ.

Вообще, решение налоговой инспекции по результатам рассмотрения материалов проверки вступает в силу по истечении месяца со дня получения его налогоплательщиком. Пока решение еще не вступило в силу, на него может быть подана апелляционная жалоба. В этом случае вступление в силу решения будет отложено. Налоговики не смогут его исполнить, пока не будет принято решение по жалобе.

Если же решение по проверке уже вступило в силу, то на него подается обычная жалоба в течение года со дня, следующего за днем вынесения решения.

Решение по жалобе на решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения должно быть принято в течение месяца со дня ее получения.

По итогам рассмотрения жалобы УФНС может:

- оставить жалобу без удовлетворения;
- отменить акт налогового органа;
- отменить решение налогового органа полностью или в части;
- отменить решение налогового органа полностью и принять новое решение по делу;
- признать действия или бездействие должностных лиц налоговых органов незаконными и вынести решение по существу.

Судебный порядок защиты прав налогоплательщиков

Только после того, как решение было обжаловано в вышестоящий налоговый орган, налогоплательщик вправе обратиться в суд.

В суде может быть оспорено решение ИФНС, если УФНС:

- оставило жалобу на решение ИФНС без удовлетворения;
- отменило в части решение ИФНС.

Также в суде можно оспорить решение УФНС по жалобе, если:

- Управление отменило решение ИФНС полностью и приняло новое;
- Управление превысило свои полномочия;
- была нарушена процедура принятия решения.

43. Ответственность за нарушение налогового законодательства

Субъектами налоговых правонарушений могут быть плательщики налогов, сборов, взносов – как организации, так и физические лица. В связи с этим оштрафовать юридические лицо по налоговому кодексу можно, а вот руководителя компании или главного бухгалтера за налоговые нарушения организации – нет.

Мерой налоговой ответственности является взыскание с налогоплательщика налоговой санкции, т. е. штрафа, размер которого варьируется в зависимости от вида совершенного правонарушения, а также от наличия умысла. Очевидно, что нарушения, совершенные по неосторожности и совершенные умышленно, караются по-разному.

Вместе с тем привлечение к ответственности за налоговое нарушение организации не освобождает ее должностных лиц от административной, уголовной или иной ответственности, если для этого есть соответствующие основания. Так, если организация не представит вовремя в ИФНС декларацию, то на нее наложат штраф. И одновременно с этим к ответственности может быть привлечен руководитель организации в соответствии со ст. 15.5 Кодекса об административном правонарушении РФ. Компания и ее директор – это разные лица, и в данном случае каждое из них «попадает» на штраф по своему основанию.

Кроме того, уплата штрафа не избавляет лицо от обязанности по уплате суммы налога, сбора, страховых взносов, а также пени.

В определенных случаях налогоплательщик может быть освобожден от налоговой ответственности, если будут выявлены обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения.

В соответствии с НК РФ к налоговой ответственности может быть привлечено физическое лицо после достижения им 16-летного возраста. Если в более раннем возрасте у ребенка появляется обязанность по уплате налога или по представлению декларации, исполнить ее за него должен родитель или иной законный представитель. Более того, по мнению некоторых налоговиков, ответственность за неисполнение таких обязанностей также будет нести законный представитель.

44.Налог на добавленную стоимость

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

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

Плательщиками являются:

1) организации;

2) индивидуальные предприниматели;

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

Объектом признаются следующие операции:

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

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

3)выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления,

4)ввоз товаров на территорию РФ.

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

Налоговый период 1 квартал.

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

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

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

45. . Акцизы

Акциз – это федеральный косвенный налог на потребление.

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

Плательщики:

1) организации;

2) индивидуальные предприниматели;

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

Объектом являются различные операции с подакцизными товарами. Например,

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

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

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

Налоговый период 1 месяц.

Ставка по акцизам зависит от вида товара.

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

Льготы. Освобождаются следующие операции:

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

2) реализация денатурированной спиртосодержащей продукции,

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

46.Налог на прибыль организаций.

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

1)отечественные организации,

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

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

Различают следующие виды доходов:

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

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

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

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

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

в виде средств, полученных в виде безвозмездной помощи;

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

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

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

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

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

47. Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц - это федеральный налог.

Плательщиками являются:

Физические лица – налоговые резиденты.

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

Объект – доход, полученный налогоплательщиком.

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

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

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

Налоговая база определяется по каждому виду доходов отдельно.

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

Налоговый период составляет 1 год.

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

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

Сроки и порядок уплаты.

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

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

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

48. Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций – это региональный налог.

Плательщики

1) российские организации,

2) иностранные организации, имеющие имущество на территории РФ.

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

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

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

Ставка 2,2 %. (максимальная).

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

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

49. Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц - это местный налог.

Плательщиками являются физические лица, обладающие правом собственности на имущество.

Объекты налогообложения:

1) жилой дом;

2) жилое помещение (квартира, комната);

3) гараж, машино-место;

4) единый недвижимый комплекс;

5) объект незавершенного строительства;

6) иные здание, строение, сооружение, помещение.

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

Не признается объектом налогообложения имущество, входящее в состав общего имущества многоквартирного дома.

Налоговая база кадастровая стоимость имущества

Налоговый период календарный год.

Налоговые ставки.

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

Налоговые льготы предоставляются Героям СССР и РФ, кавалерам орденов Славы трех степеней; инвалидам I и II групп; инвалидам с детства; участникам гражданской войны и ВОВ, других боевых операций по защите СССР; военнослужащим; членам семей военнослужащих, потерявших кормильца; пенсионерам, гражданам, уволенным с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия; родителям и супругам военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей и т.д.

Налоговая льгота предоставляется в отношении следующих видов объектов налогообложения:

1) квартира или комната;

2) жилой дом;

3) помещение или сооружение;

4) хозяйственное строение или сооружение;

5) гараж или машино-место.

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

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

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

Порядок и сроки уплаты налога

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

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

50. Налог на игорный бизнес

Налог на игорный бизнес – это региональный налог.

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

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

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

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

Процессинговый центр букмекерской конторы и тотализатора - это часть игорного заведения, в которой организатор азартных игр проводит учет ставок, фиксирует результаты азартных игр, рассчитывает суммы подлежащих выплате выигрышей, представляет информацию о принятых ставках и о выигрышах в пункты приема ставок.

Налоговая база – общее количество объектов налогообложения.

Налоговый период - 1 месяц.

Ставки:

1) за один игровой стол - от 50 000 до 250 000 рублей;

2) за один игровой автомат - от 3 000 до 15 000 рублей;

3) за один процессинговый центр букмекерской конторы - от 50 000 до 250 000 рублей;

4) за один процессинговый центр тотализатора - от 50 000 до 250 000 рублей;

5) за один процессинговый центр интерактивных ставок тотализатора - от 2 500 000 до 3 000 000 рублей;

6) за один процессинговый центр интерактивных ставок букмекерской конторы - от 2 500 000 до 3 000 000 рублей;

7) за один пункт приема ставок тотализатора - от 10 000 до 14 000 рублей;

8) за один пункт приема ставок букмекерской конторы - от 10 000 до 14 000 рублей.

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

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

51.Налог на добычу полезных ископаемых

Налог на добычу полезных ископаемых – это федеральный налог.

Плательщиками являются организации и индивидуальные предприниматели – пользователи недр.

Объект – полезные ископаемые, добытые из недр РФ,

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

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

Не признаются объектом налогообложения:

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

- добытые минералогические, палеонтологические и другие геологические коллекционные материалы;

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

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

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

Налоговый период – 1 месяц.

Налоговая ставка зависит от вида полезного ископаемого.

Сроки уплаты по итогам налогового периода, не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

52. Водный налог

Водный налог – федеральный налог.

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

Объектом являются следующие виды водопользования:

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

Налоговая база определяется отдельно в отношении каждого водного объекта, вида водопользования.

При заборе воды налоговая база определяется как объем воды, забранной из водного объекта.

При использовании акватории налоговая база определяется как площадь водного пространства.

Для целей гидроэнергетики налоговая база рассчитывается как количество произведенной электроэнергии.

Для целей лесосплава налоговая база определяется как произведение объема древесины, выраженного в тыс. м3 и расстоянии сплава, выраженного в км, деленного на 100.

Налоговый период – 1 квартал.

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

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

Льготы:

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

53. Земельный налог.

Земельный налог – это местный налог.

Плательщиками являются физические лица и организации, обладающие земельными участками праве собственности, постоянного пользования и праве

пожизненного наследуемого владения. Арендаторы не платят земельный налог, т.к. с них взимается арендная плата.

Объект – земельные участки, расположенные в пределах муниципальных образований.

Налоговая база – кадастровая стоимость земельного участка.

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

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

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

1,5 % - по прочим землям.

Сроки уплаты уславливаются субъектом РФ и муниципальными образованиями.

Льготы предоставляются:

1. В форме освобождения отдельных категорий плательщиков (религиозных организаций; организаций инвалидов; физических лиц, относящиеся к коренным малочисленным народам Севера, Сибири, Дальнего Востока; организаций и учреждений уголовно – исправительной системы Министерства юстиции и др.);

2. В форме освобождения от налогообложения некоторых категорий земель, например, занятых заповедниками, национальными парками;

3. В форме уменьшения налоговой базы для отдельных категорий плательщиков, например, Героям СССР, РФ, Кавалерам орденов Славы, инвалидам детства, ветеранам и инвалидам ВОВ и т.д.

54. Транспортный налог.

Транспортный налог – это региональный налог.

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

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

Не включаются в объект:

промысловые речные, морские суда;

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

транспортные средства, специально оборудованные для инвалидов;

воздушные средства санитарной авиации и медицинской службы;

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

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

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

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

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

Налоговый период - 1 год.

Ставка зависит от мощности двигателя или вместимости транспортного средства.

Сроки устанавливаются самим субъектом РФ, уплата осуществляется по налоговым уведомлениям, получаемых с налоговых органов.

55. Государственная и таможенная пошлина

Государственная пошлина – платеж федерального значения.

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

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

Объект различные действия:

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

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

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

Уплата государственной пошлины производится в наличной или в безналичной форме.

Льготы.

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

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

Таможенная пошлина – это платеж федерального значения.

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

Плательщики – лица, перевозящие товары через таможенную границу РФ (декларанты).

Объектами являются таможенная стоимость товаров, транспортные средства или количественные показатели перемещаемых товаров.

Ставки:

а) адвалорное (начисляемые в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров);

б) специфические (начисляемые в размере за единицу облагаемого товара, например, 1 кг);

в) комбинированные (сочетающие оба вида таможенного обложения).

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

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

Сроки и порядок уплаты:

Уплата пошлины производится непосредственно таможенному органу до принятия или одновременно с принятием таможенной декларации.

Таможенная пошлина зачисляется в федеральный бюджет.

Законодательство предусматривает формы обеспечения уплаты таможенных платежей:

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

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

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

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

56. Сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами и торговый сбор

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

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

Объект:

Объекты животного мира

Объекты водных биологических ресурсов.

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

Сроки уплаты. Сбор уплачивается при получении лицензии.

Торговый сбор является местным платежом и устанавливается в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей, занимающихся торговой деятельностью через объекты движимого или недвижимого имущества.

К объектам осуществления торговли относятся здания, сооружения, помещения, стационарные и нестационарные торговые объекты и торговые точки, а также объекты недвижимого имущества, используемые управляющими рынками компаниями в деятельности по организации розничных рынков

Плательщики Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды предпринимательской деятельности на территории муниципального образования (городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя), в отношении которых нормативным правовым актом этого муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) установлен указанный сбор,

Уплата сбора производится ежеквартально не позднее **28-го числа месяца**, следующего за периодом обложения, т.е. квартала.

От уплаты сбора по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых нормативным правовым актом муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) установлен сбор, освобождаются индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, и налогоплательщики, применяющие систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

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

К торговой деятельности относятся следующие виды торговли:

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

2) торговля через объекты нестационарной торговой сети;

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

4) торговля, осуществляемая путем отпуска товаров со склада.

К торговой деятельности приравнивается деятельность по организации розничных рынков.

Налоговый период - квартал.

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

57. Система неналоговых доходов и необходимость их правового регулирования

Согласно Бюджетного кодекса РФ к неналоговым доходам бюджета относятся:

- • доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;
- • доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;
- • доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями;
- • средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям;
- • средства самообложения граждан;
- • безвозмездные (безвозвратные) перечисления;
- • иные неналоговые доходы.

Неналоговые доходы по территориальному признаку делятся на три уровня: *федеральные, региональные, местные.*

Но методу мобилизации доходов они могут быть не только *обязательными,* что характерно для налоговых платежей, но и *добровольными.*

К *добровольным* можно отнести доходы от организации государственных и муниципальных лотерей, средства от благотворительной деятельности, привлеченные в государственные внебюджетные фонды и учреждения, а также доходы от выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг.

58. Государственный кредит и государственный внутренний долг

Для привлечения денежных средств в распоряжение государства, помимо других способов, применяется государственный кредит.

Кредит – это предоставление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возвратности. Вознаграждение за пользование кредитом устанавливается, как правило, в форме процента. Кредит имеет несколько видов. Одним из основных видов кредита, изучаемых финансовым правом, является государственный кредит. Экономическая сущность государственного кредита заключается в том, что временно свободные денежные средства юридических и физических лиц аккумулируются государством и на условиях возвратности и возмездности используются как ссудный капитал.

Государственный кредит – это отношения по аккумуляции государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах добровольности, срочности, возмездности и возвратности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

Принципы срочности, возвратности и возмездности, лежащие в основе государственного кредита, характерны для любых кредитных отношений. Сущность государственного кредита заключается в непроизводительном использовании капитала. Эти средства не участвуют в производстве материальных ценностей, а идут на покрытие бюджетного дефицита. Средствами для погашения % за пользование государственным кредитом служат налоги или новые займы.

При государственном кредите заемщиком является государство.

Результатом госкредитных отношений выступает государственный внутренний долг, регулируемый финансовым правом.

В отношениях по государственному кредиту всегда преобладает верховенство государства, несмотря на то, что государство является должником. Государство заключает долгосрочные займы без обеспечения их каким-либо залогом.

Основная причина использования государственного кредита – это нехватка доходов бюджета для покрытия государственных расходов. Традиционная роль государственного кредита всегда заключалась в обеспечении своевременного финансирования расходов государства при наличии дефицита государственного бюджета.

Роль государственного кредита не только в том, что он используется как дополнительный источник пополнения доходов государственного бюджета, но может служить одним из факторов улучшения денежного обращения, развития безналичных форм расчетов, укреплению внутренней валюты.

В результате реализации финансово-правовых отношений по госкредиту формируется государственный долг, т.е. общая сумма задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним %. Такой долг называется капитальным государственным долгом. Выделяют еще текущий государственный долг, представляющий собой сумму расходов государства по всем долговым обязательствам, срок погашения которых уже наступил.

В юридическом смысле государственный долг РФ представляют собой долговые обязательства Правительства РФ, выраженные в валюте РФ перед юридическими и физическими лицами.

59. Формы государственного внутреннего долга.

Классификации государственного долга получила нормативное закрепление в БК РФ.

1.*Классификация по форме долговых обязательств.* В соответствии со ст. 98 БК РФ долговые обязательства Российской Федерации могут существовать в виде обязательств по:

-кредитам, заключенным от имени Российской Федерации как заемщика, от кредитных организаций, иностранных государств и международных финансовых организаций, иностранных юридических лиц;

-государственным займам, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;

-бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

-государственным гарантиям РФ;

-иным долговым обязательствам, ранее отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации, на государственный долг РФ.

В настоящее время согласно Закону «О ЦБ РФ» Банк России не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов. Кредитные соглашения и договоры заключаются РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями с коммерческими банками.

Государственные займы – 2 форма, представляют собой кредитные отношения между государством (в лице Правительства РФ) и юридическими и физическими лицами, которые оформляются путем выпуска и размещения среди последних государственных ценных бумаг. Порядок выпуска государственных займов РФ определяется федеральным законом (ст.75 Конституции РФ).

В целях оформления государственных внутренних займов выпускаются ценные бумаги различных видов: облигации, казначейские обязательства, бескупонные облигации и др. Наиболее распространенной является облигация – это ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств, и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренной в ней срок с уплатой процента.

Юридические лица приобретают облигации всех видов за счет средств, остающихся в их распоряжении после внесения в бюджетные и внебюджетные фонды налоговых и неналоговых платежей, а физические лица – за счет личных средств.

Средства, полученные от реализации облигаций, направляются в бюджетные и внебюджетные фонды либо на специальные цели, определяемые при их выпуске.

Облигации распространяются, как правило, через учреждения Сберегательного банка РФ, а местных займов – также через фондовые биржи.

Генеральным агентом по обслуживанию выпусков облигаций федеральных займов является ЦБ РФ.

3 форма государственного долга – это получение бюджетных кредитов.

В соответствии со ст. 6 БК РФ бюджетный кредит – это денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы РФ, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах. Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, государственные или муниципальные гарантии, залог имущества в размере не менее 100% предоставленного кредита.

4 форма государственного долга – договоры о предоставлении РФ, субъектами РФ, муниципальными образованиями гарантий.

Гарант дает письменное обязательство отвечать полностью или частично за исполнение лицом, которому дается гарантия, обязательства перед 3 лицами. Гарантии предоставляются на конкурсной основе.

60. Правовое регулирование внутренних государственных 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.

Бюджетный кодекс РФ закрепил государственные и муниципальные заимствования и право на их осуществление не только в рамках правоотношений по государственному и муниципальному долгу, но и выделил их, объединив в отдельную главу 13 «Дефицит бюджета и источники его покрытия».

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 **со**ответственно 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» 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;

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.

Для муниципальных образований соответствующий объем заемных средств не может превышать 15% объема его доходов.

61. Финансовые правоотношения в области государственного кредита

Финансовые правоотношения в сфере государственного и муниципального кредита складываются по поводу формирования, функционирования и погашения государственного и муниципального внутреннего долга. Они являются составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований. В данных финансовых правоотношениях участвуют почти все субъекты финансовых правоотношений, причем *одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный им орган*. Второй стороной отношений могут быть любые субъекты финансовых правоотношений. Конкретный участник правоотношений по государственному кредиту зависит от вида юридических фактов, лежащих в основе их возникновения.

Законодательные органы определяют политику в отношении государственного внутреннего долга, устанавливают верхний предел государственного внутреннего долга при утверждении бюджета на предстоящий финансовый год, осуществляют контроль за состоянием государственного внутреннего долга.

Правительство РФ осуществляет управление государственным внутренним долгом РФ, определяет порядок, условия выпуска и размещения долговых обязательств РФ и ежегодного опубликования данных о состоянии государственного внутреннего долга.

Органы власти субъектов РФ и местного самоуправления определяют порядок, условия выпуска и размещения собственных долговых обязательств.

Центральный банк совместно с Правительством РФ представляет предложения по государственному кредиту представительному органу власти РФ для определения им политики в этой сфере. На Центральный банк также возложена функция по обслуживанию государственного внутреннего долга РФ; если иное не установлено Правительством РФ, Банк России осуществляет операции по размещению долговых обязательств, их погашению и выплате доходов кредиторам.

Банку России отводится роль генерального агента по обслуживанию государственного внутреннего долга. Данная функция должна осуществляться им безвозмездно. Предусмотрена возможность осуществления функций генерального агента другим специализированным финансовым институтом, который в этом случае будет являться самостоятельным участником правоотношений по государственному кредиту, услуги которого будут оплачиваться из средств федерального бюджета в пределах определенных норм.

Министерство финансов РФ разрабатывает предложения по выпуску и размещению, осуществляет выпуск в установленном порядке государственных внутренних займов РФ, производит согласование общего объема и условий выпуска долговых обязательств республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области и автономных округов и докладывает об этом Правительству РФ. Совместно с Центральным банком РФ Минфин осуществляет обслуживание государственного внутреннего долга РФ.

Все правоотношения в области государственного кредита носят императивный характер. **Государство, являясь заемщиком, устанавливает в одностороннем порядке условия займов:** срок, платность, виды, основания их прекращения и изменения. Данное положение касается только правоотношений по внутреннему долгу. *При правоотношениях по внешнему долгу правоотношения носят диспозитивный характер.*

62.Правовое регулирование сберегательного дела

Сбережения населения и счета юридических лиц всегда являлись важнейшими кредитными источниками государственных займов.

Источники правового регулирования сберегательного дела в РФ:

-Закон «О ЦБ РФ»;

-Закон «О банках и банковской деятельности»;

-Устав Сберегательного банка РФ и т.д.

В настоящее время право привлекать денежные средства во вклады и депозиты имеют все кредитные учреждения, получившие лицензию ЦБ РФ. Однако, несмотря на расширение субъектов сберегательного дела, особое место принадлежит Сбербанку РФ.

Вкладчиками банка могут быть граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Одной из мер по привлечению вкладов является установление самых разнообразных видов вкладов.

В настоящее время действуют следующие виды вкладов:

-до востребования;

-срочные;

-условные;

-молодежные;

-накопительные;

-выигрышные и др.

а) Вклады до востребования могут быть именными, т.е. с указанием определенного лица в сберкнижке, и на предъявителя. Вклад на предъявителя может быть получен любым лицом, предъявившим сберкнижку с пометкой «на предъявителя», контрольного талона к ней и документа, удостоверяющего личность. По этому виду вклада вкладчик имеет право получить деньги полностью или частично в любое время.

б) Срочные вклады. В настоящее время принимаются на срок не менее 6 месяцев. Размер процентной ставки определяется ежегодно. Выплата средств с вклада по частям не производится. Вкладчик имеет право получить причисленные к остатку вклада в конце каждого года проценты, при этом срок хранения вклада не нарушается и вклад на новый счет не перечисляется.

в) Накопительный вклад является разновидностью срочного вклада (срок хранения – 2 года) например, для приобретения жилплощади и др.

г) Молодежный вклад открывается для лиц от 14 до 23 лет при условии самостоятельного первоначального взноса в размере не менее 50 руб.

д) Условные вклады – это вклады, внесенные на имя другого лица, устанавливающее какие-либо специальные условия (достижение определенного возраста, свадьба и др.).

е) Детский вклад – вклад оформляется на ребенка, не достигшего 16 лет. Является разновидностью срочного вклада.

ж) Пенсионный вклад – открывается для перечисления пенсий, пособий. Является разновидностью срочного вклада.

з) Подарочный вклад – открывается на 3 лиц и оформляется подарочным сертификатом.

и) Вклады на текущие счета. Для распоряжения таким вкладом вкладчику выдаются расчетная и чековая книжки. Выдача именных или предъявительных чеков будет являться формой распоряжения вкладом.

к) Вклады в иностранной валюте. Разновидность срочных вкладов. Первоначальные взносы от 300 до 5 000 долларов США.

л) Выигрышные – доход разыгрывается между вкладчиками.

Для привлечения в Сбербанк временно свободных денежных средств юридических лиц используется *депозит.* Депозит в Сбербанке открывается любому юридическому лицу независимо от места нахождения расчетного счета. Условия депозита оформляются договором и определяются индивидуально, исходя из размера и срока размещаемой суммы. В отличие от расчетного счета с депозитного счета осуществлять расчеты запрещается, т.к. основная цель заключения депозитного счета для банка – привлечение денежных средств предприятий на строго определенный в договоре срок.

Помимо традиционных форм используются и новые формы привлечения средств вкладчиков. Это сберегательные и депозитные сертификаты.

Депозитный сертификат является ценной бумагой – обязательством банка по выплате размещенных у него депозитов и доходов по ним вкладчику – юридическому лицу или его правопреемнику.

Сертификат является срочным и именным. Право требования по нему может передаваться одним юридическим лицом другому (цессия). Цессия производится только в отношении юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ. Внесение депозита наличными деньгами запрещено.

В случае если срок получения депозита и дохода по нему просрочен, сертификат считается документом до востребования, по которому банк, выдавший сертификат, должен оплатить его по первому требованию владельца. Сертификат, в отличие от простого векселя не может служить расчетным или платежным документом. Учреждения Сбербанка принимают сертификаты в залог при выдаче ссуд их владельцу. Доход по депозитным сертификатам перечисляется на счет «Чистая прибыль».

Сбербанк выступает в качестве эмитента, выпускающего такой вид ценных бумаг, как сберегательный сертификат. Доход устанавливается в виде плавающей процентной ставки. Отличие сберегательного сертификата от депозитного заключается в том, что держателями сберегательного сертификата являются граждане, а депозитного – юридические лица.

Депозитный и сберегательный сертификаты вправе выпускать и коммерческие банки, но сохранность вкладов в этих банках государство не гарантирует.

Так как сберегательные вклады населения принимаются всеми банками согласно ст. 38 Закона «О банках и банковской деятельности в РФ» на государственном уровне разработана целая система мер, способствующих повышению надежности хранения денежных средств населения в кредитных учреждениях страны.

1.Все банки, в т.ч. и коммерческие, в обязательном порядке должны страховать вклады клиентов. Порядок и условия страхования определяет ЦБ РФ.

2.Все банки на территории РФ должны содержать обязательные резервы в ЦБ РФ. ЦБ устанавливает минимальный размер обязательных резервов размещаемых в ЦБ РФ.

3. ЦБ РФ определяет порядок формирования обязательных страховых фондов банков. Это осуществляется в целях возмещения возможных убытков вкладчиков и клиентов, возникающих по вине коммерческих банков.

63. Общая характеристика банковской системы РФ.

Современная банковская система Российской Федерации строится на двухуровневой основе: с Центральным банком РФ на верхнем уровне и всеми видами кредитных организаций на втором уровне.

Двухуровневая банковская система имеет как несомненные достоинства, так и определенные недостатки.

Банковская система имеет следующие достоинства:

1. Центральный банк РФ координирует и регулирует деятельность кредитных организаций, может поддерживать с ними не только прямую, но и обратную связь.

2. Предполагает многообразие банковских организаций, их функций, разнообразие осуществляемых ими операций, свободу в проведении кредитной и процентной политики.

3. Базируется на простых отношениях: определении финансового состояния хозяйствующего субъекта, ликвидности его баланса, предоставлении кредита при условии получении заемщиком средней нормы прибыли.

Важнейшим субъектом, реализующим банковское регулирование, является Центральный банк РФ. Основными целями и функциями ЦБ РФ согласно ФЗ «О Центральном банке РФ» от 10 июля 2002 г. являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы;
- обеспечение развития и функционирования национальной платежной системы;
- обеспечение развития и функционирования финансовых рынков.

В отличие от коммерческих банков, получение прибыли не является целью Банка России. ЦБ РФ не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций

Уставной капитал ЦБ РФ составляет 3 млрд. руб.

65.Правовое положение ЦБ РФ.

Правовое положение Центрального банка РФ определяется:

– Конституцией РФ;

– Федеральным законом от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке РФ (Банке России)».

Банк России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и своим наименованием.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят:

1) центральный аппарат;

2) территориальные учреждения;

3) расчетно-кассовые центры;

4) вычислительные центры;

5) полевые учреждения;

6) учебные заведения;

7) другие организации.

Основными целями деятельности Банка России являются:

– защита и обеспечение устойчивости рубля;

– развитие и укрепление банковской системы РФ;

– обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Однако, поскольку ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, прибыль он все же получает. Закон предписывает Банку России 50 % полученной по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с налоговым кодексом РФ, перечислять в федеральный бюджет. Банк России уплачивает налоги и сборы в соответствии с налоговым кодексом РФ.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом, включая золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без согласия Банка России не допускаются.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства.

Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией РФ и федеральными законами, независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его функций и полномочий.

Банк России подотчетен Государственной Думе, что выражается в следующем:

1) председатель Банка России назначается на должность и освобождается от должности Государственной Думой;

2) члены совета директоров Банка России назначаются на должность и освобождаются от должности Государственной Думой по представлению председателя Банка России;

3) Государственная Дума направляет и отзывает своих представителей в Национальный банковский совет;

4) Госдума рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

5) Госдума принимает решение о проверке Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета;

6) Председатель Банка России представляет Госдуме доклад о деятельности Банка России;

7) Госдума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

8) Госдума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей.

64.Понятие и виды банковского кредита

Одним из видов кредита является банковский кредит. При банковском кредитовании возникают экономические отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные банками, предоставляются ими хозяйствующим субъектам (и гражданам) на условиях возвратности, возмездности и срочности.

Банковский кредит характеризуется следующими признаками:

1. Характерной чертой банковского кредита является производительное использование ссудного фонда. Это позволяет не только погасить кредит, но и выплатить вознаграждение за пользование ссудой за счет увеличения в процессе производства прибавочной стоимости.

2.В отношениях банковского кредита участвуют 2 стороны: банк – в роли кредитора, юридические и физические лица – в роли заемщиков.

3.Отношения банковского кредита возникают вследствие заключения договора банковской ссуды, регулируемое гражданским правом.

4. При банковском кредите банк держит верховенство как кредитор.

5. Договор банковского кредита обеспечивается под различные способы обеспечения.

6.При банковском кредите договор банковской ссуды заключается на условиях равенства сторон. Банковский кредит абсолютно несовместим с элементом принуждения при заключении кредитной сделки.

Общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, в зависимости от их специфики регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами административного, финансового и гражданского права.

Банковское кредитование регулируется законами РФ, указами Президента РФ. Существенную роль в регулировании банковского кредитования играют инструкции, положения, письма ЦБ РФ, изданные по вопросам, отнесенным к его компетенции и имеющие нормативный характер. В регулировании банковского кредитования значительное место принадлежит также деловым обыкновением и банковским обычаям.

Банковское кредитование осуществляется в соответствии с определенными принципами – основными руководящими положениями, закрепленными в нормах права.

Принцип возвратности означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или другой кредитной организации.

Принцип срочности вытекает из принципа возвратности, ссуды подлежат возврату в установленные сроки, нарушение которых влечет за собой применение определенных санкций.

Принцип платности основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. За предоставление кредита, как правило, взимается

определенная плата в виде процента. Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно.

Принцип обеспеченности заключается в том, что банки с целью возврата кредита выдают его под различные формы обеспечения:

- под залог товарно-материальных ценностей, недвижимости;
- под поручительство;
- под обязательство и т.д.

Законодательство предусматривает возможность предоставление кредита и без соответствующего обеспечения (бланковый кредит), как правило, получают клиенты, имеющие тесные связи с банком.

Принцип целенаправленности. Банковский кредит выдается на строго определенные цели. Использование ссуды не по целевому назначению влечет за собой применение соответствующих санкций.

Банковский кредит можно классифицировать по различным основаниям:

1. В зависимости от срока, на который выдан банковский кредит и *объекта кредитования:*

- краткосрочный выдается на срок менее 1 года. Объектами кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта;
- долгосрочный выдается на 1 год и более длительное время. Объектами кредитования являются затраты, связанные со строительством новых предприятий, техническим перевооружением и реконструкцией действующих предприятий, выпуском новой продукции и т.д.

Критериями оценки размера является субъектный состав: предоставляется кредит государству, физическому лицу или юридическому лицу.

4. *По способам предоставления:*

- разовый;
- в форме кредитной линии – предоставление кредита в течение определенного периода в пределах согласованного лимита.

5. По порядку погашения:

- погашаемый единовременно;
- с рассрочкой платежа (ежемесячно, ежеквартально, по полугодиям).

6. По видам процентных ставок:

- фиксированной процентной ставкой;
- плавающей процентной ставкой.

7. По валюте:

- предоставляемый в валюте РФ;
- предоставляемый в иностранной валюте;

8. По формы обеспечения:

- доверительный кредит (бланковый) кредит предоставляется без обеспечения сроком до 3 месяцев и под высокие проценты;
- вексельный (онкольный) кредит предоставляется под залог векселей с последующим их выкупом после погашения ссуды (сроком до 1 года);
- под залог ценных бумаг. Размер кредита зависит от стоимости ценных бумаг и видов (эмитентов) ценных бумаг;
- авальный (гарантийный) кредит предоставляется под гарантию других предприятий или банков;
- ипотечный кредит предоставляется под залог недвижимости;
- учет векселей, т.е. покупка их банком, к ним же переходит право требования платежа от векселедержателей. Клиент получает вексельную сумму, уменьшенную на учетный процент за досрочное получение денег.

9. По числу кредиторов:

- кредит, предоставляемый 1 банком;

- синдицированный кредит предоставляется одному заемщику 2 или более кредиторами, объединившимся в синдикат;

- параллельный кредит, когда 2 и более банков одновременно предоставляют заемщику кредит. Переговоры с заемщиком проводятся отдельно, затем заключается общий кредитный договор.

67. Взаимоотношения ЦБ РФ с коммерческими банками

Взаимоотношения ЦБ РФ с коммерческими и другими кредитными учреждениями определяется тем, что с одной стороны, ЦБ РФ наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, а с другой стороны, ЦБ РФ – юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями.

В отличие от Госбанка СССР ЦБ РФ непосредственно не вмешивается в деятельность кредитных организаций, а осуществляет надзор за их деятельностью,

ЦБ РФ:

- принимает меры по защите интересов вкладчиков, создает страховой фонд за счет обязательных отчислений банков;
- дает разрешения на открытие филиалов и представительств коммерческих банков;
- устанавливает правила проведения банковских операций, ведения бухучета и отчетности;
- правила организации внутреннего контроля;
- разрабатывает требования, предъявляемые к кандидатурам на должности руководителя, главного бухгалтера, членов Совета директоров кредитных организаций;
- лицензирует деятельность коммерческих банков и регистрирует их Уставы. В лицензии предусматривается перечень операций, осуществляемых коммерческим банком. Лицензии выдаются на осуществление банками, как рублевых операций, так и операций в иностранной валюте.

Кредитные организации делятся на две группы по уровню капитала, объему требований к ним и осуществляемых операций: банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией.

Для кредитной организации с базовой лицензией минимальный размер капитала устанавливается в размере 300 млн рублей. Такой банк может осуществлять практически все банковские операции. Ограничения касаются работы с иностранными клиентами. Кроме того, он не имеет права открывать счета в зарубежных банках, кроме как для участия в иностранной платежной системе.

Для банков с универсальной лицензией минимальный размер уставного капитала составляет 1 млрд рублей.

Банки получают право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии.

Для получения лицензии кредитная организация должна представить следующие документы:

- заявление,
- учредительный договор,
- устав,
- бизнес-план,
- документы об уплате государственной пошлины, лицензионного сбора,
- копии документов о государственной регистрации учредителей -юридических лиц,
- аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности,
- документы, подтверждающие источники происхождения средств учредителей,
- анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера.

Вопрос о выдаче лицензии решается в течение 6 месяцев. При принятии решения о выдаче лицензии ЦБ РФ направляет требование о полной оплате заявленного уставного капитала. После получения подтверждения об оплате уставного капитала лицензия выдается в течение 3 дней.

Для регулирования банковской деятельности ЦБ РФ согласно ст. 24 Закона о ЦБ РФ устанавливает следующие экономические нормативы для кредитных организаций:

1.Минимальный размер уставного капитала. Он устанавливается в различных размерах в зависимости от вида банка. Каждый коммерческий банк должен увеличивать величину своего уставного капитала;

2.Предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;

3. Предельный размер имущественных вкладов (не денежной части) в уставной капитал (не более 20 %);

4.Показатели ликвидности (способности своевременно обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентом) баланса банка. Эти показатели устанавливаются в виде нормативного соотношения между активами банка и его обязательствами;

5.Минимальный размер собственных средств;

6. Минимальный размер обязательных резервов, хранящихся в ЦБ РФ;

7.Максимальный размер риска на одного заемщика;

8.Максимальный размер риска на одного кредитора;

9.Ограничение размеров валютного и курсового риска;

10.Ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц;

11. Нормативы достаточности капитала и т.д.

Этот перечень нормативов не является исчерпывающим.

С помощью экономических нормативов ЦБ РФ воздействует на деятельность коммерческих банков и других кредитных организаций, способствует созданию условий для их устойчивого функционирования, поддерживает стабильность кредитной системы России.

Согласно ст. 29 Закона о ЦБ РФ он определяет порядок формирования обязательных страховых фондов банков для возмещения возможных убытков клиентов, возникших по вине данного банка.

Согласно законодательству коммерческие банки при недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнение принятых на себя обязательств могут обращаться за получением кредитов в ЦБ РФ на условиях, определенных ЦБ РФ. Предоставление кредитов осуществляется на конкурсной основе посредством проведения аукционов, т.е. предпочтение отдается наиболее устойчивым в финансовом плане банкам. Предоставляя коммерческим банкам кредит, ЦБ РФ вступает с ним в гражданско-правовые отношения, строящихся на началах равенства сторон.

Заемщики – юридические лица, в т.ч. коммерческие банки и другие кредитные организации, не выполняющие свои обязанности по своевременному возврату полученных ссуд, могут быть признаны банкротом, с опубликованием в печати.

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» коммерческий банк или другая кредитная организация, их кредиторы, а также прокурор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве коммерческого банка или другого кредитного учреждения только после отзыва его лицензии на совершение банковских операций ЦБ РФ.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов ЦБ РФ вправе назначить в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, уполномоченного представителя ЦБ РФ. Порядок деятельности уполномоченного представителя ЦБ РФ устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами ЦБ РФ.

В период деятельности уполномоченного представителя ЦБ РФ кредитная организация вправе осуществлять разрешенные ей федеральными законами сделки только по согласованию с уполномоченным представителем ЦБ РФ в порядке, установленном Законом «О банках и банковской деятельности».

С момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом арбитражного управляющего деятельность уполномоченного представителя ЦБ РФ прекращается.

Отзыв лицензии ЦБ РФ не означает, что арбитражный суд обязательно вынесет решение о признании банка банкротом и его ликвидации. Арбитражный суд может вынести решение об отклонении заявления о признании банка банкротом или проведении соответствующих реорганизационных мероприятий.

На основании решения арбитражного суда о признании юридического лица банкротом осуществляется его принудительная ликвидация в порядке конкурсного производства.

Юридическое лицо считается ликвидированным с момента исключения его из Государственного реестра кредитных организаций на основании предписания ЦБ РФ.

68. Надзор ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков

В соответствии с законодательством Центральный Банк РФ осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

Центральный Банк РФ может назначать и осуществлять проверку операций банков, поручать проведение таких проверок аудиторскими организациями.

В соответствии со ст. 74 Закона о Центральный Банк РФ в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения Центральный Банк РФ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В рамках осуществления надзора Центральный Банк РФ вправе давать обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений банковского законодательства. В случае неисполнения в установленный срок предписаний Центрального Банка об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Центральный Банк РФ вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 % размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 % минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов; замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в статье 60 Закона о ЦБ РФ; осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

7) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации.

В соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности" Центральный Банк РФ вправе отозвать лицензию у кредитной организации на осуществление банковской деятельности.

Действующее законодательство предусматривает случаи, когда Центральный Банк РФ вправе отозвать лицензию и когда обязан это сделать.

Так, вправе отозвать лицензию в следующих случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержки представления банковской отчетности сроком более 15 дней;
- задержки осуществления банковских операций после получения лицензии сроком более 1 года;
- установления фактов недостоверности отчетных данных;
- осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией;
- неоднократное нарушение в течение 1 года требований, предусмотренных ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» и т.д.

Центральный Банк РФ обязан отозвать лицензию в случаях:

- понижения достаточности капитала ниже 2 %;
- понижения размера собственных средств ниже минимального размера уставного капитала;
- неисполнение требований ЦБ РФ о приведении в соответствие размера уставного капитала;
- неспособности кредитной организации удовлетворять требования кредиторов, вкладчиков и т.д.

Наиболее часто совершаемые правонарушения кредитными организациями:

1) отсутствие установленных форм отчетности;

2) отсутствие качества предоставленных отчетов;

3) фонды, создаваемые банками, используются не по целевому назначению и т.д.

Решения Центрального Банка РФ могут быть обжалованы коммерческими банками и другими кредитными организациями в суде.

69.Правовое регулирование страхового дела.

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

Правовой основой страхования является Гражданский кодекс РФ, Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и другие нормативные документы.

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

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

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

1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;

2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации. Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

70. Сущность и функции денег.

Как экономическая категория деньги — это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента стоимости. В юридическом смысле деньги выступают как предметы, являющиеся объектами гражданских прав и исполняющие в гражданском обороте функцию всеобщего обмена, а также предметы, изготовленные по определенным законом образцам специализированными государственными предприятиями и признанные государством в качестве единственного законного платежного средства с принудительным по отношению к деньгам курсом, выраженным в национальной денежной единице – национальной валюте.

Деньги известны с древних времен. Их появление было обусловлено более высоким развитием производительных сил и товарных отношений. Деньги возникли стихийно из обмена. Вначале в роли денег, всеобщего эквивалента обмена, выступали меха, скот, украшения, затем металлы: медь, серебро, золото. Деньги через собственную стоимость стали выражать потребительную стоимость всех товаров.

Деньгам присущи следующие *основные публично-правовые характеристики:*

•деньги являются символом государства;

•деньгами является только то, что признается деньгами государством;

•деньги изготовляются только по строго установленным государством образцам и описаниям специализированными государственными предприятиями (монетными дворами);

•номинальная стоимость денег назначается государством произвольно и выражается в национальных денежных единицах;

•деньги обязательны к приему всеми резидентами страны-эмитента по номинальной стоимости;

•нарушение государственной монополии на изготовление денег с целью выпуска их в обращение квалифицируется либо как фальшивомонетчество, либо как выпуск

денежных суррогатов и влечет за собой применение мер уголовной и административной ответственности.

Сущность денег проявляется в пяти функциях, отражающих внутреннее содержание денег: меры стоимости, средства обращения, средства накопления и сбережения, средства платежа, мировые деньги.

В функции меры стоимости деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется *ценой.* Она определяется общественно необходимыми затратами труда на производство и реализацию товара. В основе цен и их движения лежит закон стоимости, суть которого заключается в том, что все товары производятся и обмениваются в соответствии с общественно необходимыми затратами труда. Для выражения стоимости товара не обязательно иметь в наличии деньги, товар лишь мысленно сравнивается с ними.

Выполняя *функцию средства обращения,* деньги выступают посредником между продавцом и покупателем. Обмен товарами при помощи денег называется *товарным обращением,* которое выражается формулой Т—Д—Т. Деньги находятся в процессе обмена постоянно и непрерывно его обслуживают.

В качестве всеобщего эквивалента, на который можно получить любой товар, деньги становятся всеобщим воплощением общественного богатства, т.е. выступают в функции *средства накопления и сбережения.*

С развитием кредитных отношений деньги, выполняя *функцию средства платежа,* связывают между собой товаровладельцев, каждый из которых покупает товары в кредит. При этом деньги, как и в функции средства обращения, также оплачивают товары или услуги, но с разрывом во времени. С развитием кредитных отношений связано появление кредитных денег — векселей, банкнот, чеков, различных долговых обязательств.

И, наконец, *мировые деньги.* В этой функции деньги используются для расчетов между государствами во внешнеэкономических отношениях.

71. Денежная система РФ и ее правовые основы.

Денежная система состоит из ряда элементов и включает в себя:

- официальную денежную единицу;
- порядок эмиссии наличных денег;
- организацию и регулирование денежного обращения.

Официальная денежная единица (валюта) РФ – это рубль. Введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещены. Каждая валюта имеет техническую систему защиты. Российский бумажный рубль имеет 22 степени защиты (особая бумага, микропечать, водяные знаки, ультрафиолетовые вкрапления и т.д.).

Денежное регулирование осуществляется ЦБ РФ, который во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Денежное регулирование осуществляется с помощью таких операций, как:

Денежная реформа – это полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью укрепления денежного обращения.

Деноминация – это техническая операция, выражающаяся в замене старых денег на новые с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большому количеству рублей в старых знаках. При деноминации происходит сокращение денежной массы, находящиеся в обращении и изменяется масштаб цен. С деньгами связаны процессы:

1. *Девальвации* - это падение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

2. Ревальвации - это повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

3. И*нфляции* – это состояние экономики, при котором денежная масса превышает товарную массу.

Денежное обращение – это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающие товарные и нетоварные платежи и расчеты.

Существует две формы денежного обращения:

1) *Обращение денег в наличной форме.* Средством платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы, услуги и т.д.

Обращение наличных денег начинается с их эмиссии, т.е. выпуска в обращение. Согласно Конституции РФ эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляется исключительно Центральный банк РФ.

Совет директоров ЦБ РФ принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Указанное решение в порядке предварительного информирования направляется в Государственную Думу и Правительство Российской Федерации.

В отношении наличных денег ЦБ РФ время от времени проводит следующие мероприятия:

- *модификация денег* – это дополнение денег новыми символами. Проводится с целью повышения технической защищенности банкнот и монет от подделок;
- *введение денег новых достоинств* осуществляется в целях обеспечения максимальных удобств при обращении денег;
- *замена старых* изношенных денег на новые деньги.

2) *Безналичное денежное обращение.* Оно состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в банковской организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной банковской организации.

Право выбирать форму расчетов принадлежит заинтересованным предприятиям, учреждениям, гражданам. Только в специально предусмотренных законом случаях форма расчетов должна быть четко определенной. В государстве с развитой денежной системой безналичные деньги могут быть обращены в любое время в наличные деньги и наоборот. При безналичном денежном обращении реальные денежные знаки отсутствуют, а используются своего рода символы, т.е. цифровые записи.

Существует 3 формы безналичного денежного обращения:

1) *«Классическая».* Она состоит в поручении юридического и физического лица, даваемом банку списать со счета данного лица в данном банке определенную сумму и записать ее на счет другого юридического или физического лица в этом или ином банке.

2) Расчеты с помощью *векселей* и им подобных безусловных денежных обязательств.

3) *Пластиковые карточки* банков. Они распространены в развитых странах, и стали использоваться в РФ. Нормативной базой для расчетов с помощью пластиковых карточек являются правила, положения банков, выпускающих пластиковые карточки.

72. Правовое регулирование обращения наличных денег.

Налично-денежное обращение, или наличный денежный оборот, представляет собой процесс движения денежных средств в наличной форме.

Для его организации в РКЦ существуют резервные фонды и оборотные кассы.

Эмиссия наличных денег осуществляется через резервные фонды в оборотные кассы, изъятие наличных денег из обращения в обратную сторону – через оборотные

кассы в резервные фонды. Нормативы определяет ЦБ через свои территориальные учреждения.

К основным принципам организации налично-денежного обращения относятся:

принцип обязательного хранения наличных денежных средств ЮЛ в кредитных организациях

принцип преимущественной безналичности расчетов организаций по своим обязательствам

принцип лимитности кассовых наличных денежных средств

принцип обязательной сдачи в банк всей денежной наличности сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе;

принцип срочности сдачи денежной наличности в кредитные учреждения

принцип сверхлимитности кассовых наличных денег, направляемых на оплату труда и иные социальные выплаты

принцип документированности денежных операций

принцип обеспечения сохранности наличных денежных средств, хранящихся в кассе

принцип неограниченности расчетов населения

Таким образом, правовое регулирование наличного денежного обращения, основанное на всех вышеперечисленных принципах, направлено **на ограничение расчетов наличными деньгами.** Ограничительная направленность правового регулирования в данной сфере в первую очередь проявляется в установлении мер запретительного характера относительно расчетов наличными деньгами при осуществлении предпринимательской деятельности.

В любой организации, у любого ИП, которые используют наличные денежные средства, должны быть кассы, должны вестись кассовые книги. Все деньги должны храниться в кассе при соблюдении лимитов хранения денег в кассе – сверх лимита все должно сдаваться в банк. Любые операции по сделкам между субъектами предпринимательской деятельности имеют ограничения в 100 тыс. руб. по одной сделке, если они совершаются наличными средствами. Любой приход оформляется приходным кассовым ордером, любой расход – расходным кассовым ордером, все кассовые операции фиксируются в кассовой книге (ограничение по сделкам не относится к случаям применения ККТ при расчете с населением). Если используется ККТ – в кассовой книге показывают поступления ККТ на день.

73. Правовые основы безналичных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются строго в соответствии с установленными правилами.

Все расчеты между юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает установленные ЦБ РФ размеры, осуществляются путем перемещения средств со счета плательщика на счет получателя только в безналичном порядке.

Все расчеты со счетов юридических лиц производятся в установленной очередности платежей. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке составляет 100 тыс. рублей.

Все безналичные расчеты производятся через банк на основе расчетных документов. Основными расчетными документами являются:

а) платежные поручения;

б) чеки;

в) аккредитивы;

г) платежные требования-поручения.

Для бесспорного списания средств со счетов применяются *инкассовые поручения.*

Сущность расчетов посредством *платежных требований* заключается в том, что поставщик, отгрузив товар (оказав услуги, выполнив работу), выписывает платежное требование и предъявляет его к оплате через банк, в котором имеется его расчетный счет. Это требование оплачивается с согласия плательщика с его счета в банке. Требования сдаются в банк на *инкассо* – это банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от получателя и зачисляет эти средства на счет клиента в банке.

Все расчеты производятся в порядке предварительного акцепта (т.е. сообщения о согласии заключить договор). Плательщик имеет право отказаться от оплаты платежного требования. Об отказе от акцепта плательщик обязан сообщить банку и поставщику с указанием мотивов отказа.

За необоснованный отказ от акцепта плательщик несет материальную ответственность перед поставщиком в размере, указанном в договоре.

Следует отметить, что в настоящее время расчеты по акцептной форме встречаются редко. Активно применяемой формой является *аккредитив* – денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив, может произвести поставщику платеж при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве.

Аккредитив может быть отзывным и безотзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком без предварительного согласования с поставщиком. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Для получения средств по аккредитиву поставщик представляет необходимые документы в обслуживающий банк в установленный срок.

Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается.

В последнее время распространение получают расчеты *платежными поручениями* – это распоряжение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Платежные поручения принимаются банком от плательщика при наличии средств на счете (но бывают исключения).

Новой формой расчетов является *требование-поручение* – это требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в банк, обслуживающий плательщика, документов стоимость поставленной продукции (работ, услуг). При согласии оплатить платежное требование-поручение плательщик оформляет его подписями и печатью и сдает в уполномоченный банк.

Для безналичных расчетов могут применяться *расчетные чеки.* Одной из форм безналичных расчетов является списание средств в бесспорном порядке. Оно применяется в случае невыполнения должником своих обязанностей, что влечет необходимость в принудительном их осуществлении.

Действующее законодательство предоставляет некоторым органам право давать непосредственно банку распоряжения о бесспорном списании средств со счетов предприятий и организаций без предварительного обращения в суд, арбитражный суд или другие органы, санкционирующие списание средств. Однако списание в бесспорном порядке не лишает должника права оспорить его правильность. В зависимости от формы списания оспаривание может быть административным или исковым.

Списание средств в бесспорном порядке производится на основании платежного требования предоставленного взыскателем. В распоряжении должна быть указана ссылка на акт законодательства, которым взыскателю предоставлено такое право.

Бесспорное списание возможно в следующих случаях:

1) По распоряжению налоговых органов взыскиваются с организаций недоимки по налогам и другим платежам в бюджет, а также сумм штрафов и иных санкций. Взыскание

осуществляется с расчетного, текущего, валютного, а иногда и с депозитного счета, а при отсутствии средств и с дебитора недоимщика.

2) Органы казначейства взыскивают с предприятий, организаций, учреждений средства, выделенные из бюджета или внебюджетные средства, используемые не по целевому назначению.

3) Таможенные органы осуществляют списание задолженности плательщиков экспортной и импортной пошлины.

Законодательством также установлены сроки давности при бесспорном взыскании.

74. Порядок осуществления кассовых операций

Кассовые операции – это совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег.

Законодательством установлены следующие основные положения порядка ведения кассовых операций предприятий, учреждений и организаций:

1. Все наличные деньги, поступающие на организации должны в обязательном порядке оприходоваться. Все наличные деньги, выдаваемые организациями также должны документально оформляться. Основными денежными документами при этом являются приходный и расходный ордера, которые оформляются на основе первичных документов и хранятся 5 лет. Руководитель организации или специально уполномоченное им должностное лицо подписывает приходные и расходные ордера, а также чеки на получение денег в кредитных организациях.

2. Все операции с денежными средствами должны осуществляться через кассу организации.

3. Кассовый узел должен быть оборудован средствами охранной сигнализации.

4. Все операции с денежными средствами по приему и расходованию денег по каждому операционному дню должны быть отражены в кассовой книге.

5. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Срок хранения кассовой книги - 5 лет. В настоящее время многие субъекты перешли на ведение электронной кассовой книги, при этом кассир должен иметь электронную подпись.

6. На предприятии наличные деньги могут храниться лишь в пределах лимита, установленного решением руководителя предприятия.

7. По окончании рабочего дня сверхлимитные суммы полученных денег должны сдаваться обратно в банк. В кассе может оставаться лишь такая сумма денег, которая необходима для осуществления на следующий день неотложных небольших платежей и др.

Специальный порядок ведения кассовых операций установлен для субъектов, получающих деньги от населения за продаваемые товары, оказываемые услуги. Цель этого порядка – обеспечить точный учет доходов для нужд налогообложения и защитить права граждан – потребителей.

Законодательством на этих субъектов возложен ряд обязанностей:

- иметь контрольно-кассовые машины;
- регистрировать их;
- использовать только исправные машины;
- выдавать покупателю вместе с покупкой отпечатанный машиной чек за покупку;
- обеспечить работникам налоговых органов и центров технического обслуживания контрольно-кассовых машин, беспрепятственный доступ к этим машинам;
- вывешивать ценники на продаваемые товары или иметь прейскурант оказываемых услуг;
- иметь ярлыки на продаваемых товарах.

75. Понятие валюты и валютных ценностей

Термин «валюта» используется в 2-х смыслах:

а) это денежная единица государства;

б) это денежные знаки иностранных государств.

Для характеристики соотношения внутренней и иностранной валют используются понятия: «необратимая (неконвертируемая) валюта», т.е. используемая в пределах только одного государства.

«Обратимая (конвертируемая) валюта» обменивается на иностранную валюту, т.е. является средством платежа на международном рынке.

Валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

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

Каждая валюта имеет свой курс. Валютный курс – это соотношение валют 2 или более стран. Он устанавливается на основе спроса – предложения валют на валютном рынке, но может быть, что государство во властном порядке устанавливает валютный курс). Определение курса валюты называется котировкой.

Деятельность ЦБ РФ в операциях на рынке валют по поддержанию необходимого курса российского рубля путем купли-продажи иностранной валюты называется валютной интервенцией ЦБ РФ России.

Внутренние ценные бумаги:

а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ.

Внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

Валютные ценности – ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый режим обращения на территории страны. К валютным ценностям относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Субъекты валютных отношений делятся на 2 группы:

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами РФ;

б) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

г) находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте "в";

д) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ, а также постоянные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования.

Нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии;

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

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

г) аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;

е) находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в пунктах "б" и "в";

ж) иные лица, не являющиеся резидентами.

Уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий Центрального банка РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

76.Понятие и содержание валютного регулирования

Валютное регулирование – это деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютное регулирование осуществляется в 2-х порядках:

1) нормативном – это издание нормативно-правовых актов, регулирующих валютные отношения;

2) индивидуальном – это применение норм к жизненным обстоятельствам, что приводит к возникновению, изменению и прекращению валютных правоотношений.

Органами валютного регулирования является ЦБ РФ и Правительство РФ. Основным органом валютного регулирования является ЦБ РФ, который:

- определяет сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты;
- издает нормативные акты;
- проводит все виды валютных операций;
- устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой;
- устанавливает правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций;
- выдает лицензии банкам на осуществление валютных операций;
- устанавливает единые формы учета, отчетности, документации валютных операций;
- готовит и публикует статистику валютных операций РФ.

Валютные операции осуществляются через уполномоченные банки, т.е. имеющие специальную лицензию на осуществление валютных операций.

Расчеты между резидентами осуществляются в валюте РФ.

Покупка и продажа иностранной валюты в РФ производится через уполномоченные банки.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных статьей 11 ФЗ «О валютном регулировании валютном контроле», в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных

резервов, резких колебаний курса валюты РФ, а также для поддержания устойчивости платежного баланса РФ.

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев прямо предусмотренных Законом о валютном регулировании и валютном контроле.

Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

3) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

4) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном ФЗ от 11 марта 1997 года N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе";

5) с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту РФ и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории РФ наличной иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;

6) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

7) с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством РФ.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты и валюты РФ со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории РФ на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ или в уполномоченных банках.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов.

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством РФ и законодательством РФ о рынке ценных бумаг. Валютные операции между нерезидентами на территории РФ в валюте РФ осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории РФ в порядке, предусмотренном законом.

Резиденты, открывают без ограничений счета (вклады) в иностранной валюте и валюте РФ в банках, расположенных за пределами территории РФ.

Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов), не позднее одного месяца со дня соответственно открытия (закрытия) или изменения

реквизитов таких счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или других своих счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории РФ.

Переводы резидентами средств на свои счета (во вклады), открытые в банках за пределами территории РФ, со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках осуществляются при предъявлении уполномоченному банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов (вкладов).

Нерезиденты на территории РФ вправе открывать банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках.

Порядок открытия и ведения банковских счетов (банковских вкладов) нерезидентов, открываемых на территории РФ, в том числе специальных счетов, устанавливает Центральный банк РФ, если иное не предусмотрено законом.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории РФ на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту РФ со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории РФ.

При осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты, обязаны в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами) и (или) договорами займа, обеспечить:

1) получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями указанных договоров (контрактов) за переданные нерезидентам товары (работы, услуги, информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительные права на них);

2) возврат в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам за неввезенные в РФ (неполученные на территории РФ) товары, (работы, услуги, информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительные права на них);

Ввоз в РФ и вывоз из РФ иностранной валюты и (или) валюты РФ, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства. Вывозить единовременно из РФ валюту РФ и/или иностранную валюту разрешается (резидентам и нерезидентам) в сумме, не превышающей в эквиваленте десять тысяч долларов США. Единовременный вывоз из РФ валюты РФ и/или иностранной валюты в сумме, превышающей в эквиваленте десять тысяч долларов США подлежит декларированию.

Установлен особый порядок совершения сделок с драгоценными металлами и камнями. Сделки с драгоценными камнями и металлами вправе совершать:

- Министерство финансов РФ;
- ЦБ РФ,
- специально уполномоченные банки;
- пользователи недр (юридические и физические лица);
- скупочные предприятия, предприятия-заготовщики, предприятия-переработчики;
- промышленные потребители (юридические и физические лица);

- инвесторы.

Драгоценности, принадлежащие государству, хранятся в Государственном фонде драгоценных металлов и драгоценных камней.

77.Валютный контроль как разновидность финансового контроля

Валютный контроль — деятельность государства (его органов) по сбору информации о проводимых валютных операциях, состоянии валютного рынка и обеспечению участниками валютного рынка требований, установленных законодательством.

Основная цель валютного контроля — обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Предмет валютного контроля — валютные операции.

Валютный контроль ведут органы валютного контроля: Центробанк, Федеральная налоговая служба (ФНС), Федеральная таможенная служба (ФТС): как непосредственно, так и через агентов валютного контроля.

Нормативная база:

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкция Банка России «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам… документов и информации…».

Можно выделить следующие виды валютного контроля (на примере контроля со стороны уполномоченных банков):

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

На предварительном этапе банк может предоставить консультации/рекомендации по оформлению операций, которые планирует клиент, в т. ч. в отношении правил оформления внешнеэкономических контрактов, наличия в них обязательных условий и реквизитов.

Текущий контроль — проверка поступлений/списаний денежных средств по валютным счетам, исполнения обязательств по сделке, наличия оправдательных (подтверждающих) документов по всем операциям в рамках контракта, в том числе и при его расторжении (прекращении).

Последующий контроль — процедуры, обусловленные отчетом уполномоченного банка в Центробанк, информирование других органов контроля об операциях клиента, например, ФНС в случае нарушения норм действующего законодательства.

БАНКОВСКИЙ ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Уполномоченные банки являются субъектами валютных сделок, наряду с резидентами и нерезидентами.

Уполномоченный банк — банк, получивший соответствующую лицензию Центробанка на проведение валютных операций.

Банк, открывая текущий валютный счет клиенту, одновременно открывает ему и транзитный валютный счет. Именно на транзитный счет изначально поступает валютная выручка. Для каждой валюты банк отрывает свой отдельный счет.

Перечень сведений и документов, контролируемых банком, зависит от суммы контракта внешнеэкономической деятельности:

- для контрактов на сумму не более 600 тыс. руб. в эквиваленте предусмотрен упрощенный порядок валютного контроля;
- по контрактам, требующим постановки на учет, необходимо представлять в банк документы, подтверждающие исполнение и прекращение обязательств и (или) справку о подтверждающих документах.

Платежи в валюте, перечисления резидента с одного собственного счета на другой проводятся без использования транзитного счета.

ФНС исполняет функции валютного контроля в рамках своей компетенции, руководствуясь НК РФ и валютным законодательством.

Налоговые органы:

- проводят проверки соблюдения валютного законодательства участниками ВЭД (кроме кредитных организаций);
- утверждают формы и форматы уведомлений об открытии (закрытии, изменении) реквизитов зарубежных счетов;
- проводят камеральные проверки отчетов по зарубежным счетам. Правила предоставления отчетов закреплены в Постановлении Правительства от 29.12.2005 N

Налогоплательщики:

- при открытии счетов за рубежом информируют о таких фактах ФНС;
- направляют отчеты об операциях по счетам.

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ТАМОЖЕННОЙ СЛУЖБЫ ФТС

Валютный контроль ФТС заключается в контроле операций, связанных с перемещением через границу РФ товаров.

Согласно Положению о таможенной службе, ФТС:

- контролирует операции по перемещению товаров через таможенную границу ЕАЭС, ввоз/вывоз товаров в/из России, при этом проверяет правомерность таких перемещений;
- проводит аналогичные контрольные процедуры по внешнеторговым бартерным сделкам;
- определяет правила подачи отчетности по вышеуказанным операциям (исключительно по ЭДО).

Проводя контроль, таможенные органы обмениваются информацией с уполномоченным банком, запрашивая документы по сделке. А в случае обнаружения нарушений информируют Центробанк о декларациях с элементами сомнительных или недостоверных сведений.

78. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

По итогам валютного контроля на участников валютных операций, допустивших нарушения, могут налагаться штрафы. Штрафные санкции в сфере за несоблюдение законодательства в сфере ВЭД предусмотрены:

- Кодексом об административных правонарушениях;
- Уголовным Кодексом РФ.

Уголовная ответственность наступает, если нарушения значительны.

С 23.02.2022 до конца 2023 года установлены некоторые послабления для случаев, когда несоблюдение норм законодательства обусловлено не действиями участников сделок, а противодействием со стороны недружественных стран. В этот период не будут налагаться штрафы, предусмотренные КоАП РФ.

Размеры штрафных санкций на юрлиц по статье 15.25 КоАП РФ в некоторых случаях:

- неуведомление ФНС об открытии / закрытии иностранных счетов — от 800 тыс. рублей. до 1 млн. рублей;
- подача уведомлений с нарушением срока либо с использованием не утвержденных форм уведомлений — от 50 до 100 тыс. рублей;
- неподача резидентом отчета о переводе денежных средств без открытия счета в банке (при использовании электронных средств платежа, полученных от иностранного контрагента) — от 40 до 50 тыс. рублей;

- неправомочные валютные операции (расчеты с работниками-иностранцами наличными, расчеты не через уполномоченный банк и аналогичные) — от 20 до 40% от выплаченных сумм, но не более 30 тыс. рублей.