

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"МУРМАНСКИЙ АРКТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"**

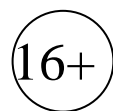
ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

*Рекомендовано учебно-методическим советом университета
в качестве учебного пособия по дисциплине "Финансовое право"
для обучающихся по направлению подготовки
40.03.01 "Юриспруденция" (уровень бакалавриата)*



Учебное электронное издание

Мурманск
Издательство МАУ
2024



УДК 347.73(075.8)
ББК 67.402я73
Ф 59

Рецензенты:

Т. М. Кошовец, консультант-советник-юрист Правового управления Аппарата Мурманской областной Думы;
С. Б. Немченко, канд. юрид. наук, доцент, начальник кафедры теории и истории государства и права Санкт-Петербургского университета ГПС МЧС России

Ф 59 **Финансовое право** : учеб. пособие по дисциплине "Финансовое право" для обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 "Юриспруденция" (уровень бакалавриата) / авт.-сост. С. С. Козлов, А. Ю. Фофанова ; Мин-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Мурманск. аркт. ун-т. – Мурманск : Изд-во МАУ, 2024. – 1 опт. компакт-диск (CD-ROM). – Систем. требования: PC не ниже класса Pentium II 128 MbRAM ; Windows 9X–10 ; свободное место на HDD 131 Mb ; привод для компакт-дисков CD-ROM 2-х и выше. – Загл. с титул. экрана. – Текст : электронный.

ISBN 978-5-907368-89-7

В учебном пособии с учетом последних изменений в финансовом законодательстве Российской Федерации, раскрыты темы, касающиеся финансовой системы, финансовой деятельности государства и муниципальных образований, предмета, метода правового регулирования и системы финансового права, правового регулирования финансового контроля и многое другое. Учебное издание подготовлено на основе Бюджетного, Налогового и Гражданского кодексов, других нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения в современной России.

Краткое изложение материала позволило акцентировать внимание на самых основных теоретико-правовых аспектах курса, в связи с чем оно поможет студентам быстро и качественно подготовиться к сдаче экзамена/зачета по дисциплине "Финансовое право".

Учебное пособие составлено в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом для студентов очной и очно-заочной форм обучения направления подготовки 40.03.01 "Юриспруденция" (уровень бакалавриата), а также для всех, кто интересуется основными тенденциями и особенностями развития финансового права в России.

The tutorial, taking into account the latest changes in the financial legislation of the Russian Federation, covers topics related to the financial system, the financial activities of the state and municipalities, the subject, the method of legal regulation and the system of financial law, the legal regulation of financial control, as well as much more. The training edition was prepared on the basis of the Budget, Tax and Civil Codes, other regulatory legal acts governing financial relations in modern Russia.

The summary of the material made it possible to focus on the most basic theoretical and legal aspects of the course, in connection with which it will help students quickly and efficiently prepare for the exam/test in the discipline "Financial Law."

The textbook was compiled in accordance with the federal state educational standard for full-time and part-time students in the field of training 40.03.01 "Jurisprudence" (undergraduate level), as well as for everyone who is interested in the main trends and features of the development of financial law in Russia.

Учебное электронное издание
Минимальные системные требования:
PC не ниже класса PentiumII 128 MbRAM;
свободное место на HDD 131 Mb;
привод для компакт-дисков CD-ROM 2х и выше.

© Мурманский арктический университет, 2024
© С. С. Козлов, 2024
© А. Ю. Фофанова, 2024

ISBN 948-5-907368-89-7

Учебное электронное издание

Минимальные системные требования:
PC не ниже класса PentiumII 128 MbRAM;
свободное место на HDD 131 Mb;
привод для компакт-дисков CD-ROM 2x и выше.

Сергей Сергеевич Козлов, Анна Юрьевна Фофанова

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

Компьютерная верстка Г. Г. Недоступ

Фото на обложке:

https://yandex.ru/images/search?cbir_id=1597646%2FMZxAZ20SZQDD2wqGN5TzLg18&cbir_page=similar&lr=23&rpt=imageview&url=https%3A%2F%2Favatars.mds.yandex.net%2Fget-images-cbir%2F1597646%2FMZxAZ20SZQDD2wqGN5TzLg18%2Forig

Рецензенты:

Т. М. Кошовец, консультант-советник-юрист Правового управления
Аппарата Мурманской областной Думы

С. Б. Немченко, канд. юрид. наук, доцент, начальник кафедры теории
и истории государства и права Санкт-Петербургского университета ГПС
МЧС России

Подписано к использованию 15.07.2024

Объём издания 1,10 Мб

Тираж 30 экз.

ФГАОУ ВО "Мурманский арктический университет"

183010, г. Мурманск, ул. Спортивная, 13.

Телефон (8152) 21-38-01

E-mail: office@mauniver.ru

<https://www.mauniver.ru>

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
I. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА.....	7
ТЕМА 1. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО – САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ОТРАСЛЬ В СИСТЕМЕ РОССИЙСКОГО ПРАВА	7
1.2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО КАК ОТРАСЛЬ ПРАВА	13
1.3. ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ НОРМЫ.....	15
1.4. ФИНАНСОВЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ.....	16
1.5. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВОГО ПРАВА	18
ТЕМА 2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА .	23
ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПОНЯТИЕ, ВИДЫ	34
ТЕМА 4. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО.....	47
ТЕМА 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.....	57
ТЕМА 6. НАЛОГОВОЕ ПРАВО	63
ТЕМА 7. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ.....	68
ТЕМА 8. РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ	73
ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ	81
ТЕМА 10. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ	86
ТЕМА 11. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	91
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	94
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	129
СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ	142

ВВЕДЕНИЕ

Место и роль финансового права в структуре учебных юридических дисциплин определяется: *во-первых*, спецификой его предмета, охватывающего круг общественных отношений, возникающих в процессе деятельности по планомерному образованию, распределению и использованию государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач публичного характера; *во-вторых*, особенность финансового права заключается в сочетании двух наук – финансы и право. В связи с этим, данная учебная дисциплина ставит своей целью изучение основ правового регулирования финансовой сферы в целом.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме регулирования государством. Их развитие сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства:

– формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями; обновляются методы финансовой деятельности; появляются новые виды финансовых отношений;

– растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере.

Этим определяется актуальное значение освоения дисциплины "Финансовое право".

Изучение финансового права призвано сформировать у обучающихся комплекс знаний, умений и навыков, необходимых для профессионального

выполнения ими служебных обязанностей в своей будущей практической деятельности, а также *навыков*:

- творческого подхода к разрешению правовых проблем и коллизий финансового законодательства;
- правового анализа предложенных спорных ситуаций;
- принятия необходимых мер, направленных на защиту прав субъектов финансовых правоотношений;
- работы с нормативными правовыми актами.

Кроме того, изучение финансового права ориентировано не только на усвоение необходимых финансово-правовых знаний, владение общими понятиями и категориями финансового права, методикой правового анализа норм данной отрасли права, но и на повышение уровня финансово-правовой грамотности, что весьма актуально в современной России.

Овладение финансово-правовыми знаниями, навыками находится в тесной взаимосвязи с другими учебными дисциплинами. Финансовое право во многом основывается на знаниях, умениях и навыках, приобретенных в процессе изучения теории государства и права, конституционно-международного права, административного права, муниципального права, гражданского права, уголовного права.

I. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Финансовое право – самостоятельная отрасль в системе российского права

1.1. Финансы Российской Федерации: понятие, роль, сущность и функции

Понятие "финансы" зачастую отождествляют с деньгами. Однако если финансы и деньги – это одно и то же, то зачем существуют два разных термина для одной и той же категории? Что же такое финансы?

Рассмотрим этот вопрос через призму истории развития данной категории. Итак, термин "*finansia*" возник в XIII–XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. *Данный термин отражал:*

➤ *во-первых*, денежные отношения между двумя субъектами, т. е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть финансов);

➤ *во-вторых*, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них (государство) обладал особыми полномочиями;

➤ *в-третьих*, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств – бюджет (т. е. эти отношения носили фондовый характер);

➤ *в-четвертых*, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создания соответствующего фискального аппарата.

Деньги – это экономическая категория, обозначающая всеобщий товарный эквивалент или общепризнанное средство обмена. Это означает, что деньги являются универсальным средством, которое может быть обменено на любой товар, предлагающийся на рынке. Деньги позволяют упростить обмен, снизив его издержки. Деньги обладают абсолютной ликвидностью, т. е. способны обмениваться на другой товар с минимальными потерями. Очевидно, что необходимой предпосылкой появления денег является открытие обмена.

Таким образом, главное назначение денег - служить средством обмена, т. е. упрощать обмен товарами между людьми. Роль денег в экономике проявляется через выполнение ими ряда функций: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги. Деньги являются средством экономического расчета. Существование развитого общества с высоким уровнем разделения труда без денег невозможно.

Однако финансы охватывают не всю сферу денежных отношений, а лишь ту ее часть, посредством которой образуются денежные фонды государства, его территориальные подразделения, а также предприятий, организаций, учреждений. Необходимость функционирования финансовых механизмов связана с существованием государства и его потребностями в финансовых ресурсах.

По своему материальному содержанию финансы представляют собой денежные фонды государства, его территориальных подразделений (субъектов РФ, муниципальных образований), предприятий, организаций, учреждений, используемые для потребностей общества и развития производства (иными словами, финансы – финансовые ресурсы страны).

В качестве экономической категории финансы представляют собой экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства, безопасности страны и удовлетворения социальных нужд.

В правовом смысле слова финансы – это общественные отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов, урегулированных нормами права. Сущность финансов проявляется в их функциях (иными словами, это та "работа", которую выполняют финансы). В качестве основных и определяющих финансам свойственны распределительная

и контрольная функции. Так, посредством финансов происходит распределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, а также контроль производства и распределения материальных и социальных благ в стране. Роль финансов выражается в возможности регулирования общественных отношений и осуществления контроля за этими отношениями.

Посредством использования финансов государство осуществляет регулирование экономики, влияет на социальные и политические процессы. Функция регулятора связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс воспроизводства.

В целях регулирования экономики и социальных отношений используются финансовое и бюджетное планирование, государственное регулирование рынка ценных бумаг. Регулирующая роль финансов выражается в создании со стороны государства стабильных условий экономических и социальных отношений для всех хозяйствующих субъектов. Формы государственного регулирования разнообразны и зависят от многих факторов: уровня развития производственных отношений в обществе, его политической стабильности формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства, безопасности страны и удовлетворения социальных нужд.

В правовом смысле слова финансы – это общественные отношения по созданию, распределению и использованию денежных фондов, урегулированных нормами права.

Сущность финансов проявляется в их функциях (иными словами, это та "работа", которую выполняют финансы). В качестве основных и определяющих финансам свойственны распределительная и контрольная функции.

Так, посредством финансов происходит распределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, а также контроль производства и распределения материальных и социальных благ в стране. Роль финансов выражается в возможности регулирования общественных отношений и осуществления контроля за этими отношениями.

Например, посредством использования финансов государство осуществляет регулирование экономики, влияет на социальные и политиче-

ские процессы. Функция регулятора связана с вмешательством государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс воспроизводства. В целях регулирования экономики и социальных отношений используются финансовое и бюджетное планирование, государственное регулирование рынка ценных бумаг.

Регулирующая роль финансов выражается в создании со стороны государства стабильных условий экономических и социальных отношений для всех хозяйствующих субъектов. Формы государственного регулирования разнообразны и зависят от многих факторов: уровня развития производственных отношений в обществе, его политической стабильности, потребности в денежных средствах, размера государственного долга, степени соблюдения финансового законодательства и т. д.

Финансы помогают государству осуществлять и функцию контроля. Публичные финансы, выраженные в денежной форме, обладают свойством отображать воспроизводственный процесс в целом и отдельные его фазы через финансовые ресурсы и фонды, т. е. показывать его количественную сторону. Способность финансов количественно отображать ход воспроизводственного процесса позволяет систематически контролировать аккумуляцию, распределение и использование фондов финансовых ресурсов, что выражается в функции контроля, а именно финансового контроля.

Одна из важных задач финансового контроля – проверка точного соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий, учреждений и организаций по расчетам и платежам.

Практическая роль финансов в осуществлении контрольной функции проявляется в деятельности финансовых органов. Результаты практической реализации финансов в виде регулирования общественных отношений и контроля за их осуществлением представляют собой форму выражения финансовой политики государства. Таковы основные признаки и функции финансов. По ним безошибочно можно выделить финансы из всей совокупности денежных отношений.

Подведем итоги. Итак, финансы и деньги – различные стороны (элементы) экономики. Если деньги выступают как средство платежа и обращения, мера стоимости и т. д., то финансы выполняют распределительную и контрольную функции.

В содержание финансов включаются только те денежные отношения, которые имеют специфическую финансовую форму движения стоимости, связанную с распределением денежных доходов и накоплений, формированием и использованием определенных фондов денежных ресурсов. Самой главной отличительной особенностью финансовых отношений является обязательное участие в них государства (как органа управления). Все прочие виды денежных отношений выходят за рамки финансовых отношений и регулируются другими отраслями права.

Таким образом, все финансовые отношения являются денежными, но не все денежные отношения бывают финансовыми. Например, отношения по купле-продаже являются денежными, но не финансовыми, так как возникают не на стадии распределения общественного продукта, а на стадии его обмена.

Кроме того, они предполагают получение эквивалента (в денежной форме) за реализованные товары, работы, услуги. Кредитные отношения, в отличие от финансовых, имеют эквивалентный, и даже возмездный характер, поскольку кредит должен быть в определенный срок возвращен кредитору с уплатой заранее оговоренных процентов. Отношения по заработной плате, являются денежными, однако в отличие от финансовых отношений, являются эквивалентными. Обусловлено это тем, что заработная плата представляет собой оплату трудовых усилий работника и в этом смысле носит компенсационный характер.

Продажа предприятием произведенной продукции не будет включаться в сферу действия финансов, эти отношения носят гражданско-правовой характер, хотя и опосредуются деньгами.

Однако уплата налогов, объекты которых возникают в результате совершения предприятием сделки купли-продажи, включается в финансовые отношения. Финансы – это распределительные отношения, так как они возникают не на стадии производства, обмена или потребления общественного продукта, а на стадии его распределения. Финансы – это биоэквивалентные отношения, так как на стадии распределения "имеет место одностороннее (без встречного эквивалента) движение денежной формы стоимости", в отличие от стадии обмена, где наблюдается "двустороннее (встречное) движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая – в товарной".

Таким образом, финансовые отношения от денежных отличаются и по признаку эквивалентности. Финансы не предназначены для создания встречного удовлетворения, их движение не носит характера возмещения. Наконец, динамика финансовых отношений, их движение происходит в форме финансовых ресурсов, мобилизация и использование которых осуществляются через денежные фонды.

Сущность государственных и муниципальных финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и их роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства и местного самоуправления. Как историческая категория финансы появляются в момент расслоения общества на классы, а муниципальные финансы – одновременно с возникновением местного самоуправления.

Основные средства государства и местного самоуправления концентрируются соответствующих бюджетах. Причиной, порождающей появление финансов, являются потребности государства или муниципального образования в ресурсах, обеспечивающих их деятельность. Данную ресурспотребность без финансов невозможно удовлетворить ни в хозяйственной сфере, ни в сфере государственного или муниципального управления, ни в сфере выполнения делегированных государственных полномочий.

Современное государство – итог длительной эволюции, в ходе которой условия, формы и методы его воздействия на экономику постоянно менялись. При рыночном типе экономики государству отводится весьма важная роль, поскольку рынок, как и любая хозяйственная система, не является совершенным механизмом. Он имеет и положительные, и отрицательные стороны, что вызывает необходимость со стороны государства вырабатывать собственный механизм хозяйствования, который препятствовал бы разрушительным последствиям в финансовой сфере. Период становления рыночных отношений характеризуется значительной децентрализацией финансовых ресурсов.

В силу наличия у государства управленческой функции в обществе складывается особая группа денежных отношений, возникающая вне производственной сферы – государственные (публичные) финансы. Данные отношения формируют денежные фонды, необходимые для функционирования государства в целом и его отдельных органов. Экономика не может

функционировать без государственных (публичных) финансов, поскольку на любом этапе исторического развития общества всегда существуют такие потребности, которые обязано финансировать только государство.

Это инфраструктура общего назначения (например, почта, транспорт, телеграф), атомная энергетика, освоение космического пространства, инвестирование наиболее приоритетных отраслей экономики и т. д. В сфере хозяйствования наличие финансов обеспечивает удовлетворение постоянно возрастающих и изменяющихся воспроизводственных потребностей. Благодаря экономической сущности финансы придают первоначальный импульс распределению прибыли, доходов, а в отдельных случаях и основного капитала в пользу государства или в соответствии с его интересами. Через финансы государство накапливает свое состояние (например, в виде финансовых резервов, золотовалютного запаса и т. д.), которое служит не только важным стабилизатором экономических отношений и гарантом экономического суверенитета государства, но и регулятором производства, а также инфляционных процессов.

Таким образом, финансовые отношения строятся на потребностях государства или местного сообщества, а не порождаются деятельностью государственных или муниципальных органов. В связи с этим, государственные (муниципальные) органы власти должны учитывать объективную необходимость финансовых отношений, разрабатывая наиболее приемлемые формы их использования (формировать бюджет, вводить или отменять какие-либо виды обязательных платежей, изменять формы использования финансовых отношений и т. д.). В противном случае, отсутствие учета объективных закономерностей движения финансов приведет к негативным процессам (например, к инфляции, безработице, финансово-правовым конфликтам и т. д.).

Федеративная природа Российского государства обуславливает наличие собственных функций, целей и задач как у всего государства в целом, так и у субъектов Российской Федерации.

Реализация компетенции каждого субъекта Российской Федерации предполагает наличие соответствующих региональных финансов.

1.2. Финансовое право как отрасль права

Финансовое право – это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образова-

ния, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач. Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением Финансовой деятельности, т. е. деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств.

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

Основной метод финансово-правового регулирования – государственно-властные предписания одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

Такой метод присущ и другим отраслям права, например, административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия.

Место финансового права в единой системе российского права. Особенности финансового права раскрываются полнее при его сопоставлении и отграничении от других отраслей права. В связи с тем, что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом. Существует взаимосвязь между ними и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права. Конституционное право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.

Так, Конституционное право - ведущая отрасль в системе права. Она закрепляет основы общественного строя и политики Российской Федерации, правового положения личности, федеративное государственное устройство, принципы организации и деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления, базируется и развивается на этих основах.

Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти. Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами. Совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права, принято определять, как финансовое законодательство.

1.3. Финансово-правовые нормы

Финансово-правовые нормы – это исходные элементы, из которых состоит финансовое право, как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли:

- содержания финансово-правовых норм;
- характера установления в них предписаний;
- мер ответственности за нарушение предусмотренных правил;
- способов защиты прав участников финансовых отношений.

Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства и выражающихся в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, осуществление которых обеспечивает планомерное образование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны. Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

Таким образом, финансово-правовая норма (норма финансового права) – это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенное правило поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юри-

дические обязанности их участников. Виды финансово-правовых норм. В зависимости от характера воздействия на участников Финансового отношения нормы финансового права *подразделяются на три вида*:

- ✓ обязывающие;
- ✓ запрещающие;
- ✓ уполномочивающие.

Обязывающие нормы устанавливают определенные права и обязанности участников Финансовых отношений, требуют от них совершения определенных действий. Например, нормы налогового права предписывают субъектам налоговых отношений при наличии определенных условий уплатить налог в определенном размере и в определенный срок.

Запрещающие нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них.

Уполномочивающие нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Данные Нормы содержатся, например, в нормативно-правовых актах, регулирующих кредитные правоотношения.

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством, источники образования кредитных ресурсов банка, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, т. е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распределения и использования государственных денежных фондов (доходов

1.4. Финансовые правоотношения

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 и доходов. Финансовые правоотношения *отличаются тем, что они:*

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

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают *два правовых элемента*: государственно-властный и имущественный. Субъекты финансового правоотношения. Следует различать понятие "субъект финансового права" и "субъект (или участник) финансового правоотношения".

Субъект финансового права – это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений. Субъект финансового правоотношения – это реальный участник конкретных правоотношений. Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. 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).

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

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Такой нормативный акт в области. Финансовой деятельности государства – закон о федеральном бюджете, который принимается ежегодно. Индивидуальный нормативный акт – извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий. Например, факт увеличения или уменьшения размера бюджетных ассигнований вызывает изменение данного правоотношения. Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются *следующие*:

- погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа);
- выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;
- использование выданных бюджетных ассигнований;
- осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;
- прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например, в связи с переходом на пенсию, призывом в армию и т. д.

1.5. Источники финансового права

По общему правилу под источником права понимается форма выражения права. Понятие "источник финансового права" (как отрасли права) основывается на данном общем понятии. Это связано с тем, что нормы финансового права, как и иные правовые нормы, устанавливаются, изменяются, а также отменяются в определенных формах, которые придают содержащимся в них положениям и правилам официальное общеобязательное значение.

Таким образом, источники российского финансового права – это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти (федеральных и субъектов РФ) и местного самоуправления, в кото-

рых содержатся нормы финансового права. Одним из основных направлений финансовой деятельности государства и местного самоуправления является правотворчество, в результате которого возникают источники финансового права.

Каждый источник финансового права представляет собой созданную или санкционированную государством определенную правовую форму. Источники финансового права образуют иерархично построенную замкнутую систему, направленную на комплексное регулирование публичных финансовых отношений.

Система источников финансового права представляет собой совокупность множества элементов – нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения. Источником финансового права может считаться любой нормативный правовой акт, содержащий положения о финансовой деятельности государства или местного самоуправления, поскольку нормы финансового права часто содержатся в нормативных актах, относящихся и к другим отраслям права. Что касается источников финансового права как отрасли правовой науки, то ими наряду с нормативными правовыми актами и иными источниками позитивного финансового права служат также различные научные источники – монографии, диссертации, статьи и т. п.

В свою очередь, совокупность вышеназванных источников, дополненная соответствующими учебниками, учебно-методической литературой, составляет систему источников финансового права как учебной дисциплины.

Необходимо отметить, что формирование источников в науке финансового права России происходило в несколько этапов, которые условно можно разделить на: начальный, советский, современный.

Начальный этап (с XIX – начало XX) характеризуется тем, что финансовая наука и финансовое право на основе Устава императорских учебных университетов входят в учебные программы, а на юридических факультетах создаются кафедры финансового права. Одним из основных вопросов данного периода, занимавшим умы ученых-финансоведов, был вопрос о месте финансового права в системе сложившихся отраслей права и его отграничения от других отраслей, в том числе от международного, административного и гражданского права.

Советский этап развития источников финансового права, ознаменован становлением советского социалистического государства и права.

Третий современный этап (с начала 90-х годов – по настоящее время) связан с демократическими преобразованиями, переходом к рыночной экономике, интеграции России в международное сообщество, а также с кардинальными изменениями, происходившими в правовой системе России.

После принятия 12 декабря 1993 года Конституции Российской Федерации, источники финансового права стали развиваться особенно активно. Конституция Российской Федерации, явилась базисом в развитии современного финансового законодательства. На ее основе принимаются Конституции и уставы субъектов Российской Федерации, уставы муниципальных образований. В Конституции Российской Федерации закреплены основы правовой организации финансовой деятельности государства в целом и по отдельным ее направлениям. Так, например, норма ст. 57 Конституции Российской Федерации устанавливает обязанность каждого платить законно установленные налоги и сборы.

В настоящее время в России сложилась трехуровневая система источников финансового права:

- ✓ федеральный уровень;
- ✓ региональный уровень (уровень субъектов РФ);
- ✓ уровень местного самоуправления.

Особым источником финансового права являются общепризнанные нормы международного права и нормы международных договоров Российской Федерации, имплементированные во внутреннее право (например, договоры об устранении двойного налогообложения). Включение заключенных Российской Федерацией международных договоров в правовую систему страны и придание им особого статуса (имплементированные во внутреннее право), означает, что все органы государства должны руководствоваться не только нормами внутреннего права, но и нормами международного договора.

Необходимо подчеркнуть, что какой-либо единый источник по финансовому праву в целом (например, кодекс) в настоящее время отсутствует. В то же время, в качестве составной части системы источников данной отрасли права действуют кодифицированные нормативные акты по налоговому и бюджетному праву. В данном случае речь идет о Бюджетном кодексе Российской Федерации и Налоговом кодексе Российской Федерации.

Кроме этого, финансовая деятельность государства регулируется специальными законами, касающимися той или иной сферы этой деятельности. Каждый финансово-правовой институт регулируется специальными законами, но не только законы являются источниками финансового права. Огромное значение в финансовой деятельности государства имеют и подзаконные нормативные правовые акты. Нормы финансового права содержатся также: в указах

Президента Российской Федерации; постановлениях Правительства Российской Федерации; нормативных правовых актов глав субъектов Российской Федерации и местного самоуправления; актах министерств, ведомств и финансово-кредитных органов; в локальных актах, принимаемых администрацией предприятий, организаций, учреждений.

Немаловажную роль в регулировании финансовой деятельности государства занимают соглашения между финансово-кредитными органами по различным вопросам, в том числе акты, регулирующие отношения, складывающиеся на рынке ценных бумаг и финансовом рынке в целом. Необходимо отметить, что ряд авторов к источникам права относят также судебный прецедент и нормативный договор.

Судебный прецедент – вынесенное судом по конкретному делу решение, обоснование которого становится правилом, обязательным для всех судов той же или низшей инстанции при решении аналогичного дела. Судебный прецедент играл важную роль уже в римской юстиции. В некоторых современных странах (в Великобритании, в большинстве штатов США, в Канаде, Австралии) судебный прецедент признается источником права и лежит в основе всей правовой системы.

В соответствии с доктриной, господствующей в этих странах, судья, создавая судебный прецедент, не создает правовой нормы, а только формулирует то, что вытекает из общих начал права, заложенных в человеческой природе.

Во многих других государствах судебный прецедент имеет значение для решения вопросов применения права, восполнения пробелов в законе, признания обычая; на основе судебного прецедента вносятся отдельные дополнения в действующее законодательство, дается толкование закона. Например, как источник финансового права судебный прецедент представляет собой правовую позицию, сформулированную Конституционным Судом Российской Федерации. В связи с этим, судебные акты Конституционного

Суда Российской Федерации можно рассматривать в качестве источника финансового права наравне с другими финансовыми нормативными правовыми актами.

Решения судов общей юрисдикции и арбитражных судов, как отмечает данный автор, не обладают такой юридической силой, как решения Конституционного Суда Российской Федерации. Все дело в том, что содержащиеся в постановлениях Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации разъяснения по вопросам применения в судебной практике тех или иных норм права являются результатом общения ими этой практики и самостоятельным правовым понятием. Поэтому понятие судебной практики не следует смешивать с понятием правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации.

Таким образом, например, судебные прецеденты фактически создает Конституционный Суд Российской Федерации, а судебную практику вырабатывают Верховный Суд Российской Федерации и Высший Арбитражный Суд Российской Федерации. В свою очередь, судебная практика играет исключительно важную роль в судебной системе, обеспечивая тем самым единообразие применения судами, в том числе финансово-правовых норм. Например, существует и противоположная точка зрения, сторонники которой утверждают, что Россия не знает такой формы права как судебный прецедент.

Следует отметить, что в процессе формирования российского финансового права Конституционному Суду Российской Федерации принадлежит важная роль. Она проявляется в том, что в результате рассмотрения конкретных дел он формулирует свою правовую позицию относительно конституционности примененных правовых норм, дает толкование их смысла. В случае признания данных норм неконституционными они утрачивают силу, что должно повлечь изменение законодательства.

Решения Конституционного Суда Российской Федерации являются общеобязательными на всей территории страны. Дела, касающиеся финансовых, особенно налоговых отношений, занимают в деятельности Конституционного Суда Российской Федерации заметное место. Они уже нашли отражение в финансовом законодательстве, в частности в Налоговом кодексе Российской Федерации.

В связи с тем, что идет активный процесс формирования финансового права соответственно новым условиям жизни общества, вопросы система-

тизации финансового законодательства приобрели особую актуальность. К тому же еще не все области финансовой деятельности получили необходимое правовое регулирование.

Вопросы для самоконтроля

1. Что означает термин "*finansia*"?
2. Дайте определение понятия "финансы" в материальном, экономическом и правовом аспектах.
3. Какова, по Вашему мнению, взаимосвязь государства и на Ваш взгляд, какую роль играют финансы на современном этапе экономического развития нашего государства?
4. По Вашему мнению, целесообразно ли рассматривать термин "финансовая система" в качестве управленческой категории? Свой ответ обоснуйте.
5. Является ли финансовое право самостоятельной отраслью права?
6. Назовите предмет финансового права.
7. Каковы особенности метода финансового права?
8. С какими отраслями права пересекается финансовое право?
9. Раскройте общие принципы финансового права.
10. Каковы специфические принципы финансового права?

Тема 2. Правовые основы финансовой деятельности государства

2.1. Понятие финансы и финансовая деятельность государства

В экономической и правовой литературе понятие "финансы" рассматривается в двух аспектах как *совокупность*:

- экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования определенных фондов денежных средств, необходимых государству для выполнения своих задач и функций;
- фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Совокупность звеньев в их взаимосвязи, входящих в состав финансов Российской Федерации, образуют финансовую систему Российской Федерации, которую составляют *следующие институты*:

- бюджетная система с входящими в нее государственными и местными бюджетами;

- внебюджетные целевые фонды;
- финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;
- имущественное и личное страхование;
- кредит (государственный и банковский).

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

Финансовая деятельность государства – это осуществление им функций по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны.

Характеризуя финансовую деятельность государства, необходимо подчеркнуть, что это особый вид государственной деятельности, поскольку ею занимаются органы государства *всех трех ветвей государственной власти*:

- ✓ законодательной;
- ✓ исполнительной;
- ✓ судебной в пределах своей компетенции.

Содержание финансовой деятельности государства выражается в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных фондов (бюджетных и кредитных ресурсов; страховых денежных фондов; финансовых средств отраслей народного хозяйства и государственных предприятий). Функции финансовой деятельности выполняют также органы государственного управления Российской Федерации и субъектов Российской Федерации (министерства, федеральные агентства, департаменты и т. д.) в рамках, отнесенных к их компетенции отраслей или сфер управления.

2.2. Принципы финансовой деятельности

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 Российской Федерации. 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. Так, в ст. 71 Конституции РФ зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов Налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

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.

2.3. Органы, осуществляющие финансовую деятельность

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

Так, в соответствии с Конституцией Российской Федерации Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы *по вопросам*:

- ✓ федерального бюджета;
- ✓ федеральных налогов и сборов;
- ✓ финансового;
- ✓ валютного;
- ✓ кредитного;
- ✓ таможенного регулирования;
- ✓ денежной эмиссии.

Федеральные законы, принятые Государственной Думой, подлежат обязательному рассмотрению Советом Федерации и Президентом Российской Федерации.

Президент Российской Федерации, как глава государства, обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, исходя из положений Конституции Российской Федерации и федеральных законов, определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, соответственно которой строится финансовая политика. С ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики Президент Российской Федерации обращается к Федеральному Собранию (ст. 80, 84 Конституции РФ).

Президент Российской Федерации издает указы и распоряжения по вопросам формирования и исполнения бюджетов, внебюджетных государственных фондов, финансирования государственных расходов федерального уровня, денежно-кредитной политики, организации расчетов, ре-

гулирования валютных и других финансовых отношений, организации органов финансово-кредитной системы, через Контрольное управление Президента Российской Федерации осуществляет финансовый контроль. Финансово-бюджетное управление Президента Российской Федерации образовано в целях информационно-аналитического обеспечения Президента Российской Федерации в области финансово-бюджетных проблем в составе Администрации Президента Российской Федерации. Его деятельность распространяется на область общегосударственных финансов, бюджета, налоговой политики, страхового дела, ценообразования, кредитных отношений и денежного обращения.

Правительство Российской Федерации осуществляет свои полномочия в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики, определенные Федеральным конституционным законом от 06.11.2020 № 4-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации". В частности, Правительство Российской Федерации обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение и т. д.

Представительные и исполнительные органы субъектов Российской Федерации, местного самоуправления выполняют на соответствующей территории функции в области финансов в пределах своей компетенции.

Органы государственного управления Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, выполняя свои основные задачи в определенной сфере деятельности, осуществляют одновременно и финансовую деятельность, которая обеспечивает выполнение ими своих основных задач и функций.

Для осуществления финансовой деятельности в качестве основной функции были созданы специальные органы *государственного управления*:

- Министерство финансов Российской Федерации;
- Федеральное казначейство Российской Федерации;
- Федеральная налоговая служба РФ;
- Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Министерство финансов Российской Федерации в соответствии с положением о Министерстве Финансов Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329, ред. 09.11.2023) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим по выработке государственной политики и нормативно-правовому регули-

рованию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными задачами Министерства финансов Российской Федерации являются:

- совершенствование бюджетной системы Российской Федерации, развитие бюджетного федерализма;
- разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Российской Федерации;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития Российской Федерации;
- разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения;
- составление отчета об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- осуществление в пределах своей компетенции государственного финансового контроля;
- разработка и реализация единой политики в сфере развития финансовых рынков в Российской Федерации и т. д.

В Российской Федерации образована единая централизованная система органов Федерального казначейства (казначейство), включающая Главное управление Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации и территориальные органы по республикам в составе Российской Федерации, краям, областям, автономным образованиям, городам Москве, Санкт-Петербургу, Севастополю, городам (за исключением городов районного подчинения), районам и районам в городах.

Органы казначейства являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы расходов, текущие счета в учреждениях банков для

выполнения хозяйственных функций, печати с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, несут установленную законодательством ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных задач, подчиняются своему вышестоящему органу и начальнику Главного управления Федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации.

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

- организация;
- осуществление и контроль за исполнением бюджета Российской Федерации;
- управление средствами на счетах казначейства;
- Регулирование финансовых отношений между республиканским бюджетом Российской Федерации и государственными (федеральными) внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за внебюджетными (федеральными) средствами;
- осуществление краткосрочного прогнозирования объемов государственных финансовых ресурсов, а также оперативное управление этими ресурсами в пределах, установленных на соответствующий период государственных расходов;
- сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов, представление высшим законодательным и исполнительным органам государственной власти и управления Российской Федерации отчетности о финансовых операциях Правительства Российской Федерации и состоянии бюджетной системы Российской Федерации;
- управление и обслуживание совместно с Центральным банком Российской Федерации государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;
- разработка методологических и инструктивных материалов, порядка ведения учетных операций по вопросам, относящимся к компетенции казначейства, обязательных для соблюдения органами государственной власти и управления, предприятиями, учреждениями и организациями, включая организации, распоряжающиеся средствами государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также ведение учета государственной казны Российской Федерации.

В целях укрепления бюджетной дисциплины органам казначейства предоставлены *следующие права*:

➤ производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях, основанных на любых формах собственности, включая совместные предприятия, проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетов, планов, смет и иных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием средств федерального бюджета Российской Федерации, а также получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках;

➤ получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих средства республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также внебюджетные (федеральные) средства;

➤ требовать от руководителей и других должностных лиц проверяемых органов государственного управления, предприятий, учреждений и организаций устранения выявленных нарушений порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, контролировать их устранение;

➤ приостанавливать операции по счетам предприятий, учреждений и организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреждения), использующих средства республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетные (федеральные) средства, в случаях непредставления (или отказа предъявить) органам казначейства и их должностным лицам бухгалтерских и финансовых документов, связанных с использованием указанных средств;

➤ нарушениях порядка исполнения республиканского бюджета Российской Федерации, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и совершения операций с изымать у предприятий, учреждений и организаций документы, свидетельствующие о внебюджетными (федеральными) средствами. Основанием для изъятия соответствующих документов является письменное постановление должностного лица органа казначейства;

➤ предусматривать взыскание в бесспорном порядке с предприятия, учреждений и организаций средств, выделенных из республиканского бюджета Российской Федерации или внебюджетных (федеральных) средств, используемых не по целевому назначению, с наложением штрафа

в размере действующей учетной ставки Центрального банка Российской Федерации;

➤ налагать на банки или иные финансово-кредитные учреждения штраф в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступивших в доход республиканского бюджета Российской Федерации, в государственные (федеральные) внебюджетные фонды.

Суммы санкций зачисляются соответственно в доход республиканского бюджета Российской Федерации или в государственные (федеральные) внебюджетные фонды. Взыскание сумм санкций осуществляется органами налоговой службы России в 3-дневный срок по предъявлению органов казначейства.

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

Центральный банк Российской Федерации (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)" (в ред. 04.08.2023). 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации:

➤ назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации:

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

2.4. Правовые формы финансовой деятельности

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.

И так, 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, кото-

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

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на:

- ✓ законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой Российской Федерации, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства;

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

К финансово-плановым актам относятся:

- ✓ основной финансовый план государства – федеральный бюджет Российской Федерации, государственные бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты;

- ✓ финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;

- ✓ финансово-кредитные и кассовые планы банков;

- ✓ финансовые планы страховых организаций;

- ✓ финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления;

- ✓ финансовые планы (балансы доходов и расходов) предприятий и объединений;

- ✓ сметы учреждений, организаций, состоящих на государственном и местном бюджете.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение финансов и характеристику их видов.
2. Раскройте основные функции финансов.
3. Что представляет собой финансовая система государства?
4. Каковы основные элементы финансовой системы?
5. Раскройте понятие "финансовая деятельность".
6. Каковы особенности финансовой деятельности?

7. Какие факторы влияют на финансовую деятельность?
8. Охарактеризуйте систему органов, осуществляющих финансовую деятельность.
9. Каковы основные функции Министерства финансов Российской Федерации?
10. Какие органы входят в структуру Министерства финансов Российской Федерации и каковы их основные полномочия?

Тема 3. Финансовый контроль в Российской Федерации: понятие, виды

3.1. Понятие, значение и роль 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.

Основные задачи финансового контроля заключаются в:

- ✓ проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;
- ✓ проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;
- ✓ проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;
- ✓ выявлении внутренних резервов производства;
- ✓ устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях выражается в том, что при его проведении проверяются, *во-первых*, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, *во-вторых*, экономическая обосно-

ванность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства.

Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

3.2. Виды финансового контроля

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех контролирующих органов. Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.

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

Последующий финансовый контроль – это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т. п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению. Следует выделить обязательный и инициативный финансовый контроль. *Обязательный проводится:*

- ✓ в силу требований законодательства;
- ✓ по решению компетентных государственных органов.

Инициативный финансовый контроль проводится по решению хозяйствующих субъектов. Возможны и другие основания классификации финансового контроля, в частности, в зависимости от органов (субъектов), осуществляющих его. В этом случае выделяется финансовый контроль:

- а) представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
- б) Президента;
- в) исполнительных органов власти общей компетенции;
- г) ведомственный и внутрихозяйственный;
- д) общественный;
- е) аудиторский.

Ведомственный контроль, осуществляемый министерством, ведомством за деятельностью входящих в их систему учреждений и организаций, имеет много общего с контролем, который производится в системе общественных организаций или религиозных организаций. Близок к ним и контроль, осуществляемый хозяйствующим субъектом, не входящим в какую-либо систему. Указанный контроль целесообразно обозначить как внутренний или внутрисистемный контроль.

Представляется необходимым в условиях развития местного самоуправления выделить в качестве самостоятельного вида финансового контроля осуществляемый представительными и исполнительными органами местного самоуправления. Внутренний (внутрисистемный) финансовый контроль. Данный вид финансового контроля

Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти. Большое значение для развития государственного финансового контроля имеет Указ Президента РФ от 02.02.2016 № 41 "О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере" (в ред. от 15.05.2018), которым установлено, что в Российской Федерации государственный контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых налоговых льгот и преимуществ.

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

Было признано необходимым проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступления и расходования бюджетных средств не только в федеральных органах исполнительной власти, но и на предприятиях, и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

Государственный контроль производят также органы представительной (законодательной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации. Государственный контроль осуществляется в министерствах, комитетах, в других органах исполнительной власти, общественных и религиозных организациях руководителями соответствующих образований и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями, которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, комитета, иного органа исполнительной власти или соответствующему органу общественной или религиозной организации. Контрольно-ревизионная служба системы органов внутренних дел проводит Ревизии финансово-хозяйственной деятельности подразделений министерства, состоящих на федеральном бюджете, не реже одного раза в два года.

Внеплановые ревизии происходят по указанию вышестоящих по отношению к ревизуемому подразделению руководителей, решению судебно-следственных органов, при ликвидации подразделения, смене его руководителя или начальника финансовой службы. Срок ревизии не может превышать 40 дней. Продление этого срока допускается с разрешения руководителя, назначившего ревизию.

Аудиторский (независимый) финансовый контроль. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (в ред. 24.07.2023) 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.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем, проводимым в соответствии с законодательством Российской Федерации, специально уполномоченными органами. 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 Российской Федерации для проведения банковского аудита;

✓ департаментом страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации для проведения аудита страховых организаций. Лицензии на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов выдает Министерство финансов Российской Федерации.

Основная цель аудиторской деятельности – установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам Российской Федерации.

Аудиторские проверки бывают *обязательными и инициативными*. Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами Российской Федерации, инициативная – по решению хозяйствующего субъекта. Обязательная аудиторская проверка может также производиться по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции суда или арбитражного суда. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" подробно регламентирует вопросы, связанные с оплатой работы аудитора, ответственностью хозяйствующего субъекта за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки, порядком проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и т. д.

3.3. Органы финансового контроля

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

Основным нормативным документом является Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ "О Счетной палате РФ" (в ред. 10.07.2023). В своей деятельности Счетная палата руководствуется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими законами Российской Федерации. В рамках задач, определенных действующим законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Счетная палата является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием. *Задачами Счетной палаты являются:*

- ✓ организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;
- ✓ определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- ✓ оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- ✓ финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- ✓ анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;
- ✓ 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;
- ✓ регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

Счетная палата осуществляет контроль за исполнением федерального бюджета на основе принципов законности, объективности, независимости

и гласности. Счетная палата состоит из Председателя Счетной палаты, заместителя Председателя Счетной палаты, аудиторов Счетной палаты, аппарата Счетной палаты. Структуру и штатное расписание аппарата Счетной палаты утверждает Коллегия Счетной палаты по представлению Председателя Счетной палаты в пределах средств на содержание Счетной палаты. Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой Российской Федерации сроком на шесть лет. Постановление о назначении Председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой Российской Федерации большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы.

Председателем Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

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

Председателем Верховного Суда Российской Федерации и Председателем Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты:

- ✓ осуществляет руководство деятельностью Счетной палаты и организует ее работу в соответствии с Регламентом Счетной палаты;
- ✓ представляет Совету Федерации и Государственной Думе совместно с заместителем Председателя Счетной палаты отчеты о работе Счетной палаты;
- ✓ представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Председатель Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации. Председатель Счетной палаты не может быть депутатом Государственной Думы Российской Федерации, членом Прави-

тельства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Заместитель Председателя Счетной палаты назначается на должность Советом Федерации сроком на шесть лет. Постановление о назначении заместителя Председателя Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации.

Заместителем Председателя Счетной палаты может быть гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного управления, государственного контроля, экономики, финансов.

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

Единством назначения. Конкретное содержание направления деятельности Счетной палаты, возглавляемого одним из аудиторов Счетной палаты, устанавливается Коллегией Счетной палаты.

Аудиторами Счетной палаты могут быть назначены граждане Российской Федерации, имеющие высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного контроля, экономики, финансов. Аудиторы Счетной палаты не могут заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. Министерство финансов Российской Федерации как субъект финансового контроля.

В соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329) (в ред. 09.11.2023). Минфин России 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 и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии,

организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федеральной службы по финансовому мониторингу, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

Министерство финансов Российской Федерации руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации, а также настоящим

Положением. Министерство финансов Российской Федерации осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет следующие полномочия: вносит в Правительство РФ проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и другие документы, по которым требуется решение Правительства Российской Федерации, 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.

На основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и *Правительства Российской Федерации* Министерство Российской Федерации финансов принимает следующие нормативные правовые акты:

✓ порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации;

✓ порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;

✓ порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации;

✓ формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;

✓ форму таможенного приходного ордера, на основании которого производится уплата таможенных пошлин, налогов физическими лицами при перемещении товаров для личных, семейных, домашних и иных не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности нужд при декларировании товаров;

✓ форму акта о результатах совместной выверки расходования денежных средств плательщика, внесенных на счет таможенного органа;

✓ акты, определяющие случаи, когда уплата таможенных платежей может обеспечиваться договором страхования;

✓ акты, устанавливающие максимальные суммы одной банковской гарантии и максимальные суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком или одной организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных платежей;

✓ порядок и условия включения страховых организаций в реестр страховых организаций, договоры страхования которых могут приниматься в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей;

✓ форму требования об уплате таможенных платежей;

✓ форму решения о взыскании в бесспорном порядке таможенных платежей за счет денежных средств, находящихся на счетах плательщика в банках;

✓ порядок контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств совместно с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации;

Минфин Российской Федерации осуществляет:

➤ составление проекта федерального бюджета;

- утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной бюджетной росписи в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования;
- ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составление и представление в Правительство Российской Федерации отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
- открытие в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счетов по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, установление режимов счетов федерального бюджета;
- открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
- организацию распределения доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;
- методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов;
- методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;
- организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора;
- заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;
- управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;

➤ ведение государственной долговой книги Российской Федерации и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

➤ выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;

➤ государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг;

➤ обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Минфин Российской Федерации также осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Министерства и реализацию возложенных на Министерство функций, и организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.

Минфин Российской Федерации обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, Составляющих государственную тайну, обеспечивает мобилизационную подготовку Министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их мобилизационной подготовке.

Министерство организует профессиональную подготовку своих работников, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку, а также взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.

Минфин Российской Федерации осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Министерства; осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Федеральная налоговая служба Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля. Переход к рыночным отношениям в экономике, изменения в области ценообразования и планирования, возникновение таких хозяйствующих субъектов, как хозяйственные товарищества и общества, превращение налогов в основной источник государственных доходов и т. д. обусловили необходимость появления новых органов, осуществляющих финансовый контроль, и новых форм его проведения. Федеральная налоговая служба Российской Федерации, осуществляя свою главную задачу, *выполняет следующие функции:*

➤ проводит непосредственно и организует работу государственных налоговых инспекций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

➤ производит в министерствах и ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, основанных на любых формах собственности, и у граждан проверки денежных документов, регистров бухгалтерского учета, планов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов и других платежей в бюджет;

➤ организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке реализации конфискованного, бесхозяйного имущества, кладов; осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;

➤ анализирует отчетные, статистические данные и результаты проверок на местах, подготавливает на их основе предложения о разработке инструктивных методических указаний и других документов по применению законодательных актов о налогах и иных платежах в бюджет и другие функции.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение финансового контроля.
2. Назовите принципы финансового контроля.
3. Раскройте основные виды финансового контроля.
4. Что представляет собой государственный финансовый контроль?
5. Назовите методы финансового контроля.
6. Каково назначение и основные задачи ревизии?
7. Каковы особенности аудита как метода финансового контроля.

Тема 4. Бюджетное право

4.1. Понятие и нормы бюджетного права

Бюджетное право – основной раздел финансового права, включающий в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы Российской Федерации, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, административно-территориальных единиц; регламентирующие бюджетный процесс, а также регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества.

Нормы бюджетного права по своему содержанию подразделяются на материальные и процессуальные. Бюджетные материальные нормы закрепляют структуру бюджетной системы Российской Федерации, перечень доходов и расходов бюджетов, распределение их между различными бюджетами и т. д. К бюджетным процессуальным нормам относятся нормы, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, а также порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета.

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

4.2. Понятие бюджета и его структура

В юридической и экономической литературе понятие "бюджет" рассматривается в разных аспектах. Бюджет определяется как экономическая категория, т. е. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Как правовая категория бюджет – это основной финансовый план государства, роспись его доходов и расходов. По всему материальному содержанию бюджет – это государственный централизованный фонд денежных средств.

Статьей 6 БК РФ, бюджет определяется как форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

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 Российской Федерации федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации. Бюджету государства (федеральному) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

Структура доходов и расходов. В основу формирования доходной базы бюджета положены налоговые поступления и неналоговые доходы. Средства федерального бюджета должны использоваться с соблюдением норм федерального закона, утвердившего его. На уровне образований местного самоуправления создаются местные бюджеты.

4.3. Бюджетная классификация, устройство и система

Согласно ст. 18 БК РФ, бюджетная классификация Российской Федерации – группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемой для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость бюджетов всех уровней, объектам классификации присваиваются группированные коды. Бюджетная классификация имеет определенную структуру. В ее состав входит классификация расходов и доходов Российской Федерации. В свою очередь расходы бюджетов имеют следующие классификации: функциональную, экономическую, ведомственную, а также источники

внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации, источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, видов государственных внутренних долгов Российской Федерации, видов государственного внешнего долга и государственных внешних активов Российской Федерации.

В соответствии с бюджетной классификацией организуется работа по рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов всех уровней. Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции Российской Федерации. В соответствии со ст. 1 Конституции Российской Федерации, Российская Федерация "есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления".

Российской Федерации состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов – равноправных субъектов Российской Федерации. Бюджетная система представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность федерального бюджета, республиканских, краевых, областных, иных бюджетов Российской Федерации и местных бюджетов. Бюджетная система Российской Федерации – часть финансовой системы России.

Чрезвычайный бюджет. Бюджетное законодательство предусматривает возможность при введении чрезвычайного положения в стране устанавливать бюджет с особым правовым режимом – чрезвычайный бюджет. Его следует отличать от режима чрезвычайного расходования средств, который вводится в случае увеличения дефицита бюджета до размеров, не покрываемых путем

Размещения государственных ценных бумаг. Введение чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств регламентируется специальным законом. В рамках чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств финансирование производится в режиме секвестра.

Консолидированный бюджет. Бюджетное законодательство вводит понятие "консолидированный бюджет" – это свод бюджетов нижестоящего бюджета (местного бюджета) и бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации, бюджета субъектов Российской Федерации и федерального бюджета. Так, согласно ст. 16 БК РФ. Федеральный бюджет

и Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации составляют консолидированный бюджет Российской Федерации, который используется для расчета и анализа.

Минимальный бюджет. Это понятие вводится бюджетным законодательством для расчета объема доходов соответствующего консолидированного бюджета нижестоящего уровня (сельского, поселкового, района, города), покрываемых гарантируемых соответствующими вышестоящими органами власти минимально необходимые расходы. При этом часть расходов в случае недостаточности материального объема закрепленных доходов покрывается отчислениями от регулирующих доходов, дотациями и субвенциями.

Региональный бюджет. Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) – это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъектов Российской Федерации. Бюджет субъекта Российской Федерации и свод бюджетов муниципального образования, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъектов РФ (ст. 15 БК РФ).

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

4.4. Государственные внебюджетные фонды

Согласно ст. 13 БК РФ, государственный внебюджетный фонд – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном в Бюджетном кодексе Российской Федерации. Общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов, а также их состав закреплены в ст. 143 и 144 БК РФ.

Один из институтов финансовой системы Российской Федерации – государственные внебюджетные фонды денежных средств, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач.

Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое определяет также и порядок их расходования. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления – на федеральные, региональные и местные.

Наиболее значимые и крупные – такие федеральные внебюджетные фонды, как Пенсионный фонд, Государственный фонд занятости населения, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования Российской Федерации. Правовой режим Пенсионного фонда РФ определен Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденным постановлением Верховного Совета Российской Федерации, от 27 декабря 1991 г. (с изм. и доп.). Пенсионный фонд Российской Федерации подчиняется Правительству Российской Федерации, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности.

Бюджет Пенсионного фонда ежегодно утверждается высшим законодательным органом страны. Средства фонда – государственная собственность. Фонд формируется на федеральном уровне и в субъектах Российской Федерации, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам независимо от места их прежней работы и места жительства.

К источникам образования Пенсионного фонда относятся: страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан Российской Федерации; ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий; средства, возмещаемые Пенсионному фонду Фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным, добровольные взносы и др.

К основным задачам Пенсионного фонда можно *отнести следующие:*

- ✓ целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособия для детей, а также организация их финансирования;
- ✓ участие на долговременной основе в финансовых федеральной и региональных программах по социальной поддержке населения;
- ✓ расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов самофинансирования и др.

Фонд социального страхования Российской Федерации создан для финансирования расходов по социальному страхованию. Его источниками служат страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью; страховые взносы ряда категорий граждан и иные доходы, аккумулированные таким образом средства направляются на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и иные цели социального страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования. В соответствии с Законом Российской Федерации "Об обязательном медицинском страховании граждан в Российской Федерации" созданы федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, правовой базой функционирования которых являются соответствующие положения, утвержденные постановлениями Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г.

Деятельность названных фондов направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

Федеральный фонд создается Правительством Российской Федерации, а территориальные фонды образуются соответственно представительными исполнительными органами власти республик в составе Российской Федерации и иными субъектами Федерации. Основные источники образования федерального и территориальных фондов – страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование; бюджетные ассигнования и иные поступления. Полученные средства направляются на финансирование обязательного медицинского страхования и иных связанных с этих мероприятий. Бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении ежегодно рассматривается Государственной Думой Российской Федерации.

4.5. Бюджетный процесс

Бюджетное законодательство Российской Федерации закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его. В статье 6 Бюджетного кодекса Российской Федерации, раскрывается понятие бюджетного процесса. Бюджетный процесс – регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления

и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением. Составная часть бюджетного процесса – бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет, и это время называется бюджетным периодом – т. е. время, в течение которого длится бюджетный процесс. Бюджетный процесс состоит из трех стадий. Первая стадия – составление, рассмотрение и утверждение проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в Бюджетном послании Президента Российской Федерации, которое должно быть представлено Федеральному Собранию Российской Федерации не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году. Составление проектов бюджетов – исключительная прерогатива Правительства Российской Федерации, соответствующих органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Непосредственно составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов Российской Федерации, финансовые органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (ст. 184 БК РФ). Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее, чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство Российской Федерации организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики Российской Федерации, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы.

Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

Правительство Российской Федерации одновременно с организацией работы по составлению федерального бюджета организует работу по доведению в определенные сроки до представительных и исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных и финансовых нормах, и нормативах (минимальных) или их изменениях.

Исполнительные органы власти субъектов Российской Федерации в установленные представительными органами власти сроки, исходя из необходимости утверждения бюджетов до начала финансового года, доводят до представительных органов власти нижестоящего уровня соответствующие указания по разработке проектов бюджетов, в том числе социальные и финансовые нормы и нормативы их изменения, включая нормы и нормативы, утвержденные вышестоящим органом представительной власти.

В случае несбалансированности доходов и минимально необходимых расходов местных бюджетов или бюджетов субъектов Федерации соответствующий исполнительный орган власти представляет в вышестоящий исполнительный орган (исполнительные органы власти субъектов Федерации – в Правительство РФ.) необходимые расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передаче из вышестоящих бюджетов, а также данные об изменении состава объектов, подлежащих бюджетному финансированию.

Не позднее 26 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство Российской Федерации рассматривает проект бюджета и иные сопутствующие ему документы и материалы, предоставленные Министерством финансов Российской Федерации и другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу Российской Федерации.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство Российской Федерации вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов: о внесении изменений и дополнений

в законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах; о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации; о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год – до 1 августа.

После принятия соответствующего проекта федерального закона к рассмотрению Государственной Думой он должен направляться в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты Государственной Думы Российской Федерации, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение.

В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума Российской Федерации может: передать указанный проект в согласительную комиссию, включающую представителей Государственной Думы Российской Федерации, Совета Федерации и Правительства Российской Федерации; вернуть указанный Проект в Правительство Российской Федерации на доработку на срок до 20 дней; поставить вопрос о доверии Правительству Российской Федерации (ст. 196, 198-204 БК РФ).

При рассмотрении Государственной Думой Российской Федерации проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и главными распорядителями средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации, а также расходы по иным программам.

Государственная Дума Российской Федерации рассматривает законопроект в третьем чтении в течение 15 дней со дня его принятия во втором чтении. При рассмотрении в третьем чтении законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается. Принятый федеральный закон о федеральном бюджете в течение пяти дней со дня принятия передается на обязательное рассмотрение в Совет Федерации, которое длится 14 дней. В течение пяти дней со дня одобрения Советом Федерации федеральный закон направляется Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования (ст. 208-210 БК РФ).

Второй стадией бюджетного процесса является исполнение бюджета. В настоящее время устанавливается казначейское исполнение бюджетов.

На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами.

Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений (гл. 24, 25 БК РФ). Исполнение федерального бюджета и иных бюджетов завершается 31 декабря.

Третьей, завершающей, стадией бюджетного процесса является подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности. На основании данного распоряжения все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам. Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных бюджетных учреждений (гл. 27 БК РФ).

Бюджетный кодекс Российской Федерации закрепил положение о том, что ежегодно, не позднее 1 июня текущего года, Правительство Российской Федерации представляет в Государственную Думу Российской Федерации и Счетную палату Российской Федерации.

Отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона. Счетная палата Российской Федерации проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета и составляет заключение, которое направляется в Государственную Думу Российской Федерации.

Государственная Дума Российской Федерации рассматривает представленный Правительством Российской Федерации отчет в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты Российской Федерации. При рассмотрении отчета Государственная Дума Российской Федерации заслушивает доклады об исполнении федерального бюджета руководителей Федерального казначейства и министра финансов, а также доклад Генерального прокурора Российской Федерации о соблюдении законности в области бюджетного законодательства и заключение Председателя Счетной палаты Российской Федерации.

По итогам рассмотрения отчета и заключения Счетной палаты Российской Федерации государственная Российская Федерация принимает

одно из следующих решений: об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета или об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета. На всех стадиях бюджетного процесса должен осуществляться государственный и муниципальный финансовый контроль (гл. 26 БК РФ).

Вопросы для самоконтроля

1. Что является основой бюджетной системы Российской Федерации?
2. Охарактеризуйте структуру бюджетной системы.
3. Что включает в себя термин "бюджетные полномочия"?
4. Каковы бюджетные права (полномочия) субъектов Российской Федерации и местного самоуправления?
5. Раскройте понятие бюджетной классификации.
6. Назовите состав бюджетной классификации.
7. Какие элементы доходов являются едиными для бюджета?
8. Дайте определение бюджетного процесса.
9. Каковы принципы бюджетного процесса?
10. Кто является участником бюджетного процесса?

Тема 5. Правовое регулирование государственных доходов и расходов

5.1. Понятие и виды государственных доходов

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

Согласно ст. 41 БК РФ, доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений. В доходы бюджета текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года. К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах соответствующего бюджета.

К неналоговым доходам относятся доходы:

- ✓ от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- ✓ от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
- ✓ от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления; 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;
- ✓ 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. В доходы федерального бюджета полностью поступают собственные неналоговые доходы. В процессе исполнения федерального бюджета в его доходы могут поступать средства по взаимным расчетам из бюджетов субъектов Российской Федерации, другие безвозмездные перечисления. В доходы федерального бюджета зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

Согласно ст. 55 БК РФ, доходы бюджетов субъектов Российской Федерации 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, и сборов. В местные бюджеты полностью поступают доходы от продажи и использования имущества,

находящегося в муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых органами местного самоуправления, бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, и другие доходы согласно п. 4 ст. 60 БК РФ.

5.2. Классификация государственных доходов

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

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

По территориальному признаку государственные централизованные доходы подразделяются на федеральные и доходы субъектов Федерации. По методу мобилизации государственных доходов они могут быть обязательные и добровольные. В свою очередь, государственные доходы, поступающие на обязательной основе, делятся на налоги и неналоговые платежи.

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

Децентрализованные государственные доходы. Децентрализованными доходами служат доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности или в собственности субъектов Российской Федерации. В первую очередь речь идет о государственных унитарных предприятиях, в том числе федеральных казенных предприятиях.

Местные доходы (местные финансы). Доходы местного самоуправления, в том числе и доходы местного бюджета, не входят в понятие "государственные доходы", так как органы местного самоуправления, в соответствии со ст. 12 Конституции Российской Федерации, не включаются в систему органов государственной власти. Система местных доходов, их правовой режим определяются соответствующими нормативными актами.

Неналоговые платежи. Эти платежи относятся к государственным доходам, поступающим на обязательной основе, и характеризуются большим

разнообразием, отличаясь друг от друга по субъектам платежей, методом их взимания, источником поступления. К неналоговым доходам *относятся*:

- платежи за оказание различных услуг (государственная пошлина, сбор за клеймение измерительных приборов, таможенная пошлина);
- доходы от использования объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации (лесной доход, рыболовецкий сбор, плата за воду);
- платежи, носящие штрафной характер (суммы, полученные от реализации конфискованного имущества);
- штрафы, взимаемые за нарушение финансового законодательства, и т. д.); поступление от продажи государственных ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации.

Налоговые доходы бюджета Российской Федерации. В соответствии со ст. 50 БК РФ, налоговые доходы федерального бюджета – это: федеральные налоги и сборы, перечень которых определяется налоговым законодательством Российской Федерации, а пропорции их распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет при условии возможного увеличения нормативов отчислений в бюджеты нижестоящего уровня на очередной финансовый год.

Срок действия долговременных нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации; таможенные пошлины, таможенные сборы и иные таможенные платежи; государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии со ст. 56 БК РФ, к налоговым доходам бюджетов субъектов Российской Федерации *относятся*:

- собственные налоговые доходы бюджетов субъектов Российской Федерации от региональных налогов и сборов, перечень и ставки которых определяются налоговым законодательством Российской Федерации, а пропорции их разграничения на постоянной основе и распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетом;
- субъекта Российской Федерации и местными бюджетами определяются законом о бюджете субъекта Российской Федерации на очередной финансовый год и Федеральным законом "О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации";

➤ отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов, распределенных к зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации по нормативам, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год за исключением доходов от федеральных налогов и сборов, передаваемых в порядке бюджетного регулирования местным бюджетам.

5.3. Понятие государственных расходов

Государственные расходы – это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности. Централизованные государственные расходы осуществляются за счет государственных внебюджетных фондов. Помимо этого, расходы производят и органы местного самоуправления за счет находящихся в их распоряжении средств. Все субъекты Российской Федерации наделены правом покрытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих бюджетов.

Первым участником правоотношений, связанных с покрытием расходов бюджетными средствами, является представляющий интересы государства, отпускающего бюджетные средства, финансовый орган, который составляет роспись расходов бюджета в соответствии с их поквартальным распределением, открывает кредиты, имеет права отзыва их и осуществляет постоянный контроль за использованием бюджетных ассигнований.

Второй участник правоотношений при бюджетном финансировании - кредитное учреждение, в котором открыт расчетный, текущий (бюджетный) счет государственной организации, получающей бюджетные ассигнования. Кредитное учреждение принимает участие в кассовом исполнении бюджета и контроле за соблюдением финансовой дисциплины.

Третьим участником правоотношений при бюджетном финансировании выступает распорядитель бюджетных кредитов – руководитель учреждения, предприятия, организации, которому предоставлено право распоряжаться отпускаемыми для него бюджетными ассигнованиями, переводить их нижестоящим распорядителям.

Финансовые отношения в области расходов бюджета могут выступать только как правоотношения. Орган государства, представляющий его ин-

тересы и наделенный полномочиями регулировать общественные отношения в области бюджетных расходов, применяет к органу, получающему бюджетные ассигнования, метод властного воздействия. Государство в одностороннем порядке устанавливает виды расходов, финансируемые из бюджета за любые нарушения государственных предписаний.

Однако финансовый орган, как и все участники этого вида финансовых правоотношений, лишен права оперативной самостоятельности: он не решает вопросы о целесообразности, размерах и сроках расходования бюджетных средств. Все предreshено заранее органами государственной власти и управления.

Субъект отношений, нарушивший предписание государства, неизбежно несет ответственность. Государственные расходы осуществляются *разными способами*:

- финансированием;
- путем предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов.

5.4. Понятие финансирования

Финансирование – безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности. Безвозмездность и безвозвратность финансирования отличают его от кредитования, предоставления ссуд на условиях возвратности и возмездности. Расходы государства финансируются в основном за счет дохода общества, который концентрируется в государственном бюджете.

Затраты государства покрываются также за счет прибыли предприятий, части амортизационных отчислений, долгосрочных банковских ссуд и т. д. Понятие расходов государства шире, чем понятие расходов государственного бюджета, составляющих лишь часть общих расходов государства.

Расходы государственного бюджета - это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрываемые за счет бюджетных средств. Независимо от их направления они осуществляются на основе принципов организации государственных *расходов*:

- целевого направления средств, что выражается в строго предметно-целевом назначении (капитальные вложения, зарплата, командировки и т. д.);
- максимальной эффективности использования, т. е. обеспечения общественно необходимого результата при минимальных затратах;

➤ соблюдения режима экономии – системы форм и методов минимизации затрат денежных средств для получения запланированного результата, связанного с сокращением расходов, но главным образом – с наиболее целесообразным использованием денежных средств;

➤ осуществления финансового контроля в целях обеспечения соблюдения государственной финансовой дисциплины.

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите основные виды доходов бюджетов.
2. Каковы полномочия федеральных органов власти по формированию доходов?
3. Что включается в состав доходов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований?
4. На основе чего возникают расходные обязательства?
5. В каких видах осуществляются расходы бюджетов?
6. Перечислите основные формы межбюджетных трансфертов.
7. Каковы цели создания и виды резервных фондов?

Тема 6. Налоговое право

6.1. Понятие налога и сбора и налогового права

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

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого – одно из условий совершения в интересах плательщика сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений. Характерные черты налога как платежа (п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ) *следующие*:

- ✓ обязательность;
- ✓ индивидуальная безвозмездность;
- ✓ отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;

- ✓ направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований;
- ✓ характерными чертами сбора как взноса является обязательность;
- ✓ одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Налоговый кодекс Российской Федерации называет следующие сборы, действующие в Российской Федерации:

- ✓ таможенные сборы;
- ✓ сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, федеральные лицензионные сборы;
- ✓ региональные лицензионные сборы;
- ✓ местные лицензионные сборы.

Налоговое право – общественные отношения, возникающие при установлении, взимании налогов и сборов, регламентируются нормами финансового права. Указанные нормы имеют определенные специфические признаки, позволяющие объединить их в самостоятельную группу. Эту совокупность финансовых норм, регулирующих налоговые отношения, принято называть институтом финансового права или даже под отраслью – налоговое право.

Нормы налогового права содержатся в различных нормативных актах: Конституции Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, федеральных законах о налогах, иных нормативных актах, регулирующих налоговые отношения.

6.2. Элементы налогообложения

В соответствии со ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики (ст. 19 НК РФ) и *следующие элементы налогообложения:*

- объект налогообложения (ст. 38 НК РФ);
- налоговая база (ст. 53 НК РФ);
- налоговый период (ст. 55 НК РФ);
- налоговая ставка (ст. 53 НК РФ);
- порядок исчисления налога (ст. 52 НК РФ);
- порядок и сроки уплаты налога (ст. 57, 58 НК РФ).

В необходимых случаях при установлении налога в нормативно-правовом акте могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками (ст. 56 НК РФ). *Налогоплательщики имеют право согласно ст. 21 НК РФ:*

- пользоваться льготами по уплате налогов на основаниях и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;
- предоставлять налоговым органам документы, подтверждающие права на льготы по налогам;
- знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;
- предоставлять налоговым органам пояснения по исчислению и уплате налогов по актам проверок;
- в установленном порядке обжаловать решение налоговых органов и действие их должностных лиц;
- другие права.

Обязанности у налогоплательщика, согласно ст. 23 НК РФ, возникают при наличии объекта (предмета) налогообложения и по основаниям, установленным законодательными актами.

Налогоплательщики в соответствии с налоговым законодательством должны:

- уплачивать законно установленные налоги;
- вести бухгалтерский учет;
- составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность в течение трех лет;
- представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;
- вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленного проверками налоговых органов;
- выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;
- давать сведения о прекращении своей деятельности, несостоятельности (банкротстве), ликвидации или реорганизации – в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения; об изменении своего места нахождения не позднее 10 дней со дня принятия такого решения;
- выполнять другие обязанности.

6.3. Налоговые правоотношения

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

Налоговое правоотношение, как и любое другое правоотношение, состоит из следующих элементов: субъектов, объекта и содержания. Субъективный состав. В налоговых правоотношениях участвуют различные субъекты: налогоплательщики (юридические и физические лица), органы Министерства по налогам и сборам, федеральные органы налоговой полиции, кредитные организации. В налоговых отношениях в определенных случаях участвуют и другие субъекты, например, работодатели (юридические лица и предприниматели, действующие без образования юридического лица), при перечислении налогов, взимаемых с заработной платы своих сотрудников.

Объектом налогового правоотношения является то, по поводу чего возникает данное правоотношение, - обязательный безвозмездный платеж (взнос), размер которого определяется в соответствии с установленными налоговым законодательством правилами. Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения.

В налоговом законодательстве предусматриваются определенные права и обязанности субъектов налоговых правоотношений. Законодатель предусматривает факты, наступление которых влечет за собой прекращение налогового правоотношения.

6.4. Налоговый контроль

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, Налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Особенности осуществления налогового контроля при выполнении соглашений о разделе продукции определяются гл. 26.4 НК РФ. Налоговые органы, таможенные органы, органы Государственных внебюджетных фондов и органы внутренних дел в порядке, определяемом по соглашению между ними, информируют друг друга об имеющихся у них материалах о нарушениях законодательства о налогах и сборах и налоговых преступлениях, о принятых мерах по их пресечению, о проводимых ими налоговых проверках, а также осуществляют обмен другой необходимой информацией в целях исполнения возложенных на них задач.

При осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции Российской Федерации, настоящего Кодекса, федеральных законов, а также в нарушение принципа сохранности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну.

В целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств и по иным основаниям, предусмотренным НК РФ.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, расположенные на территории Российской Федерации, обязана встать на учет в налоговом органе по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения. Министерство финансов Российской Федерации вправе определять особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков, а также устанавливать особенности учета иностранных организаций. Особенности учета налогоплательщиков при выполнении соглашений о разделе продукции определяются гл. 26.4 НК РФ.

Вопросы для самоконтроля

1. Понятия налога и сбора. Характерные признаки налога, сбора. Классификация налогов и сборов.

2. Роль налогов в современном государстве. Функции налогов. Налоговая система государства: основные понятия, принципы построения.

3. Налоговая политика государства. Конституционный принцип единства налоговой политики. Налоговый федерализм.

4. Налоговое правоотношение: понятие, основания возникновения, структура и элементы.

5. Система источников налогового права.

6. Основные начала законодательства о налогах и сборах.

7. Действие актов законодательства о налогах и сборах во времени, в пространстве и по кругу лиц. Порядок исчисления сроков, установленных законодательством о налогах и сборах. Признание нормативного правового акта о налогах и сборах не соответствующим Налоговому кодексу РФ.

8. Общая характеристика и структура системы налогов и сборов в Российской Федерации. Федеральные налоги и сборы. Региональные налоги. Местные налоги. Специальные налоговые режимы.

9. Налогоплательщики и плательщики сборов. Налоговые агенты. Консолидированная группа налогоплательщиков. Налогово-правовой статус обособленных подразделений организации.

10. Налоговый процесс. Система налогового администрирования в Российской Федерации. Цели и функции налогового администрирования.

Тема 7. Федеральные налоги

7.1. Налог на добавленную стоимость

Правовыми основами уплаты налога на добавленную стоимость являются положения гл. 21 НК РФ (в ред. 25.12.2023).

Налог представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. НДС – косвенный налог, т. е. надбавка к цене товара. *Плательщиками НДС, в соответствии со ст. 143 НК РФ, являются:*

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

Фактическими налогоплательщиками служат потребители – покупатели товаров (работ, услуг).

Объектами налогообложения являются (ст. 146 НК РФ):

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Подробный перечень объектов налогообложения также приводится в ст. 146 НК РФ, статьей 149 НК РФ определяются операции, не подлежащие налогообложению. В соответствии со ст. 164 НК РФ налог исчисляется *по ставкам:*

✓ 0% - для товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных ст. 165 НК РФ;

✓ работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой через таможенную территорию Российской Федерации товаров, помещенных под таможенный режим транзита через указанную территорию, и т. д.;

✓ 10% – по продовольственным товарам (за исключением подакцизных) и товарам для детей по перечню, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

✓ 10% – по зерну, сахару-сырцу; рыбной муке, рыбе и морепродуктам, реализуемым для использования в технических целях, кормопроизводства и производства лекарственных препаратов;

✓ 18% – по остальным товарам (работам, услугам), включая подакцизные продовольственные товары.

Налоговый период устанавливается как календарный месяц, если не установлено иное (ст. 163 НК РФ).

7.2. Акцизы

Акцизы регулируются гл. 21 НК РФ. Налогоплательщиками акциза признаются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;

➤ лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Подакцизными товарами признаются:

➤ спирт этиловый изо всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;

➤ спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 %.

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

➤ реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации;

➤ оприходование организацией и/или индивидуальным предпринимателем, не имеющими свидетельства, нефтепродуктов, самостоятельно произведенных из собственного сырья и материалов, в том числе счет оплаты услуг по производству нефтепродуктов из давальческого сырья и материалов. Для целей настоящей главы оприходованием признается принятие к учету подакцизных нефтепродуктов, произведенных из собственного сырья и материалов (в том числе подакцизных нефтепродуктов);

➤ получение нефтепродуктов организацией и/или индивидуальным предпринимателем, имеющих свидетельство;

➤ передача организацией или индивидуальным предпринимателем нефтепродуктов, произведенных из давальческого сырья и материалов (в том числе подакцизных нефтепродуктов), собственнику этого сырья и материалов, не имеющему свидетельства. Передача нефтепродуктов иному лицу по поручению собственника приравнивается к передаче нефтепродуктов собственнику;

➤ реализация организациями с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной у налогоплательщиков – производителей указанной продукции, либо с акцизных складов других организаций (Не признается объектом налогообложения реализация алкогольной продукции с акцизного склада одной оптовой организации акцизному складу другой оптовой организации.);

➤ продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;

➤ передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров, за исключением операций по передаче нефтепродуктов, собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров в собственность в счет оплаты услуг производству подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);

➤ передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) для дальнейшего производства не подакцизных товаров;

➤ передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) для собственных нужд;

➤ передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);

➤ передача на территории Российской Федерации организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов) своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) из организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров (за исключением нефтепродуктов), произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества;

➤ передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе (за исключением нефтепродуктов);

➤ ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

7.3. Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций регламентируется гл. 25 НК РФ. *Как и всем налогам, налогу на прибыль свойственны две функции:*

- фискальная;
- регулирующая.

Плательщиками налога на прибыль, в соответствии со ст. 246 НК РФ, признаются:

- ✓ российские организации;
- ✓ иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком (ст. 247 НК РФ). В статье 251 НК РФ. Определены доходы, не учитываемые при определении налоговой базы. Налоговые ставки определены ст. 284 НК РФ.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие группы плательщиков налога выделяет законодательство?
2. Что является объектом обложения налога на доходы физических лиц?
3. Какие доходы подлежат налогообложению?
4. Какие доходы физических лиц не подлежат налогообложению?
5. Что такое социальные вычеты, и что к ним относится при налогообложении доходов физических лиц? Какие ставки действуют по налогу на доходы физических лиц?
6. Какие имеются особенности налогообложения в зависимости от видов доходов физических лиц?
7. Каково содержание и порядок подачи налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц?
8. Кто является плательщиком налога на операции с ценными бумагами?
9. Что является объектом налогообложения по налогу на операции с ценными бумагами?
10. Какова ставка налога на операции с ценными бумагами?

Тема 8. Региональные и местные налоги

8.1. Транспортный налог

Правовое регулирование транспортного налога определяется главой 28 НК РФ. Налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со ст. 358 НК РФ, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

По транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным ими на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до момента официального опубликования настоящего Федерального закона, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы указанные транспортные средства, уведомляют налоговый орган по месту своего жительства о передаче на основании доверенности указанных транспортных средств.

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

Не являются объектом налогообложения:

- весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;
- автомобили легковые, специально оборудованные для использования инвалидами, а также автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 лошадиных сил (до 73,55 кВт), полученные (приобретенные) через органы социальной защиты населения в установленном законом порядке;
- промысловые морские и речные суда;
- пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда, находящиеся в собственности (на праве хозяйственного ведения или оперативного управления) организаций, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок;

➤ тракторы, самоходные комбайны всех марок, специальные автомашины (молоковозы, скотовозы, специальные машины для перевозки птицы, машины для перевозки и внесения минеральных удобрений, ветеринарной помощи, технического обслуживания), зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые

➤ при сельскохозяйственных работах для производства сельскохозяйственной продукции; транспортные средства, принадлежащие на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, где законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба;

➤ транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом;

➤ самолеты и вертолеты санитарной авиации и медицинской службы.

Налоговая база определяется:

➤ в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, – как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

➤ в отношении водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых определяется валовая вместимость, – как валовая вместимость в регистровых тоннах;

➤ в отношении определенных водных и воздушных транспортных средств – как единица транспортного средства.

В отношении некоторых транспортных средств налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству. Налоговым периодом признается календарный год. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщики, являющиеся организациями, представляют в налоговый орган по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию в срок, установленный законами субъектов Российской Федерации. Налоговое уведомление о подлежащей уплате сумме налога вручается налогоплательщику, являющемуся физическим лицом, налоговым органом в срок не позднее 1 июня года налогового периода.

8.2. Налог на игорный бизнес

Правовое регулирование налога на игорный бизнес определяется гл. 29 НК РФ. Игорный бизнес – предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организациями или индивидуальными предпринимателями доходов в виде выигрыша и (или) платы за проведение азартных игр и (или) пари, не являющаяся реализацией товаров (имущественных прав), работ или услуг.

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

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

Налогоплательщик обязан поставить на учет (зарегистрировать) в налоговом органе по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика каждый объект налогообложения не позднее чем за два рабочих дня до даты установки каждого объекта налогообложения. Регистрация производится налоговым органом на основании заявления налогоплательщика о регистрации объекта (объектов) налогообложения с обязательной выдачей свидетельства о регистрации объекта (объектов) налогообложения. Форма указанного заявления утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Налогоплательщик также обязан зарегистрировать в налоговых органах по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика любое изменение количества объектов налогообложения не позднее чем за два рабочих дня до даты установки или выбытия каждого объекта налогообложения.

Объект налогообложения считается зарегистрированным с даты представления налогоплательщиком в налоговый орган заявления о регистрации объекта (объектов) налогообложения.

Объект налогообложения считается выбывшим с даты представления налогоплательщиком в налоговый орган заявления о регистрации изменений (уменьшений) количества объектов налогообложения.

Заявление о регистрации объекта (объектов) налогообложения представляется налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя либо направляется в виде почтового отправления с описью вложения.

Налоговые органы обязаны в течение пяти рабочих дней с даты получения заявления от налогоплательщика о регистрации объекта (объектов) налогообложения (об изменении количества объектов налогообложения) выдать свидетельство о регистрации или внести изменения, связанные с изменением количества объектов налогообложения, в ранее выданное свидетельство.

Нарушение налогоплательщиком требований влечет взыскание с него штрафа в трехкратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

Нарушение налогоплательщиком требований, предусмотренных п. 2 либо п. 3 ст. 366 НК РФ, более одного раза влечет взыскание штрафа в шестикратном размере ставки налога, установленной для соответствующего объекта налогообложения.

По каждому из объектов налогообложения, указанных в ст. 366 НК РФ, налоговая база определяется отдельно как общее количество соответствующих объектов налогообложения. Налоговым периодом признается календарный месяц.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации в следующих пределах:

- за один игровой стол – от 25 000 до 125 000 рублей;
- за один игровой автомат – от 1500 до 7500 рублей;
- за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы – от 25 000 до 125 000 рублей.

В случае если ставки налогов не установлены законами субъектов Российской Федерации, ставки налогов устанавливаются в следующих размерах:

- за один игровой стол – 25 000 рублей;
- за один игровой автомат – 1500 рублей;
- за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы - 25 000 рублей.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения.

8.3. Налог на имущество организаций

Налог на имущество организаций. Правовой основой данного налога является гл. 30 НК РФ. *Налогоплательщиками налога признаются:*

- ✓ российские организации;
- ✓ иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

Объектом налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельности в Российской Федерации через постоянные представительства, признается находящееся на территории Российской Федерации недвижимое имущество, принадлежащее указанным иностранным организациям на праве собственности.

Не признаются объектами налогообложения:

- земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- имущество, принадлежащее на праве хозяйственного ведения или оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. Налоговая база определяется налогоплательщиками самостоятельно.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Освобождаются от налогообложения:

➤ организации и учреждения уголовно-исполнительной системы – в отношении имущества, используемого для осуществления возложенных на них функций;

➤ религиозные организации - в отношении имущества, используемого ими для осуществления религиозной деятельности;

➤ общероссийские общественные организации инвалидов;

➤ организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции, в отношении имущества, используемого ими для производства ветеринарных иммунобиологических препаратов, предназначенных для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;

➤ организации – в отношении объектов, признаваемых памятниками истории и культуры федерального значения в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

➤ организации – в отношении объектов жилищного фонда и инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса, содержание которых полностью или частично финансируется за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и (или) местных бюджетов;

➤ организации – в отношении объектов социально-культурной сферы, используемых ими для нужд культуры и искусства, образования, физической культуры и спорта, здравоохранения и социального обеспечения;

➤ организации – в отношении объектов мобилизационного назначения и мобилизационных мощностей, законсервированных и (или) не используемых в производстве; испытательных полигонов, снаряжательных баз, аэродромов, объектов единой системы организации воздушного движения, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к объектам особого назначения;

➤ организации - в отношении ядерных установок, используемых для научных целей, пунктов хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, а также хранилищ радиоактивных отходов;

- организации – в отношении ледоколов, судов с ядерными энергетическими установками и судов атомно-технологического обслуживания;
- организации – в отношении железнодорожных путей общего пользования, федеральных автомобильных дорог общего пользования, магистральных трубопроводов, линий энергопередачи, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов. Перечень имущества, относящегося к указанным объектам, утверждается Правительством Российской Федерации;
- организации – в отношении космических объектов;
- имущество специализированных протезно-ортопедических предприятий;
- имущество коллегий адвокатов, адвокатских бюро и юридических консультаций;
- имущество государственных научных центров;
- научные организации Российской академии наук, Российской академии медицинских наук, Российской академии сельскохозяйственных наук, Российской академии образования, Российской академии архитектуры и строительных наук, Российской академии художеств – в отношении имущества, используемого ими в целях научной (научно-исследовательской) деятельности.

8.4. Налог на имущество физических лиц

Налог на имущество физических лиц: правовой основой данного налога является гл. 32 НК РФ.

Плательщики налогов на имущество – физические лица, имеющие в собственности объекты налогообложения, определяемые данным Законом.

Закон выделяет две группы объектов налогообложения:

- жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения;
- моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства, за исключением автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин, и механизмов на пневмоходу.

Налог с имущества первой группы исчисляется с его инвентаризационной стоимости или со стоимости, определяемой по обязательному страхованию в размере, не превышающем 0,1 %. Налог на транспортные средства уплачивается в зависимости от их мощности.

Исчисление налогов производится налоговыми органами. Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока – не позднее 15 сентября и 15 ноября. По новым строениям, помещениям и сооружениям, а также по приобретенным транспортным средствам налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением.

За транспортное средство, находящееся в собственности нескольких физических лиц, налог взимается с того лица, на имя которого зарегистрировано это транспортное средство.

За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства. В случае уничтожения, полного разрушения строения, помещения, сооружения или транспортного средства взимание налога прекращается, начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены.

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение или транспортное средство от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником - начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности. При возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие группы плательщиков налога выделяет законодательство?
2. Что является объектом обложения налога на доходы физических лиц?
3. Какие доходы подлежат налогообложению?
4. Какие доходы физических лиц не подлежат налогообложению?
5. Что относится к стандартным вычетам из налоговой базы при налогообложении доходов физических лиц?
6. Что такое социальные вычеты, и что к ним относится при налогообложении доходов физических лиц? Какие ставки действуют по налогу на доходы физических лиц?
7. Какие имеются особенности налогообложения в зависимости от видов доходов физических лиц?

8. Каково содержание и порядок подачи налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц?

9. Каким законодательством регулируется налог на операции с ценными бумагами?

10. Кто является плательщиком налога на операции с ценными бумагами?

Тема 9. Правовое регулирование страхования

9.1. Понятие и цель страхования

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 ГК РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в ред. 04.08.2023) 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:

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

9.2. Формы страхования

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Законом и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Добровольные виды страхования обусловлены в основном характером рыночных отношений.

1. Коллективное страхование жизни на особых условиях, когда заключаются договоры с предприятиями и организациями по страхованию жизни их сотрудников.

2. Страхование граждан - это защита здоровья и выгодное накопление денег. Договоры на данный вид страхования могут заключаться гражданами в возрасте от 16 до 77 лет (кроме инвалидов 1 группы) сроком на 3 года, 5, 10, 15 и 20 лет, но не старше 80-летнего возраста на момент окончания договора. Договор может заключаться в пользу третьего лица (родителями в пользу детей, супругами и т. п., предприятиями в пользу своих работников).

3. Страхование детей к совершеннолетию осуществляется по договорам страхования детей независимо от возраста и состояния здоровья. Эти договоры могут заключать родители (усыновители), опекуны или попечители и другие родственники ребенка. Возраст ребенка не должен превышать 15 лет, и срок страхования определяется как разница между 18 годами и возрастом ребенка. Страховые взносы можно уплачивать единовременно или ежемесячно.

4. Страхование домашнего имущества в современных условиях приобретает все большее значение.

5. Страхование транспортных средств, принадлежащих гражданам. В Российской Федерации уже накопился достаточный опыт по данному страхованию. Договор страхования транспортных средств распространяет свое действие на страховые события (риски), происшедшие на территории России.

К объектам данного страхования относятся:

- ✓ автомобили легковые, грузовые; автобусы; тракторы всех видов, в том числе принадлежащие гражданам и лицам без гражданства;
- ✓ водители и пассажиры (по числу посадочных мест);
- ✓ дополнительное оборудование и принадлежности (магнитолы, чехлы на сиденьях, сигнальное оборудование и т. п.).

Выплата страхового возмещения производится в пределах причиненного ущерба в ценах на момент страхового события, но не выше страховой суммы, указанной в договоре, причем размер страхового возмещения подтверждается актом осмотра поврежденного средства транспорта и сметой на ремонт, составленной с участием специалистов.

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

- владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
- обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается. Если Федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

На территории Российской Федерации страхование (за исключением перестрахования) интересов юридических лиц, а также физических лиц – резидентов Российской Федерации может осуществляться только страховщиками, имеющими лицензии, полученные в установленном настоящим Законом порядке.

Обязательное государственное страхование. Обязательное страхование может выступать в виде обязательного государственного страхования, осуществляемого за счет средств бюджета.

Обязательное личное государственное страхование установлено для всех сотрудников налоговых органов, милиции, прокурорских работников, судей, военнослужащих внутренних войск, граждан, призванных на военные сборы.

Обязательное государственное имущественное страхование предусмотрено на случай причинения ущерба уничтожением или повреждением имущества в связи с осуществлением служебной деятельности (например, катастрофа на Чернобыльской АЭС).

Страховые возмещения по обязательному государственному страхованию производятся в основном за счет бюджетных средств. В обязательном госстраховании государство, как обязательный субъект всех финансовых правоотношений, выступает в качестве страховщика имуществ и личных интересов отдельных категорий граждан. В отличие от правоотношений по обязательному страхованию, в отношениях по обязательному государственному страхованию одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный им орган и страхование осуществляется (для застрахованного) бесплатно – за счет средств бюджета.

И имущественное, и личное страхование могут выступать как в форме добровольного, так и обязательного страхования. Страхование предпринимательских рисков. Основой организации и правового регулирования страховых отношений и деятельности страховых предприятий в России стал Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации". В случае наступления страхового случая и выплаты, определенной обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение (восстановление) потерь, понесенных юридическими и физическими лицами.

Страхование ответственности. Выделяют и такую отрасль страхования, как страхование ответственности. В этом случае в соответствии со ст. 4 Закона объектом страхования выступают имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем вреда, причиненного им личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

9.3. Участники страхования

Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:

- страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- страховые организации;
- общества взаимного страхования;
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- страховые актуарии;
- федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела (орган страхового надзора).

Страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии являются субъектами страхового дела. 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.

Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела – юридического лица должно содержать слова, указывающие на осуществляемый вид деятельности:

- "страхование",
- "перестрахование",
- "взаимное страхование", "страховой брокер" или производные от таких слов и словосочетаний.

Субъект страхового дела – юридическое лицо не вправе использовать полное или краткое наименование (фирменное наименование), повторяющее частично или в целом наименование (фирменное наименование) другого субъекта страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние и зависимые общества субъекта страхового дела.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном настоящим Законом порядке.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение страхования как экономической и правовой категории.
2. Какие отношения в области страхования регулируются нормами финансового и гражданского права?
3. Назовите характерные черты страхования.
4. Каковы основные функции страхования?
5. В каких формах осуществляется страхование?
6. Что является объектом страхования?
7. Перечислите виды страхования.
8. Каковы основные задачи государственного регулирования страхового дела в Российской Федерации?
9. Назовите основные цели и направления страхового надзора.
10. Каковы основные функции Федеральной службы по страховому надзору?

Тема 10. Валютный контроль

10.1. Валютное регулирование и его основные принципы

Валютное регулирование представляет собой законодательную форму осуществления валютной политики государства. В свою очередь, валютная политика – составная часть общеэкономической, в том числе денежно-кредитной, политики государства, направленная на укрепление валютно-финансового положения страны, поддержание на высоком уровне ее платежеспособности и кредитоспособности, обеспечение поступления валюты из-за рубежа по внешнеэкономическому обороту, приостановку бегства капитала за границу, привлечение иностранного капитала, укрепление российского рубля и т. д.

К основным элементам валютного регулирования указанных экономических отношений можно отнести:

- ✓ установление порядка проведения валютных операций;

- ✓ определение условий и порядка формирования валютного резерва страны и валютных фондов хозяйствующих субъектов;
- ✓ валютный контроль.

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон № 173-ФЗ, в ред. 24.07.2023).

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

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

10.2. Органы валютного регулирования

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации. Для реализации функций, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с настоящим Федеральным законом, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, установленных ч. 3 ст. 12, ч. 5 ст. 15 Закона № 173-ФЗ.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям. Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.

10.3. Объекты и субъекты валютных правоотношений

Законом № 173-ФЗ, определены следующие объекты валютных правоотношений:

- валюта Российской Федерации:
 - денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
 - средства на банковских счетах и в банковских вкладах;
- иностранная валюта:*
- 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;
- *внутренние ценные бумаги:*
 - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;

- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;
 - внешние ценные бумаги – ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Законом № 173-ФЗ к внутренним ценным бумагам;
 - валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Законом также определены следующие субъекты валютных правоотношений:

- резиденты:
 - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
 - постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;
 - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте "в" настоящего пункта;
 - дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;
 - Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;
- нерезиденты:
 - физические лица, не являющиеся резидентами;
 - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
- аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;
- межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;
- находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие, обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпункте "б" и "в" настоящего пункта;
- иные лица.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Законом № 173-ФЗ и иными федеральными законами. Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятия "валюта" и "валютные ценности".
2. Каковы особенности и содержание валютных правоотношений?
3. Назовите субъекты валютных правоотношений.
4. Что понимается под валютным регулированием?
5. Перечислите принципы валютного регулирования.
6. Каковы составные элементы валютного регулирования?
7. Назовите основные виды валютных операций.
8. Какие валютные операции осуществляются без ограничений?
9. Каковы основные права и обязанности резидентов при проведении валютных операций?
10. Каковы права и обязанности органов и агентов валютного контроля?

Тема 11. Денежное обращение

11.1. Понятие денежного обращения

Денежная система представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране. Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной форме. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения.

В соответствии с гл. VI Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее – Закон о Банке России, в ред. 04.08.2023) официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей. Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции Российской Федерации, Закон о Банке России, Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства Российской Федерации. В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществления эмиссии наличных денег, т. е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация. Денежная реформа – полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения. Деноминация, в отличие от денежной реформы, является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большому количеству рублей в старых знаках.

11.2. Введение кассовых операций

Ведение кассовых операций на предприятиях и организациях регулирует Положение от 4 октября 1993 г. № 18 "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации", основные моменты которого предписывают следующее.

Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (далее - банках).

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются. Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия, имеющие постоянную денежную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот (в последующем – оплата труда), закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения. Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Выдача денег из выручки одних предприятий, имеющих постоянную денежную выручку, на нужды других допускается в отдаленных местностях, где нет банков, на основе договора между предприятиями по согласованию с банками, обслуживающими эти предприятия.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней (для предприятий, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, – до 5 дней), включая день получения денег в банке.

Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий. При временном отсутствии у предприятий кассы разрешается выдавать по согласованию с банком кассирам предприятий или лицам, их заменяющим, чеки на получение наличных денег непосредственно из кассы банка.

Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций, в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие и функции денег.
2. Что представляет собой денежное обращение?
3. Назовите основные элементы денежной системы.
4. Какие правовые акты составляют правовую основу денежной системы?
5. Каковы методы регулирования денежной системы?

6. В каких формах осуществляются расчеты в Российской Федерации?
7. Что такое "денежная реформа"?
8. В каких случаях проводится эмиссия наличных денег?
9. Раскройте понятие кассовых операций. Каковы правила их проведения?
10. Каковы основные формы безналичных расчетов?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленном учебном пособии изложены материалы по правовому регулированию основных финансовых вопросов государственной политики, а именно: значение финансов в современном обществе; характеристика предмета, метода, источников, правоотношений, связи финансового права с другими правовыми институтами; бюджетная политика государства и социально-экономическая роль бюджета, характеристика бюджетов; правовое регулирование формирования государственных доходов, значение, роль налогов и ее системы в обществе; правовое регулирование государственных расходов – государственных и муниципальных займов, государственный долг, формирование страховых фондов; правовое регулирование деятельности Центрального Банка Российской Федерации, банковского кредитования, денежного обращения и валютного законодательства.

При изложении материала проанализированы основные характеристики, источники права, регулирующие базовые вопросы не только финансового права, но и таких отраслей права, как – банковское право, налоговое право, страховое право и бюджетное право, подотраслей финансового права.

Материал пособия дает возможность каждому специалисту с высшим образованием грамотно участвовать в разных финансовых правоотношениях используя полученные знания.

Изучив первую, вторую и третью тему, Вы должны знать:

1. В чем проявляется связь финансов и государства?
2. Что обеспечивают финансы в современном государстве?
3. Перечень органов, осуществляющих руководством финансов в государстве.
4. Функции, возложенные на Министерство финансов Российской Федерации Положением о нем.

5. Характеристика принципов финансового права.
6. Роль гласности в финансовой деятельности государства.
7. Отличия материальных финансовых норм от процессуальных.
8. Особенности финансовых правоотношений.
9. Характеристика субъектов финансового права.
10. Способы правовой охраны субъектов финансово-правовых отношений.
11. Характеристика видов финансового контроля.
12. Роль финансового контроля как специализированного вида государственного контроля.
13. Правовое регулирование роли Счетной палаты Российской Федерации как органа финансового контроля.
14. Методы финансового контроля.
15. Правовое регулирование роли Министерства финансов Российской Федерации как органа финансового контроля.
16. Правовое регулирование роли Федеральной налоговой службы Российской Федерации как органа финансового контроля.
17. Роль аудита в финансовом контроле.

Изучение четвертой, пятой тем позволит Вам знать:

1. Социально-экономическая роль бюджета.
2. Бюджетная система Российской Федерации и ее правовое регулирование.
3. Сущность сводного бюджета.
4. Характерные особенности бюджетного права.
5. Значение императивного метода в бюджетном праве.
6. Конституционная основа бюджетного права.
7. Особенности бюджетных правоотношений.
8. Элементы бюджетного устройства.
9. Характеристика бюджетной системы Российской Федерации.
10. Принципы бюджетной системы.
11. Значение доходной и расходной частей бюджета.
12. Характеристика и правовое регулирование внебюджетных фондов.
13. Сущность бюджетного регулирования.
14. Права и обязанности субъектов бюджетных правоотношений.
15. Сущность бюджетного процесса.

16. Характеристика бюджетного процесса и ее стадий.
17. Виды контроля за исполнением бюджета.
18. Правовые акты, регулирующие формирование государственных доходов.
19. Правовое регулирование государственного и муниципального кредита.
20. Преимущества и особенности государственного кредита.
21. Отличия государственного кредита от банковского.
22. Характеристика внешнего и внутреннего государственного долга.
23. Состав государственного долга.
24. Генеральные условия эмиссии и обращения государственных или муниципальных ценных бумаг.
25. Методы управления государственным долгом.
26. Характеристика государственных расходов.
27. Участники правоотношений в процессе осуществления государственных расходов.
28. Бюджетные меры принуждения, предусмотренные за бюджетные нарушения вместо мер юридической ответственности.
29. Источники правового регулирования государственных расходов.
30. Классификация расходов бюджета.
31. Характеристика объектов сметно-бюджетного финансирования.
32. Принципы сметно-бюджетного финансирования.
33. Сущность сметы.
34. Характеристика локальных и сводных смет.
35. Сметный процесс и его значение.

Изучив темы шесть, семь, восемь, Вы должны знать:

1. Возникновение налогов и сборов.
2. Понятия налогов и сборов и других видов государственных доходов.
3. Историю развития налогообложения и эволюция научных взглядов на понятие налогов, сборов, пошлин.
4. Налог как правовая категория: понятие, признаки, сущность.
5. Соотношения налога и других обязательных платежей.
6. Виды налогов: прямые и косвенные, раскладочные и количественные, закрепленные и регулирующие, персональные и пообъектные, регулярные и разовые, общие и целевые, государственные и местные и другие виды налогов.

7. Принципы налогообложения и их развитие.
8. Правовые основы налоговой системы, её общая характеристика и структура.
9. Принципы построения налоговой системы и её организации.
10. Систему налогов и сборов, её структуру, особенности региональных и муниципальных систем.
11. Предмет и метод налогового права.
12. Систему налогового права.
13. Принципы налогового права.
14. Источники налогового права, их понятие, виды и особенности.
15. Действие налогового законодательства во времени, пространстве и по кругу лиц.
16. Подзаконные источники налогового права, акты судебных органов и международные договоры как источники налогового права.
17. Категория "недобросовестность" в налоговом праве.
18. Понятие и общую характеристику налоговых правоотношений их виды и особенности.
19. Субъекты налоговых отношений их классификация.
20. Основной метод перераспределения ВВП.
21. Государственную политику в сфере налогов.
22. Характеристику налоговой системы Российской Федерации..
23. Способы защиты прав налогоплательщиков.

Изучив тему девять, Вы должны знать:

1. Историю развития страхового дела.
2. Этапы развития страхования в России.
3. Социально-экономическую сущность и цели страхования.
4. Формирование и особенности страхового рынка в Российской Федерации.
5. Законодательно-правовую базу страхового дела в России.
6. Организационные формы страховых компаний.
7. Лицензирование страховой деятельности.
8. Имущественное страхование.
9. Объекты страховых отношений и виды страхового покрытия при автостраховании.
10. Страхование грузов при международных перевозках.
11. Страхование грузов и пассажиров при перевозках внутри страны.

12. Страхование гражданской ответственности при международных автотранспортных сообщениях по Зеленой карте.
13. Виды личного страхования и условия страховых отношений.
14. Страхование в государственном секторе экономики.
15. Договор страхования и его особенности. Страховой полис.
16. Порядок образования и использования страховых резервов.
17. Налогообложение доходов от страховой деятельности и платежеспособность страховщиков.
18. Перестрахование и его формы.
19. Валютные операции на страховом рынке и их регулирование.
20. Инвестиционная деятельность страховых компаний.
21. Государственные страховые фонды и резервы.
22. Социальное страхование.
23. Банкротство страховых организаций в России.
24. Характеристика добровольного и обязательного страхования.
25. Государственное регулирование страховой деятельности.
26. Понятие, виды, правовое положение страховых посредников.
27. Специфика страхования по правилам страхования и по генеральному полису.

Изучив тему десять, Вы должны знать:

1. Сущность валютного рынка.
2. Понятие, предмет, метод, субъекты валютного права.
3. Внутренний валютный рынок и международные валютные рынки.
4. Характеристику валютных операций и их контроля.
5. Классификация валютных операций.
6. Наличные и срочные сделки с иностранной валютой.
7. Валютные операции коммерческих банков. Понятие валюты.
8. Состав и структура валютных ценностей.
9. Состав иностранной валюты. Классификация иностранной валюты.
10. Международная коллективная валюта.
11. Специальные права заимствования (SDR), региональная международная валютная единица стран – участниц Европейской системы (евро).
12. Деление валют на национальные и резервные. Определение этих валют.
13. Значение резервных валют, сфера их применения. Состав резервных валют.

14. Классификация валют по обратимости. Эффективность валютных операций.

15. Перемещении через таможенную границу Таможенного союза товаров, валютных ценностей, валюты Российской Федерации.

Изучив тему одиннадцать, Вы должны знать:

1. Сущность денег.
2. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации.
3. Характеристику наличного и безналичного обращения в Российской Федерации.
4. Правовое регулирование кассовых операций.
5. Преобразования в денежном обращении в 1991 г.
6. Механизм преобразований в денежной системе.
7. Современную денежная система как систему кредитных денег.
8. Агрегаты денежной массы в Российской Федерации.
9. Особенности структуры денежной системы.
10. Источник в формировании денежной базы.
11. Принципы организации безналичных расчетов в законодательно-нормативной базе Российской Федерации.
12. Критерии классификации платежной системы Российской Федерации.
13. Структуру платежной системы.
14. Наиболее распространенную систему межбанковских расчетов.
15. Минимальный срок акцепта платежных требований.
16. Действия банка при заявлении плательщиком отказа от акцепта платежных требований.
17. Случаи, когда допускается безакцептное списание средств с банковского счета плательщика.
18. Задачу исполняющего банка при расчетах по аккредитиву.
19. Частичную оплату платежного поручения.
20. Назначение и функции Фонда национального благосостояния.
21. Разрешительный или уведомительный порядок эмиссии денег.
22. Лимит оборотной кассы.
23. Понятие "миграция денег".
24. По каким каналам наличные деньги поступают в кассы банка.
25. Каким образом регулируется наличие денег в кассе банка, в кассах предприятий и организаций.

26. Целевое назначение выплат наличных денег из касс банков предприятиями и организациями.

27. Кассовую дисциплину и какие существуют меры финансовой ответственности фирм и организация за нарушение кассовой дисциплины.

28. Назначение прогноза кассовых оборотов, механизм его составления.

II. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ КУРСА

Целью изучения дисциплины: формирование системы знаний о правовом регулировании финансовой деятельности государства и муниципальных образований, а также подготовка обучающегося как специалиста, обладающего умением самостоятельно анализировать действующее законодательство, имеющего основные навыки практического применения финансово-правовых средств защиты и регулирования интересов субъектов финансовых правоотношений.

Задачи обучения:

- изучение основных положений теории финансового права;
- изучение российского финансового законодательства;
- изучение судебной практики, касающейся применения финансово-правовых норм;
- формирование у обучающихся представлений о правовых основах финансовой системы Российской Федерации.

В результате освоения дисциплины студент:

должен знать:

- природу и сущность финансовых правоотношений;
- основные закономерности возникновения, функционирования и развития финансовой системы Российской Федерации, историю ее развития, сущность и функции;
- механизм государственного регулирования финансовых правоотношений;

должен уметь:

- оперировать юридическими понятиями и категориями;
- анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;

- анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы;
- принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;

должен владеть:

- юридической терминологией;
- навыками работы с правовыми актами;
- навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности.

должен демонстрировать способность и готовность:

- знать понятие финансов и финансовой деятельности;
- финансовую систему; понятие финансового права;
- знать источники финансового права;
- знать, что такое "бюджетная система", "налоговая система", "валютная система";
- понимать основные категории современного финансового права;
- ориентироваться в современных источниках финансового права, уметь определять их взаимосвязь;
- приобрести навыки анализа и решения основных юридических проблем, в т. ч. юридических конфликтов в финансовой системе Российской Федерации.

2.1. Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям

При проведении семинарских занятий обучающемуся важно добиться не простого заучивания материала, а его осмысление и понимание. Это возможно только при активном участии самих обучающихся в процессе обучения. Существенную помощь обучающимся здесь окажут приведённые в конце каждой темы контрольные вопросы, а также задания для их самостоятельной работы. Обучающимся рекомендуется завести свой словарь терминов (алфавитный или тематический).

Главной формой приобретения знаний была и остается самостоятельная работа по изучению курса с учетом рекомендаций преподавателя.

Поэтому при подготовке к практическим занятиям следует не только опираться на рекомендованную литературу и литературу, которую вы сами

сочтете полезной, но и использовать информацию из периодической печати, передач радио и телевидения, сети Интернет и т. д.

Ответ на семинаре не предполагает простого чтения готового материала, обучающийся должен отвечать свободно, прибегая к помощи заранее подготовленного материала. Обучающимся, имеющим проблемы с дикцией и/или подачей материала, имеет смысл проговорить своё выступление заранее.

Критерии оценивания работы обучающегося на практических занятиях:

Баллы за одно Практическое занятие	Характеристики работы обучающегося
3	обучающийся глубоко и всесторонне усвоил проблематику – уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает материал, практически не прибегая к опорным конспектам – обучающийся стремится участвовать в обсуждении каждого пункта плана практического занятия – умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им положения – делает самостоятельные выводы и обобщения – свободно владеет понятиями – активно участвует в обсуждении кейс-заданий
2-2,5	обучающийся усвоил проблематику – уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает материал, прибегая к опорным конспектам – обучающийся стремится участвовать в обсуждении каждого пункта плана практического занятия – обосновывает и аргументирует выдвигаемые им положения – пытается делать самостоятельно выводы и обобщения – свободно владеет понятиями – активно участвует в обсуждении кейс-заданий
1-1,5	обучающийся в целом усвоил проблематику – допускает отдельные неточности в ответе – обучающийся стремится участвовать в обсуждении ряда пунктов плана практического занятия – уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает материал, только с помощью опорного конспекта, не может излагать материал без продолжительного отрыва от него – пытается аргументировать выдвигаемые им положения – пытается делать выводы и обобщения – владеет системой основных понятий – мало участвует в обсуждении кейс-заданий
0,5	обучающийся слабо усвоил проблематику – допускает отдельные неточности в ответе – обучающийся стремится участвовать в обсуждении только отдельных пунктов плана практического занятия – излагает материал, только с помощью опорного конспекта или иного источника, не может излагать материал без продолжительного отрыва от него – испытывает трудности с аргументацией выдвигаемых им по-

Баллы за одно Практическое занятие	Характеристики работы обучающегося
	ложений – не пытается делать выводы и обобщения – владеет некоторыми понятиями – практически не участвует в обсуждении кейс-заданий
0	– обучающийся не усвоил проблематику – в ответе допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее – не может аргументировать высказываемые положения – не формулирует выводов и обобщений – не владеет понятийным аппаратом – пробует эпизодически участвовать в обсуждении отдельных пунктов плана или не работает на практическом занятии – не участвует в обсуждении кейс-заданий

2.2. Методические рекомендации к самостоятельной работе обучающегося

Самостоятельная работа – это вид учебной деятельности, которую обучающийся совершает индивидуально или в группе без непосредственной помощи преподавателя (но так или иначе под контролем преподавателя), руководствуясь сформированными ранее знаниями и представлениями. Компетентностная модель образования предполагает значительное увеличение доли самостоятельной активности обучающегося для реализации цели образовательной программы.

Задача преподавателя заключается в организации самостоятельной работы, позволяющей сформировать у обучающегося необходимые знания, умения и навыки.

Задача обучающегося заключается в том, чтобы в процессе самостоятельной работы под руководством преподавателя овладеть заявленной компетенцией, а также приобрести и/или развить способность к самостоятельному приобретению знаний, умений, навыков, а также к способности к самоорганизации и саморефлексии учебно-познавательной деятельности.

Возможные виды самостоятельной работы:

1. Работа со словарями и справочником. Чтение основной и дополнительной литературы.
2. Самостоятельное изучение материала по первоисточникам.
3. Работа с библиотечными каталогами, самостоятельный подбор необходимой литературы.

4. Самостоятельный поиск необходимой информации в сети Интернет.
5. Конспектирование первоисточников.
6. Реферирование первоисточников.
7. Составление аннотаций.
8. Составление рецензий.
9. Составление обзора публикаций по теме.
10. Составление и разработка словаря (гlossария).
11. Составление или заполнение таблиц.
12. Прослушивание аудиозаписей, просмотр видеоматериала по тематике дисциплины.
13. Подготовка к различным формам промежуточной и итоговой аттестации.
14. Подготовка устного сообщения для выступления на занятии.
15. Написание реферата. Подготовка к защите (представлению) реферата на занятии.
16. Подготовка доклада и написание тезисов доклада.
17. Подготовка к участию в деловой игре.
18. Подготовка к групповому обсуждению кейс-задания.
19. Выполнения заданий для самопроверки.

Одним из важных шагов к решению задачи реализации самостоятельной работы в области правоведения является формирование у обучающихся умения работать с первичными текстами и создавать вторичные. Вторичные тексты служат для хранения, накопления, переработки, аналитики и первичных знаний.

Именно это назначение и определяет их существенную роль и обучении правоведению: создавая вторичные тексты, обучающийся приобретает навыки самостоятельной обработки, кодировки и извлечения научной и любой другой информации.

К вторичным текстам относятся эссе, рефераты, гlossарии, конспекты, опорные конспекты, рецензии, учебные записи, аннотации. Особое значение в курсе правоведения является работа с таким видом первичных текстов как первоисточники – т. е. оригинальные произведения мыслителей от древности до современной эпохи.

2.3. Методические рекомендации по подготовке к сдаче зачета (экзамена)

Зачет – форма проверки знаний обучающихся, которая, как правило, не предполагает выставления оценки, а при успешной сдаче в ведомость и зачетную книжку ставится лишь пометка об успешном прохождении испытания по учебной дисциплине (сама такая пометка тоже называется "зачетом").

Главной целью процедуры является выяснением качества и количества знаний, умений и навыков обучающегося.

Успешная сдача зачета вероятна при систематической работе обучающегося в течении учебного семестра, поэтому не стоит откладывать подготовку на несколько последних дней.

По согласованию с преподавателем некоторые обучающиеся вместо одного из вопросов или двух вопросов билета могут проходить углубленное собеседование по заранее подготовленному расширенному конспекту первоисточника или по двум конспектам (вместо двух вопросов). Выбор первоисточника (первоисточников) утверждается по согласованию с преподавателем, в частности могут использоваться первоисточники к заданию конспекта.

Минимальный объем первоисточника 100 страниц текста, минимальный объем конспекта 10 рукописных страниц в тетради стандартного формата А5.

Ответ на один вопрос зачета оценивается от 0 до 20 баллов, оценки по двум вопросам суммируются.

Баллы за ответ на один вопрос	Характеристика работы обучающегося
5-20 баллов	<ul style="list-style-type: none"> – обучающийся глубоко и всесторонне осветил проблематику вопроса; – уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает материал, практически не прибегая к опорному конспекту; – обучающийся не допускает неточностей в ответе; – умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им положения; – делает самостоятельные выводы и обобщения – свободно владеет понятиями; – свободно отвечает на доп. вопросы, демонстрируя достаточно глубокое понимание материала.
10-15 баллов	<ul style="list-style-type: none"> – обучающийся достаточно полно осветил проблематику вопроса; – обучающийся не допускает неточностей в ответе; – уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает материал, только время от времени прибегая к опорному кон-

Баллы за ответ на один вопрос	Характеристика работы обучающегося
	<p>спекту, подготовленному во время подготовки к экзамену;</p> <ul style="list-style-type: none"> – обосновывает и аргументирует выдвигаемыми им положения; – пытается делать самостоятельные выводы и обобщения; – свободно владеет понятиями; – обучающийся не испытывает трудностей при ответ на доп. вопросы, которые должны демонстрировать понимание материала, ответы в целом удовлетворительные.
5-10 баллов	<ul style="list-style-type: none"> – обучающийся в целом осветил проблематику вопроса; – обучающийся допускает отдельные неточности в ответе; – уверенно, логично, последовательно и грамотно излагает материал, только с помощью опорного конспекта, подготовленному во время подготовки к экзамену, испытывает серьезные трудности при продолжительном ответе на него; – пытается аргументировать выдвигаемыми им положения; – пытается делать выводы и обобщения; – свободно владеет основными понятиями; – обучающийся пытается отвечать на доп. вопросы, которые должны демонстрировать понимание материала, но испытывает трудности при ответе.
1-5 баллов	<ul style="list-style-type: none"> – обучающийся слабо осветил проблематику вопроса; – обучающийся допускает неточности в ответе; – излагает материал, только с помощью опорного конспекта, подготовленному во время подготовки к экзамену, не может изложить больше 1-2 предположений по теме без отрыва от конспекта; – не пытается делать выводы и обобщения; – слабо владеет понятиями – обучающийся не отвечает на доп. вопросы, которые должны демонстрировать понимание материала или отвечает не верно;
0 баллов	<ul style="list-style-type: none"> – ответ отсутствует; – ответ не имеет никакого отношения к вопросу

III. ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ (СЕМИНАРСКИХ) ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Финансовое право – самостоятельная отрасль в системе российского права

Вопросы для обсуждения:

1. Предмет и метод финансового права.
2. Основные финансово-правовые категории.
3. Источники финансового права.
4. Структура финансового права.
5. Связь финансового права с иными отраслями права.

Тема 2. Правовые основы финансовой деятельности государства

Вопросы для обсуждения:

1. Финансы: понятие и функции.
2. Финансовая система Российской Федерации.
3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие и значение.
4. Методы финансовой деятельности государства.

Тема 3. Финансовый контроль в Российской Федерации: понятие, виды

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Особенности финансового контроля представительных органов государственной власти и местного самоуправления.
4. Функции финансового контроля специальных контрольных и финансово-кредитных органов.
5. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроля.
6. Аудиторский финансовый контроль.
7. Методы финансового контроля.
8. Финансово-правовая ответственность.

Тема 4. Бюджетное право

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие бюджета, его роль и структура доходов в условиях рыночных отношений.
2. Принципы бюджетной системы Российской Федерации.
3. Бюджетное устройство Российской Федерации.
4. Бюджетное право Российской Федерации.
5. Опишите технологию составления городского бюджета.

Тема 5. Правовое регулирование государственных доходов и расходов

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и система государственных доходов.
2. Налоговые и неналоговые доходы бюджета Российской Федерации.
3. Юридическая и экономические классификации государственных доходов.
4. Правовой режим муниципальных доходов.

Тема 6. Налоговое право

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, предмет налогового права. Место налогового права в системе финансового права.
2. Законодательство о налогах и сборах: понятие, состав, действие во времени.
3. Основные начала законодательства о налогах и сборах.
4. Налоги и сборы, понятие, роль в современных условиях.
5. Налоговая система Российской Федерации.
6. Налоговые правоотношения. Участники налоговых правоотношений, их права и обязанности.
7. Понятие, правовое значение и общая характеристика элементов закона о налоге. Виды и общая характеристика налогов, уплачиваемых юридическими лицами.

Тема 7. Федеральные налоги

Вопросы для обсуждения:

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на доходы физических лиц.
4. Налог на прибыль организаций.
5. Налог на добычу полезных ископаемых.
6. Водный налог.

Тема 8. Региональные и местные налоги

Вопросы для обсуждения:

1. Налог на имущество организаций.
2. Налог на игорный бизнес.
3. Транспортный налог.
4. Земельный налог.
5. Налог на имущество физических лиц.
6. Торговый сбор.

Тема 9. Правовое регулирование страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Страхование и его источники.
2. Страхование правоотношение, его участники, права и обязанности сторон.

3. Страховой договор, как основа возникновения страховых правоотношений.
4. Имущественное страхование.
5. Личное страхование.

Тема 10. Валютный контроль

Вопросы для обсуждения:

1. Валютно-финансовый механизм внешнеэкономических связей.
2. Валютная система Российской Федерации.
3. Лицензирование субъектов валютных правоотношений.
4. Валютный контроль в Российской Федерации.

Тема 11. Денежное обращение

Вопросы для обсуждения:

1. Виды денег. Функции денег.
2. Денежная система и денежное обращение.
3. Международные валютные системы
4. Закон денежного обращения. Количество денег в обращении и денежные агрегаты.

ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ПО КУРСУ

1. Сравнительно-правовая характеристика "финансов-денег-кредита".
2. Характеристика основных направлений финансовой политики.
3. Сущность государственных и муниципальных финансов.
4. Институты финансовой системы: виды и особенности.
5. Правовые аспекты общественного контроля в сфере централизованного и децентрализованного управления финансами.
6. Правовые аспекты банковского надзора (инспектирования) в сфере централизованного и децентрализованного управления финансами.
7. Правовые аспекты внутрифирменного контроля в сфере централизованного и децентрализованного управления финансами.
8. Правовые аспекты таможенного контроля в сфере централизованного и децентрализованного управления финансами.

9. Правовые аспекты международного контроля в сфере централизованного и децентрализованного управления финансами.

10. Место финансового права в единой системе российского права.

11. Правовая форма государственного (муниципального) управления.

12. Материальные и процессуальные нормы финансового права.

13. Понятие, содержание финансовых правоотношений.

14. Классификация финансовых правоотношений.

15. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений.

16. Причины и процедуры преодоления финансового конфликта.

17. Механизм и процедуры разрешения финансово-правового конфликта, механизм сдержек и противовесов.

18. Проблемы соотношения финансовой ответственности и ответственности за нарушение финансового законодательства Российской Федерации.

19. Состав правоотношения финансовой ответственности: субъекты, права и обязанности субъектов, и действия; объект правоотношения.

20. Понятие и элементы состава финансового правонарушения: объект, объективная сторона; субъект, субъективная сторона.

21. Понятие и источники бюджетного права.

22. Понятие бюджета и его сущность.

23. Понятие и строение бюджетной системы.

24. Принципы бюджетной системы.

25. Понятие и сущность бюджетного устройства.

26. Доходы федерального бюджета.

27. Расходы федерального бюджета.

28. Расходы бюджета субъекта Российской Федерации.

29. Доходы бюджета субъекта Российской Федерации.

30. Доходы местного бюджета.

31. Расходы местного бюджета.

32. Стадии бюджетного процесса субъекта Российской Федерации.

33. Стадии бюджетного процесса местного самоуправления.

34. Бюджетное послание Президента Российской Федерации.

35. Прогноз социально-экономического развития.

ПРИМЕРНЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ

Задача 1

В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк Российской Федерации в лице председателя заключил договор с Правительством Российской Федерации о том, что Банк России отвечает за долги Правительства Российской Федерации, а Правительство Российской Федерации – за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.

Правомерен ли заключенный договор?

Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

Задача 2

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях "создания благоприятных условий для развития предпринимательства" приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в Центральный Банк Российской Федерации, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между Центральным Банком Российской Федерации, банками и органами государственной власти?

В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

Задача 3

Глава областной администрации Иванов издал распоряжение в адрес председателя Пенсионного фонда данного субъекта, где обязал для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения перечислить 3 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

Правомерны ли действия главы администрации?

Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.

Задача 4

Налоговая служба при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей.

Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу?

Какой орган правомочен наложить взыскание?

Задача 5

Проверка, осуществленная налоговой службой, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. рублей.

Какому виду ответственности подлежит данная организация и какое взыскание на нее может быть наложено?

Какой орган правомочен наложить это взыскание?

Задача 6

Управление Федерального казначейства по Мурманской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке АО "Войтек". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Комекс" представить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были представлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в Центральный Банк Российской Федерации представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

Правильно ли поступил орган казначейства?

Дайте подробный анализ ситуации.

Задача 7

Счетная палата Российской Федерации по собственной инициативе приняла решение о проведении финансовой проверки Центра российско-французского партнерства. В результате проверки Счетная палата Российской Федерации обнаружила, что Центр незаконно получил из бюджета более 6 млн долл. В связи с этим Счетная палата Российской Федерации дала предписание приостановить все виды финансовых платежей и расчетных операций по счетам Центра.

Правомерно ли решение Счетной палаты?

Задача 8

Контрольно-ревизионное управление Министерства финансов по Тульской области осуществило ревизию финансово-хозяйственной деятельности АО "Тандем". АО не получало средств из федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

В каком случае Контрольно-ревизионное управление имело право осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности этого предприятия?

Задача 9

Бюджетное учреждение производит расходы на основании сметы доходов и расходов.

Что включается в доходную часть сметы?

Задача 10

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, Центральный Банк Российской Федерации выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять Центральный Банк Российской Федерации?

Задача 11

Банк "Юпитер" является открытым акционерным обществом. Сумма его собственных средств эквивалентна 10 млн. евро, в том числе уставный капитал – 2 млн. евро. Банк выдал кредиты своим акционерам на общую сумму 3 млн. евро. При проведении проверки Центральным Банком Российской Федерации указал банку на нарушение законодательства о Центральном Банке Российской Федерации, а также экономического норматива, установленного для этого банка. Центральный банк Российской Федерации взыскал с банка "Юпитер" штраф в размере 1/10 уставного капитала, т. е. сумму, эквивалентную 200 тыс. евро.

Правомерны ли действия Центрального Банка Российской Федерации?

Задача 12

АО "Партия" получило валютную выручку в сумме 20 тыс. долл. по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке.

Поясните, почему так произошло?

Задача 13

В ходе проверки киоска "Газеты и журналы", владельцем которого является индивидуальный предприниматель Кротов, налоговый инспектор установил, что в киоске не вывешены в доступном для покупателя месте ценники на продаваемые товары. Кроме того, при осуществлении денежных расчетов с населением Кротов не применял в киоске контрольно-кассовую машину. На основании данной проверки начальник государственной налоговой службы за перечисленные нарушения наложил штраф на индивидуального предпринимателя.

Кротов обжаловал это решение в вышестоящий налоговый орган. Какое решение примет последний?

Задача 14

При проверке налоговым органом кафе "Ариадна" оказалось, что в нем использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах, а вторая ККМ не имеет пломбы.

Укажите, какие действия и санкции должны применить налоговые органы в данном случае.

Задача 15

Глава администрации N-ского района в связи с тем, что в период предвыборной кампании внешнее состояние не только стендов наглядной агитации, но и города в целом сильно ухудшается, принял решение о взимании на территории района сбора за рекламу в местный бюджет. Однако председатель районной Думы обратился в прокуратуру с возражениями. Он считал, что такие сборы может устанавливать только Областная дума.

Кто прав в этой ситуации?

Какие принципы налогового права, на Ваш взгляд, нарушены?

Дайте письменное обоснование ответов.

Задача 16

Глава муниципалитета г. Углича Ярославской области с 1 января 2000 г. своим решением вводит местный лицензионный сбор на игорный бизнес, который должен поступать в местный бюджет. Плательщиками сбора являются физические лица и организации, при этом ставки сбора с организаций устанавливаются с коэффициентом 2 (в два раза выше), от сбора освобождаются инвалиды, участники ликвидации черныбыльской аварии и другие льготные категории (по утвержденному списку категории лиц).

Насколько законно такое решение?

Какие принципы налогового права, на Ваш взгляд, нарушены?

Дайте письменное обоснование ответов.

Задача 17

По распоряжению губернатора Мурманской области большегрузные машины, въезжая в черту города, обязаны платить дополнительный взнос за дороги. Последний поступает в бюджет области. Сбор осуществляется спецработниками при въезде машин в город, но правом останавливать машины они не наделены, поэтому осуществляют эту работу они совместно с сотрудниками ГИБДД.

Законно ли распоряжение губернатора?

Какие принципы налогового права, на Ваш взгляд, нарушены?

Дайте письменное обоснование ответов.

Задача 18

Инженер Акимов был уволен с предприятия за прогул 1 октября 2001 г. Данное предприятие своевременно не удержало из его заработной платы налог на доходы физических лиц.

Какое решение примет налоговый орган по результатам проверки предприятия?

Задача 19

Курцев решил заняться предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Он обратился за консультацией в налоговые органы, чтобы узнать, какие налоги и в каком размере он должен будет уплачивать.

Обязаны ли налоговые органы предоставить ему такую информацию, в каком порядке и в какие сроки?

Задача 20

Иванов, сосед Петрова, занимается предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Петров решил, что Иванов не полностью уплачивает налоги, часть своих доходов скрывает от налогообложения. Петров обратился в инспекцию МНС РФ по Ленинскому району г. Урюпинска, на территории которого он проживает, с просьбой предоставить ему информацию о размере уплачиваемых налогов Ивановым.

Как должна поступить в этом случае налоговая инспекция?

Задача 21

Индивидуальный предприниматель Волков обратился в управление МНС по Мурманской области (на территории которого он проживает) с просьбой разъяснить порядок применения законодательства по налогу с продаж. Управление МНС отказало ему в предоставлении такой информации и направило его в Консультационный налоговый центр (государственное учреждение).

Правомерен ли отказ?

Задача 22

ООО "Кристалл", являясь плательщиком НДС и налога на прибыль, своевременно представило в обслуживающий его коммерческий банк платежное поручение на уплату налогов. Соответствующие денежные средства были списаны с расчетного счета данной организации, но в бюджет не поступили, так как банк своевременно деньги в бюджет не перечислил. Налоговые органы в бесспорном порядке взыскали налоги с ООО "Кристалл".

Правомерны ли действия налоговых органов?

Задача 23

ЗАО "Орион" 15 февраля 2000 г. получило отсрочку по налогу на добавленную стоимость. 20 июня 2000 г. оно обратилось в финансовый орган субъекта Российской Федерации за предоставлением отсрочки по налогу на прибыль, зачисляемому в бюджет субъекта Российской Федерации.

Можно ли предоставить ЗАО "Орион" отсрочку по налогу на прибыль?

Задача 24

ЗАО "Конверсия" обратилось в налоговый орган с просьбой предоставить отсрочку по местным налогам в связи с тяжелым экономикофинансовым положением предприятия (отсутствие государственных заказов). В данной просьбе было отказано.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задача 25

В отношении индивидуального предпринимателя было вынесено решение об изменении срока уплаты налога. Спустя полгода это решение финансовым органом было отменено в связи с тем, что в отношении данного лица возбуждено уголовное дело по признакам преступления, связанного с нарушением законодательства о налогах и сборах.

Правомерно ли данное решение финансового органа?

Задача 26

Между индивидуальным предпринимателем Толбухиным и налоговым органом был оформлен договор залога имущества (квартиры). Толбухин не исполнил обязанности по уплате налогов после истечения действия отсрочки по уплате налогов. В связи с этим налоговый орган осуществил сделку купли-продажи указанной квартиры, которую приобрел нуждающийся в жилье сотрудник.

Правомерны ли действия налогового органа?

Задача 27

Коммерческим банком "Стандарт" ряду предприятий выданы векселя, которые по индоссаменту были переданы физическим лицам, предъявившим их банку к оплате. В результате оплаты векселей, по мнению налоговой инспекции, у физических лиц образовался доход, из которого банк должен был удержать подоходный и социальный налоги. Банк по результатам выездной налоговой проверки был привлечен к налоговой ответственности.

Законны ли требования налоговой инспекции?

В каком порядке и в какие сроки привлекается банк как налоговый агент к ответственности?

Назовите основание налоговой ответственности.

В каком порядке банк вправе обжаловать действия налоговой инспекции?

Задача 28

Предприятие из чистой прибыли производит выплаты сумм материальной помощи работникам, компенсации на удорожание питания и возмещение стоимости проезда в общественном транспорте. В результате выездной проверки налоговая инспекция вынесла требование об уплате недоимки по подоходному налогу, социальному налогу, пени и штрафные санкции.

Законны ли требования налоговой инспекции?

В каком порядке и в какие сроки привлекается организация к ответственности?

Назовите основание налоговой ответственности.

В каком порядке обжалуется решение налоговых органов?

Задача 29

Регистрационной палатой Администрации города 01.09.01 г. были зарегистрированы Устав ООО "Аляска" и индивидуальный предприниматель Борков. Свидетельства о регистрации ООО и индивидуального предпринимателя выданы 23.09.01. 28.09.01 г. ООО "Аляска" и Борков подали заявление о постановке их на налоговый учет в налоговый орган. Налоговый орган привлек ООО "Аляска" и Боркова к налоговой ответственности на основании ст. 116 НК РФ.

Оцените правомерность решения налогового органа.

В каком порядке указанные субъекты могут защитить свои права?

Задача 30

Налогоплательщик – индивидуальный предприниматель не представил в налоговый орган сообщения о прекращении своей деятельности в установленные законом сроки.

Наступает ли в данном случае налоговая ответственность и в каком порядке?

В каком порядке налогоплательщик обжалует решение налоговых органов о привлечении к налоговой ответственности?

Задача 31

Предприятие ООО "Социальное питание" в январе приобрело за счет собственных средств акции АО "Ярпиво" по цене 1 000 руб. за акцию, а затем продало своим работникам по цене 400 руб. за акцию. В марте того же года ООО "Социальное питание" продало своим работникам цветные телевизоры за 2 тыс. руб., при рыночной цене на день продажи этих телевизоров 12 тыс. руб.

В каком размере и в каком порядке удерживается налог на доходы физических лиц?

Задача 32

Фирма "Мечта" подарила своему сотруднику ко дню рождения яхту стоимостью 300 тыс. руб. и оплатила туристическую путевку "Круиз по Средиземноморью" стоимостью 100 тыс. руб. Определите налоговые последствия в указанной ситуации. Задача 4. Гражданин РФ Каменев, постоянно проживающий в Литве, унаследовал по завещанию дом стоимостью 300 тыс. руб. в г. Ярославле, коллекцию антикварных изделий стоимостью 1 млн. руб., которые принадлежали на праве общей собственности его отцу Каменеву и супруге отца Пырьевой.

Определите налоговые последствия в указанной ситуации, если Каменев вступает в наследство?

Задача 33

Индивидуальный предприниматель Носов в 2001 г. приобрел в собственность жилой дом стоимостью 600 тыс. руб., продал принадлежащий ему гараж, получив 250 тыс. руб., оплатил обучение своего сына по договору с государственным университетом в сумме 16 тыс. руб.

Может ли Носов воспользоваться льготами по налогу на доходы физических лиц и в каком порядке?

Изменится ли решение задачи, если Носов как индивидуальный предприниматель находится на упрощенной системе налогообложения или на системе единого налога на вмененный доход?

Задача 34

АО "Русьмебель" приобрело пиломатериалы на сумму 840 тыс. руб., в том числе уплатило НДС в размере 140 тыс. руб. Данное предприятие реализовало готовую продукцию на сумму 1 млн. 200 тыс. руб., в том числе НДС в размере 200 тыс. руб.

Определите НДС, подлежащий уплате в бюджет.

Задача 35

В арбитражный суд обратилось ООО "Орион" с иском о взыскании с контрагента по сделке купли-продажи процентов, предусмотренных договором за просрочку оплаты товара (штрафная неустойка). Истец начислил проценты на сумму, составляющую цену товара с учетом НДС. Арбитражный суд признал необоснованным начисление процентов на НДС.

Правомерно ли решение арбитражного суда?

Как учитываются полученные ООО "Орион" штрафные санкции при исчислении налога на прибыль?

Задача 36

Предприятие – юридическое лицо – является учредителем другого юридического лица. облагаются ли НДС дивиденды, полученные предприятием учредителем?

Облагаются ли НДС средства в размере вноса в уставный капитал, возвращаемые учредителю при ликвидации юридического лица?

Задача 37

Посредническая организация осуществляет экспортные поставки на основании договора комиссии.

Облагается ли НДС комиссионное вознаграждение?

Задача 38

Благотворительное общество создано в целях оказания помощи отдельным категориям граждан (пенсионеры, участники войны и др.). Для уставных целей общество привлекает благотворительные взносы и размещает эти средства в банке на депозитных вкладах.

Какие налоговые льготы имеет это благотворительное общество?

Какие налоги оно должно уплачивать?

ПРИМЕРНЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Финансы – это...

- А) отношения, связанные с использованием временно свободных денежных средств;
- Б) отношения по поводу образования, перераспределения и использования фондов денежных средств;
- В) отношения по поводу купли-продажи, регулируемые государством.

2. Под финансовой системой понимаются ...

- А) совокупность финансовых институтов, способствующих образованию, распределению и использованию фондов денежных средств;
- Б) совокупность звеньев бюджетной системы и внебюджетных фондов.

3. Финансовое право является ...

- А) частью государственного права;
- Б) частью административного права;
- В) самостоятельной отраслью права.

4. Нормы финансового права по содержанию подразделяются на ...

- А) материальные, процессуальные.
- Б) обязывающие, запрещающие, уполномочивающие;
- В) гипотезу, диспозицию, санкцию.

5. Характер финансовых правоотношений...

- А) имущественный;
- Б) государственно-властный;
- В) государственно-властный и имущественный.

6. Субъекты финансового права – это...

- А) государственные органы, отдельные граждане Б. субъекты Российской Федерации, финансово-кредитные органы;
- Б) государство, граждане, хозяйствующие субъекты.

7. Финансовый контроль бывает:

- А) государственный, независимый, вневедомственный;
- Б) государственный, аудиторский, вневедомственный, внутриведомственный;
- В) общественный, государственный, вневедомственный.

8. По времени проведения финансовый контроль подразделяется на:

- А) текущий, последующий;
- Б) предварительный, текущий, последующий;
- В) предварительный, обязательный, последующий.

9. Методы финансового контроля:

- А) наблюдение, проверка, обследование, сверка;
- Б) анализ, наблюдение, зачет, ревизия;
- В) наблюдение, анализ, ревизия, обследование.

10. Аудиторский контроль может быть:

- А) обязательным;
- Б) добровольным;
- В) обязательным и добровольным.

11. Главная цель финансовой деятельности государства – это:

- А) создание денежных фондов государства и их перераспределение;
- Б) создание условий обеспечивающих достойную жизнь человека;
- В) создание условий для нормального функционирования экономики.

12. Основная функция ЦБ РФ в системе финансового контроля:

- А) осуществление расчетных отношений;
- Б) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- В) осуществление банковского контроля.

13. Осуществлением денежной эмиссии исключительно занимается:

- А) Министерство финансов Российской Федерации;
- Б) Центральный Банк Российской Федерации;
- В) Федеральное казначейство.

14. Каким образом производят обследования?

А) по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляют нарушения финансовой дисциплины и намечают мероприятия по устранению их негативных последствий;

Б) по отдельным сторонам деятельности предприятий, организаций, учреждений по широкому кругу показателей, определяют финансовое положение хозорганов, перспективы их развития, необходимость реорганизации или переорганизации производства. Производят опросы, анкетирование;

В) системно и пофакторно по периодической или годовой отчетности. Выявляют уровень выполнения плана, соблюдение норм расходования средств, финансовую дисциплину и т. д.

15. Какие существуют виды аудита?

А) плановый и внеплановый;

Б) документальный и фактический;

В) внешний и внутрифирменный.

16. Каковы основные задачи налоговых органов?

А) контроль за соблюдением законодательства о налогах обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей; осуществляет проверки финансового состояния предприятий;

Б) участие на долговременной основе в финансировании республиканских, региональных программ по социальной поддержке населения;

В) разработка оптимальной финансовой и бюджетной политики, обеспечивающей максимальный рост поступлений в государственный бюджет.

17. Составление проекта федерального бюджета – это исключительная прерогатива:

А) Правительства Российской Федерации;

Б) Федерального казначейства;

В) Министерства финансов Российской Федерации.

18. Налоговые доходы бюджета должны составлять не менее:

А) 50 % всех поступлений в бюджет;

Б) 70 % всех поступлений в бюджет;

В) не регламентированы.

19. Исполнение бюджета возложено на:

- А) Счетную палату Российской Федерации;
- Б) Федеральное казначейство Российской Федерации;
- В) Государственную Думу Российской Федерации.

20. Дефицит бюджета это...

- А) превышение доходов над расходами;
- Б) превышение расходов над доходами;
- В) равенство доходной и расходной частей бюджета;
- Г) доходы от граждан.

21. Доходы бюджетов образуются за счет:

- А) налоговых и неналоговых видов доходов;
- Б) безвозмездных и безвозвратных перечислений;
- В) штрафы и иные суммы принудительного изъятия.

22. Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, в основном применяется:

- а) административный порядок;
- б) уголовный порядок;
- в) судебный порядок.

23. Предмет финансового права составляют общественные отношения по:

- А) образованию денежных фондов;
- Б) распределению финансовых ресурсов;
- В) использованию денежных фондов;
- Г) финансированию и кредитованию субъектов финансовых правоотношений.

24. Какие методы применяются при распределении государственных денежных средств (выберите несколько ответов):

- А) обязательных и добровольных платежей;
- Б) финансирования;
- В) налоговый;
- Г) кредитования.

25. Налоговые правоотношения возникают между:

- А) органом законодательной власти и налогоплательщиком;
- Б) органом (должностным лицом) исполнительной власти и налогоплательщиком;
- В) между налогоплательщиками;
- Г) между физическими и юридическими лицами;
- Д) между кредитным органом и налоговым органом.

26. Какой установленный срок давности применения ответственности за совершение налоговых правонарушений:

- А) 1 год;
- Б) 2 года;
- В) 3 года;
- Г) 5 лет.

27. С какого возраста физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности:

- А) с 14 лет;
- Б) 16 лет;
- В) 18 лет.

28. Налоговый период - это....

- А) три дня;
- Б) один месяц;
- В) шесть месяцев;
- Г) год.

29. Плательщиками НДС являются:

- А) юридические лица;
- Б) физические лица;
- В) юридические и физические лица – конечные потребители налогооблагаемой продукции;
- Г) лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью.

30. Затраты, не включающиеся в себестоимость продукции:

- А) налог на имущество;
- Б) представительские расходы;
- В) налог на рекламу;
- Г) нет правильного ответа.

31. Налог на имущество в бухгалтерском учете относят:

- А) на финансовый результат;
- Б) на прибыль, оставшуюся в распоряжении предприятия;
- В) на себестоимость продукции (работ, услуг).

32. Налог на рекламу является:

- А) местным;
- Б) региональным;
- В) федеральным.

33. Под сбалансированностью бюджета понимается:

- А) отсутствие дефицита бюджета;
- Б) не превышение запланированного дефицита бюджета;
- В) соответствие расходов бюджета объему поступающих доходов;
- Г) соответствие доходов и расходов бюджета показ запланированным в начале бюджетного года.

34. Признак нецелевого характера использования свойственен безвозмездным перечислениям в виде:

- А) субвенций и дотаций;
- Б) субвенций и субсидий;
- В) субсидий и дотаций;
- Г) дотаций.

35. Расходы бюджетной системы предполагают:

- А) функциональную классификацию
- Б) ведомственную классификацию;
- В) межотраслевую классификацию;
- Г) экономическую классификацию.

36. Муниципальные доходы - это....

- А) доходы муниципальных предприятий, учреждений и организаций;
- Б) доходы муниципального бюджета;
- В) часть национального дохода, обращаемая в собственность и распоряжение муниципальных образований для решения вопросов местного самоуправления.

37. Средства, получаемые ЦБ РФ, поступают:

- А) 100 % в государственный бюджет;
- Б) полностью остаются самому банку;
- В) 50 % перечисляются в бюджет, 50 % остаются банку.

38. Эмиссия – это....

- А) дополнительный выпуск наличных денег в оборот;
- Б) способ борьбы с инфляцией;
- В) способ оперативного регулирования наличного денежного обращения.

39. В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:

- А) Министерства финансов;
- Б) Правительства Российской Федерации;
- В) Центральный Банк Российской Федерации;
- Г) Государственной Думы Российской Федерации.

40. Деньги выполняют функцию:

- А) средства контроля;
- Б) средства платежа;
- В) фискальную;
- Г) монетарную.

41. Агентами валютного контроля являются:

- А) уполномоченные банки;
- Б) правительство Российской Федерации;
- В) финансовые органы;
- Г) налоговые органы;
- Д) таможенные органы.

42. Валютные ценности - это....

- А) иностранная валюта;
- Б) внешние ценные бумаги;
- В) иностранная валюта, драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
- Г) иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Критерии оценки:

- от 90% до 100 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка "*отлично*".
- от 75% до 89 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка "*хорошо*".
- от 60% до 74 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка "*удовлетворительно*".
- от 0% до 59 % правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий студенту выставляется оценка "*неудовлетворительно*".

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ЗАЧЕТА (ЭКЗАМЕНА)

1. Понятие финансов
2. Функции финансов
3. Содержание финансов
4. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств
5. Финансовая система
6. История становления финансовой системы России
7. Финансовая система Российской Федерации
8. Звенья финансовой системы Российской Федерации
9. Финансовая деятельность государства в условиях рыночной экономики
10. Принципы финансовой деятельности государства
11. Методы финансовой деятельности государства
12. Функциональные элементы управления государственными финансами
13. Роль органов государственной и муниципальной власти в финансовой деятельности

14. Понятие финансового права
15. Предмет финансового права
16. Метод финансового права
17. Источники финансового права
18. Финансово-правовые нормы
19. Субъекты финансового права
20. Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля
21. Организация осуществления президентского финансового контроля.
22. Правовые основы деятельности Счетной палаты Российской Федерации как органа финансового контроля
23. Правовое положение и функции Министерства финансов Российской Федерации как органа финансового контроля
24. Понятие финансового правоотношения
25. Структура финансового правоотношения
26. Субъекты финансового правоотношения
27. Объекты финансового правоотношения
28. Основания возникновения финансовых правоотношений
29. Основания изменения финансовых правоотношений
30. Основания прекращения финансовых правоотношений
31. Понятие финансово-правовой ответственности
32. Виды финансово-правовой ответственности
33. Понятие финансового правонарушения
34. Признаки финансового правонарушения
35. Правовые основы бюджетного устройства Российской Федерации
36. Бюджетная классификация
37. Правовое регулирование бюджетной классификации
38. Правовые принципы бюджетной системы Российской Федерации
39. Правовое регулирование доходов бюджетов
40. Правовое регулирование расходов бюджетов
41. Правовой режим дефицита бюджета
42. Правовой режим межбюджетных отношений
43. Понятие бюджетного процесса
44. Основные полномочия его участников бюджетного процесса
45. Правовые требования к составлению проектов бюджетов

46. Правовой режим рассмотрения проектов бюджетов
47. Правовой режим утверждения проектов бюджетов
48. Правовой режим исполнения бюджета
49. Подготовка отчета об исполнении бюджета
50. Рассмотрение отчета об исполнении бюджета
51. Утверждение отчета об исполнении бюджета
52. Правовое регулирование системы налогов и сборов в Российской Федерации
53. Возникновение обязанности по уплате налогов и сборов
54. Прекращение обязанности по уплате налогов и сборов
55. Добровольное и принудительное исполнение обязанности по уплате налогов и сборов
56. Правовая регламентация налогового контроля
57. Правовая регламентация налоговой ответственности
58. Источники банковского законодательства
59. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации
60. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации
61. Правовые основы организации страхования в Российской Федерации
62. Правовое регулирование форм безналичных расчетов в Российской Федерации
63. Законодательство о валютном регулировании и валютном контроле
64. Правовой статус органов и агентов валютного контроля

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993): текст с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 06.10.2022 года, включающий новые субъекты Российской Федерации – Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Запорожская область и Херсонская область. – Москва: АСТ, 2023. – 64 с. – ISBN 978-5-17-153974-0. – Текст: непосредственный.

2. Российская Федерация. Законы. О судебной системе Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 31.12.1996 № 1-ФКЗ: текст с изменениями и дополнениями на 01.01.2023 года: [принят Государственной Думой 23 октября 1996 года: одобрен Советом Федерации 26 декабря 1996 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 24 с. – ISBN 978-5-903089-75-8. – Текст: непосредственный.

3. Российская Федерация. Законы. О Правительстве Российской Федерации: Федеральный конституционный закон Федеральный конституционный закон от 06.11.2020 № 4-ФКЗ: текст [принят Государственной Думой 27 октября 2020 года: одобрен Советом Федерации 3 ноября 2020 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 36 с. – ISBN 978-5-900080-77-2. – Текст: непосредственный.

4. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс РФ. Часть 2: Федеральный закон 26 января 1996 года № 14-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 24.07.2023 года: [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года: одобрен Советом Федерации 26 января 1996 года]. – Москва: Эксмо, 2024. – 736 с. – ISBN 978-5-04-195842-8. – Текст: непосредственный.

5. Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 №145-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 05.01.2024 года: [принят Государственной Думой 17 июля 1998 года: одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года]. – Москва: Эксмо, 2024. – 576 с. – ISBN 978-5-04-195819-0. – Текст: непосредственный.

6. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая): Федеральный закон 31 июля 1998 года № 146-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 19.12.2023 года: [принят Государственной Думой 16 июля 1998 года: одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года]. – Москва: Кладезь, 2023. – 1008 с. – ISBN 978-5-17-159567-8. – Текст: непосредственный.

7. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1: текст с изменениями и дополнениями на 05.01.2024 года. – Москва: Центрмаг, 2024. – 162 с. – ISBN 978-5-908080-34-7. – Текст: непосредственный.

8. Российская Федерация. Законы. О налоговых органах Российской Федерации: Закон РФ от 21 марта 1991 г. № 943-1: текст с изменениями и дополнениями на 28.12.2022 года. – Москва: Центрмаг, 2024. – 16 с. – ISBN 978-5-953080-75-0. – Текст: непосредственный.

9. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1: текст с изменениями и дополнениями на 04.08.2023 года. – Москва: Центрмаг, 2024. – 184 с. – ISBN 978-5-905080-49-4. – Текст: непосредственный.

10. Российская Федерация. Законы. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 25.12.2023 года: [принят Государственной Думой 8 декабря 1995 года: одобрен Советом Федерации 20 марта 1996 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 64 с. – ISBN 978-5-603080-40-6. – Текст: непосредственный.

11. Российская Федерация. Законы. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 19.12.2022 года: [принят Государственной Думой 20 марта 1996 года: одобрен Советом Федерации 11 апреля 1996 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 300 с. – ISBN 978-5-803080-39-8. – Текст: непосредственный.

12. Российская Федерация. Законы. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 21.07.2007 года: [принят Государственной Думой 9 июня 1999 года: одобрен Советом Федерации 2 июля 1999 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 24 с. – ISBN 978-5-913080-32-5. – Текст: непосредственный.

13. Российская Федерация. Законы. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 14.07.2022 года: [принят Государственной Думой 9 июня 1999 года: одобрен Советом Федерации 2 июля 1999 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 24 с. – ISBN 978-5-913080-32-5. – Текст: непосредственный.

14. Российская Федерация. Законы. Об обязательном пенсионном страховании в РФ: Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 25.12.2023года: [принят Государственной Думой 30 ноября 2001 года: одобрен Советом Федерации 5 декабря 2001 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 84 с. – ISBN 978-5-903080-23-6. – Текст: непосредственный.

15. Российская Федерация. Законы. О Центральном Банке РФ (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 04.08.2023года: [принят Государственной Думой 27 июня 2002 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 184 с. – ISBN 978-5-901080-63-4. – Текст: непосредственный.

16. Российская Федерация. Законы. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 29.12.2022 года: [принят Государственной Думой 25 апреля 2003 года: одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 96 с. – ISBN 978-5-903085-43-9. – Текст: непосредственный.

17. Российская Федерация. Законы. Об общих принципах организации местного самоуправления Российской Федерации: Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 25.12.2023года: [принят Государственной Думой 16 сентября 2003 года: одобрен Советом Федерации 24 сентября 2003 года]. – Москва: Эксмо, 2024. – 192 с. – ISBN 978-5-04-195982-1. – Текст: непосредственный.

18. Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле в РФ: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 24.07.2023 года: [принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года: одобрен Советом Федерации 26 ноября 2003 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 90 с. – ISBN 978-5-903084-65-4. – Текст: непосредственный.

19. Российская Федерация. Законы. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 25.12.2023 года: [принят Государственной Думой 28 ноября 2003 года: одобрен Советом Федерации 10 декабря 2003 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 86 с. – ISBN 978-5-909080-74-2. – Текст: непосредственный.

20. Российская Федерация. Законы. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 04.08.2023 года: [принят Государственной Думой 22 декабря 2004 года: одобрен Советом Федерации 24 декабря 2004 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 108 с. – ISBN 978-5-203080-42-4. – Текст: непосредственный.

21. Российская Федерация. Законы. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 255-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 25.12.2023 года: [принят Государственной Думой 9 июня 1999 года: одобрен Советом Федерации 2 июля 1999 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 24 с. – ISBN 978-5-913080-32-5. – Текст: непосредственный.

22. Российская Федерация. Законы. О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ": Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 10.07.2023 года: [принят Государственной Думой 20 апреля 2007 года: одобрен Советом Федерации 4 мая 2007 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 44 с. – ISBN 978-5-908080-57-6. – Текст: непосредственный.

23. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 01.04.2020 года: [принят Государственной Думой 24 декабря 2008 года: одобрен Советом Федерации 29 декабря 2008 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 76 с. – ISBN 978-5-603080-45-1. – Текст: непосредственный.

24. Российская Федерация. Законы. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 25.12.2023 года: [принят Государственной Думой 19 ноября 2010 года: одобрен Советом Федерации 24 ноября 2010 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 122 с. – ISBN 978-5-973080-20-4. – Текст: непосредственный.

25. Российская Федерация. Законы. О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 25.12.2023 года: [принят Государственной Думой 22 апреля 2011 года: одобрен Советом Федерации 27 апреля 2011 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 84 с. – ISBN 978-5-379-01311-0. – Текст: непосредственный.

26. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 24.07.2023 года: [принят Государственной Думой 14 июня 2011 года: одобрен Советом Федерации 22 июня 2011 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 138 с. – ISBN 978-5-908080-32-3. – Текст: непосредственный.

27. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 12.12.2023 года: [принят Государственной Думой 22 ноября 2011 года: одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 года]. – Москва: Эксмо, 2024. – 32 с. – ISBN 978-5-04-194533-6. – Текст: непосредственный.

28. Российская Федерация. Законы. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 10.07.2023 года: [принят Государственной Думой 22 марта 2013 года: одобрен Советом Федерации 27 марта 2013 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 52 с. – ISBN 978-5-904080-70-9. – Текст: непосредственный.

29. Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями на 24.07.2023 года: [принят Государственной Думой 13 декабря 2013 года: одобрен Советом Федерации 18 декабря 2013 года]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 72 с. – ISBN 978-5-943080-75-3. – Текст: непосредственный.

30. Российская Федерация. Правительство. О Федеральном казначействе РФ: Постановление Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703: текст с изменениями и дополнениями на 03.08.2023 года: [утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 703]. – Москва: Центрмаг, 2024. – 24 с. – ISBN 979-5-909080-21-5. – Текст: непосредственный.

31. Российская федерация. Банк россии. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение банка россии от 16 декабря 2003 г. № 242-п: текст с изменениями и дополнениями на 15.11.2023 года: [зарегистрировано в минюсте россии 27.01.2004 № 5489]. – спс "консультант плюс". – url: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_46304/ - текст: электронный.

32. Российская федерация. Банк россии. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: положение банка россии от 24 декабря 2004 г. № 266-п: текст с изменениями и дополнениями на 28.09.2020 года: [зарегистрировано в минюсте россии 25.03.2005 № 6431. – спс "консультант плюс". – url: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_52513/ - текст: электронный.

33. Российская федерация. Банк россии. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание банка россии от 11 марта 2014 г. № 3210-у: текст с изменениями и дополнениями на 05.10.2020 года: [зарегистрировано в минюсте россии 23.05.2014 № 32404]. – СПС "Консультант Плюс". – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/ - Текст: электронный.

Основная

1. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. – 3-е изд. – Москва: Юрайт, 2024. – 325 с. - (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16307-0. – URL : <https://urait.ru/viewer/finansovoe-pravo-rossiyskoy-federacii-541483#page/2> – Текст : электронный.

2. Карасева, М. В. Финансовое право Российской Федерации: учебник для студентов высших учебных заведений, – 4-е изд., перераб. и доп. / М. В. Карасева. – Москва: КноРус, 2019. – 608 с. ISBN 978-5-406-03483-5. – URL : <https://search.rsl.ru/ru/record/02000013006> – Текст : электронный.

3. Кудряшов, В. В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты: учебное пособие для вузов / В. В. Кудряшов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2023. – 268 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-06910-5. – URL : <https://urait.ru/bcode/516106> - Текст : электронный.

4. Мазурин, С. Ф. Финансовое право: учебник для вузов / С. Ф. Мазурин, Н. В. Матыцина – Москва: Прометей, 2017. - 398 с. - ISBN 978-5-906879-47-9. – URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785906879479.html> - Текст : электронный.

5. Саттарова, Н. А. Финансовое право: учебник для бакалавров / Н. А. Саттарова, С. Д. Сафина – Москва: Прометей, 2018. – 208 с. – ISBN 978-5-907003-47-7. – URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785907003477.html> – Текст : электронный.

6. Упоров, И. В. Финансовое право: учебник для студентов высших учебных заведений / И. В. Упоров, О. В. Старков. – Москва: Юнити, 2017. – 359 с. – ISBN 978-5-238-02477-6/ – URL : <https://search.rsl.ru/ru/record/01006613224> – Текст : электронный.

7. Финансовое право: практикум: учебно-методическое пособие для бакалавриата / ред. М. Ф. Ивлиева. – 2-е изд., перераб, и доп. – Москва: Статут, 2019. – 211 с. ISBN 978-5-8354-1574-8. – URL: <https://publications.hse.ru/en/books/452308970> – Текст : электронный.

8. Финансовое право. Практический базовый курс: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. – 3-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 163 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-17460-1. – URL : <https://urait.ru/viewer/finansovoe-pravo-prakticheskiy-bazovyy-kurs-537911#page/2> - Текст : электронный.

9. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2024. - 163 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-17459-5. - URL : <https://urait.ru/viewer/finansovoe-pravo-prakticheskiy-bazovyy-kurs-536287#page/2> – Текст : электронный.

10. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. - Москва: Юрайт, 2024. - 361 с. - (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16423-7. – URL : <https://urait.ru/viewer/finansovoe-pravo-542489#page/2> – Текст : электронный.

11. Финансовое право: учебное пособие / сост. О. Н. Амвросова, Е. В. Касевич, Д. А. Смирнов, Г. В. Станкевич [и др.]. – Ставрополь: Северокавказский Федеральный университет (СКФУ), 2018. – 178 с. – ISSN 2227-8397. – URL: <https://z-library.se/book/6077901/d77886> - Текст: электронный.

12. Финансовое право: учебное пособие / ред. Н. Д. Эриашвили, И. Ш. Киясханов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2017. – 479 с. ISBN 978-5-238-02936-8. – URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=341973> – Текст : электронный.

Дополнительная

1. Абрамов, В. Ю. Страхование: теория и практика / В.Ю. Абрамов. – Москва: Волтерс Клувер, 2012. – 504 с. – ISBN 5-466-00209-7 – Текст: непосредственный.

2. Алексеев, С. С. Гражданское право: учебник: в 2 т. / С. С. Алексеев, О. Г. Алексеева, К. П. Беляев и др.; под ред. Б. М. Гонгало. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Статут, 2018. – 928 с. – ISBN 978-5-392-20064-1. – Текст: непосредственный.

3. Алексеева, Д. Г. Валютное право: учебное пособие для магистрантов. - 3-е изд. перераб и доп. / Д. Г. Алексеева. – Москва: Норма, 2016. - 256 с. – ISBN 978-5-468-00059-5. – Текст: непосредственный.

4. Алиева, Б. Х., Махдиева, Ю. М. Страхование: учебник / Б. Х. Алиева, Ю. М. Махдиева. – Москва: Юнити-дана, 2012. – 415 с. – ISBN 978-5-238-01946-8. – Текст: непосредственный.

5. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование: учебник / Ю. Т. Ахвледиани. – Москва: Юнити-дана, 2017. – 519 с. – ISBN 978-5-238-02322-9. – Текст: непосредственный.

6. Ашмарина, Е. М. Налоговое право: учебное пособие / Е. М. Ашмарина. – Москва: Кно Рус, 2016. – 293 с. – ISBN 978-5-406-00869-0. – Текст: непосредственный.

7. Белых, В. С. Банковское право: учебник для бакалавров / В. С. Белых. – Москва: Проспект, 2015. – 696 с. – ISBN 978-5-392-12354-4. – Текст: непосредственный.

8. Белых, В. С., Кривошеев, И. В., Митричев, И. А. Страхование в России: учебник / В. С. Белых, И. В. Кривошеев, И. А. Митричев, - Москва: Юнити-дана, 2012. – 352 с. – ISBN 978-5-468-00291-9. – Текст: непосредственный.

9. Брагинский, М. И. Договор страхования / М. И. Брагинский. – Москва: Статус, 2010. – 172 с. – ISBN 5-8354-0050-0. – Текст: непосредственный.

10. Винницкий, Д. В. Налоговое право: учебник для бакалавров. 2-е изд. / Д. В. Винницкий. – Москва: Юрайт, 2019. – 360 с. – ISBN 978-5-9916-2258-5. – Текст: непосредственный.

11. Вострикова, Л. Г. Финансовое право: учебник для вузов. – 3-е изд. перераб. и доп. / Л. Г. Вострикова. – Москва: Юстицинформ, 2009. – 288 с. – ISBN 5-7205-0676-4. – Текст: непосредственный.

12. Галаганов, В. П. Основы страхования и страхового дела / В. П. Галаганов. – Москва: КноРус, 2014. – 384 с. – ISBN 978-5-406-05255-6. – Текст: непосредственный.

13. Грачева, Е. Ю. Банковское право России / Е. Ю. Грачева. – Москва: Инфра-м, 2023. – 336 с. – ISBN 978-5-91768-227-3. – Текст: непосредственный.

14. Грачева, Е. Ю. Налоговое право: учебник для бакалавров / Е. Ю. Грачева. – Москва: Проспект, 2024. – 152 с. – ISBN 5-7975-0733-1. – Текст: непосредственный.

15. Игошин, Н. А., Игошина, Е. А., Щербачева, Л. В. Страхование: учебник / Н. А. Игошин, Е. А. Игошина, Л. В. Щербачева. – Москва: Юнити-дана, 2017. – 167 с. – ISBN 978-5-238-01756-3. – Текст: непосредственный.

16. Комментарий к Бюджетному кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. Е. Ю. Грачевой. – Москва: Проспект, 2009. – 576 с. – ISBN 978-5-392-00591-8. – Текст: непосредственный.

17. Косаренко, Н. Н. Современное страховое право / Н. Н. Косаренко. – Москва: Экономика, 2014. – 319 с. – ISBN 978-5-282-02960-4. – Текст: непосредственный.

18. Крохина, Ю. А. Налоговое право: учебник, 3-е изд. / Ю. А. Крохина. – Москва: Юрайт, 2024. – 503 с. – ISBN 978-5-9916-2162-5. – Текст: непосредственный.

19. Крохина, Ю. А., Смирникова, Ю. Л., Тютин, Ю. В. Валютное право: учебник для вузов / под ред. д-ра юрид. наук, проф. Ю. А. Крохиной, 9-е изд. – Москва: Юрайт, 2024. – 475 с. – ISBN 978-5-9692-0459-1. – Текст: непосредственный.

20. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для магистров, 8-е изд. / А. Я. Курбатов. – Москва: Юрайт, 2024. - 422 с. – ISBN 978-5-464-00111-4. – Текст: непосредственный.

21. Налоговое право России / под ред. А. А. Тедеева, В. А. Парыгина. – Москва: Юрайт, 2024. – 414 с. – ISBN 978-5-9916-1951-6. – Текст: непосредственный.

22. Налоговое право: учебное пособие / под ред. М. О. Клейменовой. – Москва: Синергия, 2013. – 194 с. – ISBN 978-5-4257-0132-9. – Текст: непосредственный.

23. Никулина, Н. Н. Страхование. Теория и практика / Н. Н. Никулина. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с. – ISBN 978-5-238-01125-7. – Текст: непосредственный.

24. Павлов, П. В. Финансовое право: учеб. пособие, 8-е изд. \ П. В. Павлов – Москва: Омега-Л, 2014. – 304 с. – ISBN 5-365-00698-4. – Текст: непосредственный.

25. Пименова, Е. Н. Страхование право: учеб. пособие / Е. Н. Пименова. – Москва: Юнити-дана, 2013. – 345 с. – ISBN 978-5-91134-313-2 – Текст: непосредственный.

26. Пискотин, М. И. Советское бюджетное право / М. И. Пискотин. – Москва: Юридическая литература, 1971. - 312 с. – ВВК Х622.1. – Текст: непосредственный.

27. Пономаренко, В. Е. Валютное регулирование и валютный контроль: учебное пособие / В. Е. Пономаренко. – Москва: Юрайт, 2019. – 301 с. – ISBN 978-5-370-02515-0. – Текст: непосредственный.

28. Рассолова, Т. М. Страхование право: учебное пособие, 2-е изд., перераб. и доп. / Т. М. Рассолова. – Москва: Юнити-дана, 2022. – 368 с. – ISBN 978-5-238-01441-8. – Текст: непосредственный.

29. Сергеев, А. П. Гражданское право: учебник в 3 т., 2 т. / А. П. Сергеев. – Москва: Проспект, 2022. – 880 с. – ISBN 5-7896-0018-2. – Текст: непосредственный.

30. Страхование. Современный курс: учебник / под ред. Е. В. Коломина. – Москва: Финансы и статистика, 2014. – 448 с. – ISBN 978-5-279-02842-9. – Текст: непосредственный.

31. Тарадонов, С. В. Страхование право: учебник, 2-е изд., перераб. и доп. / С. В. Тарадонов. – Москва: Юристъ, 2014. – 207 с. – ISBN 5-7975-0889-3. – Текст: непосредственный.

32. Толстой, Ю. Н. Гражданское право: учебник в 3 т. Т. 2, 5-е изд., перераб. и доп. / Ю. Н. Толстой. – Москва: Проспект, 2014. – 924 с. – ВВК Х623я73-1. – Текст: непосредственный.

33. Федорова, Т. А. Страхование / Т. А. Федорова. – Москва: Экономика, 2012. – 875 с. – ISBN 5-7310-0464-1. – Текст: непосредственный.

34. Финансовое право Российской Федерации: учебник / под ред. М. В. Карасевой. – Москва: КноРус, 2015. – 608 с. – ISBN 978-5-406-03483-5. – Текст: непосредственный.

35. Финансовое право: учебник / отв. ред. проф. С. В. Запольский, 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Юрайт, 2018. – 491 с. – ISBN 978-5-98209-082-9. – Текст: непосредственный.

36. Финансовое право: учебник / под ред. Н. И. Химичевой. – Москва: Норма, 2019. – 800 с. – ISBN 5-89123-873-Х. – Текст: непосредственный.

37. Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е. Ю. Грачевой. – Москва: Проспект, 2015. – 645 с. – ISBN 978-5-392-16620-6. – Текст: непосредственный.

38. Худяков, А. И. Теория страхования / А. И. Худяков. - М.: Статут, 2011. - 656 с. - ISBN 978-5-8354-0619-7. – Текст: непосредственный.

39. Шахов, В. В. Страхование / В. В. Шахов. – Москва: Юнити-дана, 2017. - 519 с. – ISBN 5-85171-029-2. – Текст: непосредственный.

40. Широков, Д. В. Страхование: учебное пособие / Д. В. Широков. – Москва: Дашков и К, 2011. – 260 с. – ISBN 978-5-394-00135-2. – Текст: непосредственный.

41. Шихов, А. К., Шихов, А. А. Страхование: учебное пособие, 6-е изд., перераб. и доп. / А. К. Шихов, А. А. Шихов. – Москва: Юриспруденция, 2014. - 368 с. – ISBN 978-5-9516-0303-6. – Текст: непосредственный.

СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

Администраторы доходов бюджета – органы государственной власти и местного самоуправления, осуществляющие в соответствии с законодательством РФ контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание платежей в бюджет, а также имеющие в своем ведении бюджетные учреждения, которым предоставлено право получать доходы от предпринимательской деятельности.

Активы предприятия – собственность предприятия, отражаемая в активе баланса. Различают три вида активов: текущие активы, состоящие из денежного капитала и средств, которые могут быть быстро трансформированы в наличные деньги; основной капитал с длительным сроком службы, используемый предприятием при производстве товаров и услуг; прочие активы, которые включают нематериальные активы, не имеющие натурально-вещественной формы, но ценные для предприятия, капиталовложения в другие компании, долгосрочные ценные бумаги, расходы будущих периодов и различные другие активы.

Акциз – вид косвенного налога, взимаемого в цене товаров. Акцизы были широко распространены уже в XIX в. С 1992 г. в Российской Федерации акцизы – самостоятельный налоговый платеж в систему федеральных налогов. Разновидность косвенных налогов.

Акция – ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом, дающая право ее владельцу, члену акционерного общества, участвовать в его управлении и получать дивиденды из прибыли. Различают акции: именные, обыкновенные, на предъявителя, привилегированные, акции предприятия и акции трудового коллектива.

Амнистия (налоговая) – комплекс мероприятий по погашению задолженности по налоговым и другим обязательным платежам налогоплательщиками, а также освобождение от уплаты штрафов и пеней с сумм добровольно уплачиваемых ими Платежей в бюджет и внебюджетные специальные фонды.

Амортизационные средства – финансовые средства, выделяемые специальным назначением для сохранения и возобновления основных фондов предприятия.

Ассигнования бюджетные – средства бюджета, предусмотренные сводной бюджетной росписью получателю бюджетных средств.

Аудиторский контроль – независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Основная задача – установление достоверности, полноты и реальности бухгалтерской и финансовой отчетности, и соблюдение финансового законодательства.

Баланс – основной комплексный документ бухгалтерского учета, содержащий информацию о составе и стоимостной оценке средств предприятий (активов) и источниках их покрытия (пассив).

Балансовая прибыль – общая сумма прибыли предприятия по всем видам деятельности, отражаемая в балансе.

Банковский кредит – кредит, выдаваемый в виде денежных ссуд хозяйственным субъектам и другим заемщикам.

Банкротство – понятие, означающее разорение, отказ предприятия платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия средств. Как правило, приводит к закрытию или принудительной ликвидации предприятия, распродаже имущества для погашения всех долгов.

Безналичный денежный оборот – часть денежного оборота, в котором движение денег осуществляется в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований.

Бенефициар – лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег.

Биржевой курс – продажная цена ценной бумаги на фондовой бирже.

Бюджет – форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) – форма образования и расходования заемных средств и обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации.

Бюджет развития Российской Федерации – составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемая для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

Бюджетная заявка – документ, подготавливаемый получателем бюджетных средств и представляемый на утверждение распорядителю бюджетных средств.

Бюджетная классификация Российской Федерации – группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов. Обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней.

Бюджетная организация – некоммерческая организация, созданная органом власти для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных некоммерческих функций, финансируются за счет средств бюджет или внебюджетного фонда.

Бюджетная политика – совокупность принимаемых решений, осуществляемых органами власти, связанных с определением основных направлений развития бюджетных отношений.

Бюджетная роспись – документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджет и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Бюджетная система Российской Федерации – основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная ссуда – бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основе на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетное планирование – централизованное распределение и перераспределение стоимости валового общественного продукта и национального дохода между звеньями бюджетной системы на основе общенациональной социально-экономической программы развития органы в процессе составления и исполнения бюджетов и внебюджетных фондов разного уровня.

Бюджетное право – совокупность юридических норм, определяющих основы бюджетного устройства, органы и порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, входящих в бюджетную систему страны.

Бюджетное регулирование – перераспределение средств с целью обеспечения территориальным бюджетам минимально необходимого уровня доходов, направляемых на экономическое и социальное развитие территорий.

Бюджетное устройство – организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями.

Бюджетное финансирование – предоставление в безвозвратном порядке юридическим лицам из бюджетов разных уровней и внебюджетных фондов средств для полного или частичного покрытия расходов.

Бюджетные ассигнования – средства бюджетов разных уровней, направляемые на развитие экономики, финансирование социально-культурных мероприятий, оборону содержание органов государственной власти и управления.

Бюджетные нормы и нормативы – устанавливаемые органами власти размеры мобилизации средств в бюджет, финансирования расходов и межбюджетного перераспределения финансовых ресурсов.

Бюджетные обязательства – расходные обязательства, исполнение которых предусмотрено законом (решением) о бюджете на соответствующий финансовый год.

Бюджетные полномочия органов государственной власти (органов местного самоуправления) – установленные законодательством Российской Федерации права и обязанности органов государственной власти и органов местного самоуправления по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

Бюджетные счета – счета, открываемые в банках, осуществляющих кассовое исполнение бюджетов разных уровней, для учета операций по кассовому исполнению этих бюджетов.

Бюджетный кредит – одна из форм финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основе.

Бюджетный период – срок, в течение которого действует утвержденный бюджет.

Бюджетный процесс – регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Бюджетный учет – система сбора, регистрации и обобщения информации о ходе исполнения бюджетов всех уровней.

Бюджетный федерализм – способ построения бюджетных отношений между уровнями бюджетных отношений.

Валовая выручка – полная сумма денежных поступлений от реализации товарной продукции, работ, услуг и материальных ценностей.

Валовая прибыль – часть валового дохода предприятия, которая остается у него после вычета всех обязательных расходов.

Валовой внутренний продукт (ВВП) – обобщающий макроэкономический показатель, отражающий суммарную рыночную стоимость конечных продуктов и услуг, произведенных на территории страны, независимо от национальной принадлежности функционирующих в ее народном хозяйстве юридических и физических лиц за определенный период времени. ВВП – модификация другого макроэкономического показателя – валового национального продукта (ВНП), от которого отличается на величину сальдо расчетов с зарубежными странами.

Валовой доход – разница между выручкой предприятия от реализации продукции и материальными затратами на производство. Включает заработную плату и прибыль или заработную плату и чистый доход. Другими словами, валовой доход отличается от чистого дохода на величину заработной платы.

Внебюджетные специальные фонды – денежные фонды, имеющие строго целевое назначение. Их цель состоит в расширении социальных услуг населению, стимулировании развития отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечении дополнительными ресурсами приоритетных отраслей экономики. Важнейшие социальные фонды: Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования.

Внебюджетные средства – доходы, получаемые бюджетными организациями помимо ассигнований, выделяемых из бюджета.

Выплаты – выдача денежных средств физическим лицам по обязательствам государства, бюджетных, внебюджетных и других организаций.

Гарантийное обязательство (поручение) – форма обеспечения банковской ссуды.

Главный распорядитель бюджетных средств – орган государственной власти и орган местного самоуправления, имеющий право распределять средства бюджета по подведомственным бюджетным организациям.

Государственное регулирование – законодательно оформленная система внешнего воздействия на предприятие.

Государственное финансирование – метод безвозвратного предоставления финансовых ресурсов субъектам хозяйствования за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов. Посредством государственного финансирования происходит целенаправленное перераспределение финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования.

Государственные доходы – денежные отношения по мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государственных структур. Применяются три основных метода мобилизации государственных доходов: налоги, государственные займы, эмиссия (бумажноденежная и кредитная).

Государственные займы – экономические отношения между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами – с другой, при которых заемщиком выступает государство.

Государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО) – государственные ценные бумаги, выпускаемые на срок 3, 6, 12 и более месяцев в основном для покрытия дефицита федерального бюджета и иных операций и размещаемые преимущественно среди юридических лиц и иностранных инвесторов.

Государственные минимальные социальные стандарты – установленные законодательством РФ минимальные необходимые уровни гарантий социальной защиты, обеспечивающие удовлетворение важнейших потребностей человека.

Государственные (муниципальные) расходы – это урегулированная нормами финансового права деятельность государства по расходованию разнообразных фондов денежных средств для реального обеспечения финансовыми ресурсами выполнения задач и функций, стоящих перед государством (муниципальным образованием).

Государственные финансы – сфера денежных отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанная с формированием финансовых ресурсов в распоряжение государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворению растущих социально-культурных потребностей членов общества, нужд обороны страны и государственного управления. Государственные финансы функционируют на федеральном, региональном и местном уровнях и включают бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы государственных и муниципальных предприятий.

Государственный бюджет – основной финансовый план государства, имеющий силу закона: утверждается законодательными органами власти-парламентами. В России утверждается Государственной Думой и Советом Федерации, подписывается Президентом Российской Федерации. Выражает экономические денежные отношения, опосредующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Бюджет государства – основное орудие перераспределения национального дохода.

Государственный внебюджетный фонд - форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственный внешний долг Российской Федерации – долговые обязательства Правительства Российской Федерации, выраженные в иностранной валюте.

Государственный внутренний долг Российской Федерации – долговые обязательства Правительства Российской Федерации, выраженные в валюте Российской Федерации.

Государственные и муниципальные финансы – это денежные отношения, которые возникают между органами государственной власти и органами местного самоуправления, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами – с другой, в связи с формированием, распределе-

нием и использованием централизованных денежных фондов, обеспечивающих финансовые потребности государства и органов местного самоуправления при решении экономических, политических и социальных задач.

Государственный или муниципальный долг – обязательства, возникающие из государственных или муниципальных займов, принятых на себя Российской Федерации, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, а также принятые на себя Российской Федерации, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием обязательства третьих лиц.

Государственный или муниципальный заем – передача в собственность Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования денежных средств, которые Российской Федерации, субъект Российской Федерации, или муниципальное образование обязуются возвратить и той же сумме с уплатой процента (млты) на сумму займа.

Государственный кредит – денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использованием на финансирование государственных расходов. Основные формы государственного кредита – займы и казначейские ссуды.

Государственный финансовый контроль – контроль со стороны органов власти и управления Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также специальных контрольных органов (Счетная палата, Федеральная налоговая служба) за соблюдением законодательства в сфере государственных бюджетов и внебюджетных фондов, налогов, финансовой деятельности государственных учреждений и предприятий, организацией денежных расчетов, ведением учета и отчетности.

Государственный экспортный кредит – форма бюджетного кредита, при которой за счет бюджетных средств осуществляется оплата товаров и услуг, экспортируемых в пользу иностранного заемщика – импортера товаров и услуг, в объеме и на условиях, предусмотренных соответствующим соглашением между Правительством Российской Федерации и правительством иностранного государства или соответствующим договором между банком – агентом Правительства Российской Федерации – и иностранным заемщиком – импортером товаров и услуг или его банком-кредитором, при наличии государственной гарантии иностранного госу-

дарства по возврату этого кредита, платежи в погашение и обслуживание которого осуществляются в пользу Российской Федерации.

Дебитор – субъект хозяйственных отношений, имеющий задолженность перед другими субъектами.

Дебиторская задолженность – счета к получению суммы, причитающейся предприятию от покупателей за товары и услуги, проданные в кредит. В балансе предприятия записываются как текущие активы.

Деловое обыкновение – это сложившееся и широко применяемое на практике правило поведения, которым стороны руководствовались при заключении договора, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе. Как и обычай делового оборота, оно не должно противоречить императивным нормам закона и договору.

Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – договор обязательного страхования) – договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, правилами обязательного страхования, и является публичным.

Действующие обязательства – расходные обязательства, подлежащие исполнению в плановом периоде в объеме, установленном в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами, договорами и соглашениями.

Денежная система – система, включающая в себя денежную единицу, порядок эмиссии наличных денег, организацию и регулирование денежного обращения.

Денежное обращение – движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной форме.

Деньги – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира и выполняющий роль всеобщего эквивалента. Их сущность выражается в функциях меры стоимости, средства обращения, средства накопления и сбережения, средства платежа, мировых денег.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Добавленная стоимость – прирост стоимости, создаваемый на определенном предприятии в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Документальная ревизия – система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности совершенных в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций.

Долгосрочные финансовые вложения – рассчитанные на длительный период времени финансовые вложения в уставные капиталы предприятий и коммерческих организаций, долгосрочные займы.

Дотации – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

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

Затраты – совокупность производственных выплат в наличной и безналичной форме в связи с производством продукции, оказанием услуг, выполнением работ и их реализацией.

Зачет - погашение взаимных обязательств двух или нескольких юридических и физических лиц.

Защищенные статьи расходов – расходные статьи бюджета, финансирование которых осуществляется в полном объеме.

Индоссамент – передаточная надпись на ценной бумаге: векселе, чеке, коносаменте и т. п., удостоверяющая переход всех или части прав по этому документу к другому лицу. Проставляется обычно на оборотной стороне документа или на добавочном листе.

Имплементация международного права – фактическая реализация международных обязательств на внутригосударственном уровне, а также конкретный способ включения международно-правовых норм в национальную правовую систему.

Инвестиции – долгосрочные вложения средств в целях создания новых и модернизации действующих предприятий, освоения новейших технологий и техники, увеличения производства и получения прибыли.

Инвестиционная политика – определение наиболее приоритетных направлений капитальных вложений, от которых зависят повышение эффективности экономики, обеспечение наибольшего прироста продукции и национального дохода на каждый рубль затрат.

Инвестиционные фонды – финансовые институты, участники рынка ценных бумаг, осуществляющие эмиссию собственных акций, и инвестиции в ценные бумаги других эмитентов, торговлю ценными бумагами, владеющие инвестиционными ценными бумагами.

Инвестиционный налоговый кредит – отсрочка налогового платежа, предоставляемая в целях стимулирования инвестиционной активности и обновления основных средств предприятиям на основании кредитного соглашения с налоговыми органами.

Инвестор – частный предприниматель, организация или государство, осуществляющие долгосрочное вложение капитала в какое-либо дело, предприятие с целью получения прибыли.

Инновационная деятельность – деятельность, основанная на использовании новых форм организации, управления и финансирования.

Инновация - нововведение, комплексный процесс создания, распространения и использования новшеств (нового практического средства) для удовлетворения человеческих потребностей, меняющихся под воздействием развития общества.

Инфляция – кризисное состояние денежной системы, обусловленное диспропорциональностью развития общественного производства, проявляющееся прежде всего в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги, что ведет к перераспределению национального дохода в пользу определенных социальных групп. Различают ползучую, галопирующую и гиперинфляцию.

Инфраструктура – комплекс отраслей хозяйства, обслуживающих промышленное (или какое-либо другое) производство, а также население. Включает транспорт, связь, торговлю, материально-техническое обеспечение, науку, образование, здравоохранение.

Ипотека – залог недвижимого имущества с целью получения ссуды, кредита.

Исполнение бюджета – стадия бюджетного процесса, на которой осуществляется формирование и использование бюджетных средств.

Исполнение сметы доходов и расходов – комплекс мер, обеспечивающих выполнение плана поступления и расходования денежных средств.

Казначейская система исполнения бюджета – организация исполнения бюджета через органы Федерального казначейства Минфина Российской Федерации либо казначейства субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

Капитал оборотный – часть капитала, направляемая на формирование оборотных средств и возвращаемая в течение одного производственного цикла.

Капитал основной – часть капитала, направляемая на формирование основных производственных фондов и участвующая в производстве длительное время.

Капитализация - использование прибыли организации для увеличения собственного капитала.

Капитальные вложения – затраты материальных, трудовых и денежных ресурсов, направленные на восстановление и прирост основных фондов.

Кассовые исполнения бюджета – организация и осуществление приема, хранения и выдачи бюджетных средств.

Кассовый разрыв – временный недостаток бюджетных средств, необходимых для финансирования очередных расходов.

Коммерческий кредит – товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа; долговое обязательство, оформленное векселем.

Коммерческий расчет – метод ведения хозяйства, заключающийся в соизмерении в денежной форме затрат и результатов деятельности; его целью является получение максимума прибыли при минимуме затрат. Предполагает обязательное получение прибыли, достаточной для поддержания уровня рентабельности.

Конвертируемость валют – способность одной валюты обмениваться на другую валюту.

Конкурентоспособность – способность осуществлять свою деятельность в условиях рыночных отношений и получать при этом прибыль, достаточную для научно-технического совершенствования производства, стимулирования работников и поддержания продукции на высоком качественном уровне.

Конкуренция – элемент рыночного механизма, связанный с формированием хозяйственных пропорций на основе соперничества предприя-

тий, фирм за лучшие и более выгодные условия приложения капитала, реализации продукции и услуг.

Консолидированный бюджет – свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Контроль финансовый - система методов, органов и мероприятий по проверке законности и целесообразности распределения и использования фондов денежных средств.

Краткосрочные обязательства – обязательства, срок погашения которых наступает в течение короткого промежутка, обычно в пределах одного года.

Краткосрочные финансовые вложения – финансовые вложения, рассчитанные на короткий период, высоколиквидные ценные бумаги, в том числе краткосрочные казначейские обязательства государства, облигации, акции, временная финансовая помощь другим предприятиям, депозитные сертификаты, полученные краткосрочные векселя.

Кредитование – одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности.

Кредиторская задолженность – задолженность, возникающая при расчетах с поставщиками; временное использование в денежном обороте предприятия средств кредитора.

Кризис платежеспособности – взаимные неплатежи предприятий, вызванные дефицитом наличной или безналичной денежной массы.

Курс акций (облигаций и других ценных бумаг) – цена акций (других ценных бумаг) на фондовой бирже. Курс прямо пропорционален размерам дивиденда, процента и находится в обратной зависимости от величины ссудного процента.

Ликвидность – свойство активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

Лимит бюджетных обязательств – предельный объем прав на принятие получателем бюджетных средств, денежных обязательств, оплачиваемых за счет бюджета.

Лимит капитальных вложений – предельный размер капитальных вложений на запланированный ввод в действие мощностей или создание нормативных заделов капитального строительства.

Лимит кредитования – предельная сумма выдачи кредита или остатков задолженности в плановом периоде.

Лицевые счета – регистры бухгалтерского учета, открываемые в органах казначейства, предназначенные для учета бюджетных обязательств, принятых денежных обязательств, объемов финансирования и кассовых расходов с целью отражения их на счетах бухгалтерского учета и отчетности.

Медицинское страхование – форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Гарантирует гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая. Осуществляется в двух формах – обязательной и добровольной.

Межбюджетные отношения – взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межбюджетные трансферты – средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Местные налога и сборы – налоги и сборы, устанавливаемые представительными органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с федеральными законами.

Местные финансы – совокупность денежных средств, формируемых и используемых для решения вопросов местного значения.

Местный бюджет – бюджет муниципального образования, формирование, утверждение и исполнение которого осуществляют органы местного управления.

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

Минимальный местный бюджет – расчетный объем доходов и расходов местного бюджета, учитывающий государственные минимальные социальные стандарты.

Муниципальные ценные бумаги – облигации, жилищные сертификаты и другие ценные бумаги, выпускаемые органами местного самоуправления.

Муниципальный заказ – соглашение между органом местного самоуправления и подрядной организацией о выполнении работ (об оказании услуг), финансируемых за счет средств местного бюджета.

Налично-денежное обращение – движение наличных денег в сфере обращения и выполнения ими двух функций: средства обращения и средства платежа.

Налог – обязательный взнос налогоплательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства.

Налоги социальные – разновидность прямых налогов, имеющих целевое назначение, выступают основным источником целевых внебюджетных фондов социального назначения.

Налоговая система – совокупность разных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются определенные принципы. Включает прямые и косвенные налоги. Прямые устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика, косвенные - надбавка к цене товара (тарифа на услугу) - оплачиваются потребителем.

Налоговые каникулы – определенный период времени, в течение которого плательщику предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налога.

Налоговые льготы – полное или частичное освобождение налогоплательщиков от уплаты налога в соответствии с действующим законодательством.

Налоговые санкции – меры государственного воздействия, применяемые к нарушителю налогового законодательства.

Налоговый иммунитет – освобождение от уплаты налогов.

Налоговый контроль – специализированный контроль со стороны государственных органов за соблюдением налогового законодательства, правильностью счислений, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей юридическими и физическими лицами.

Налоговый кредит – одна из налоговых льгот, состоящая в отсрочке взимания налога.

Налоговый потенциал – условная возможность государства собрать в бюджет налоги за определенное время.

Норматив минимальной бюджетной обеспеченности – расчетный показатель минимально необходимой потребности в бюджетных средствах на одного жителя муниципального образования по текущим расходам.

Обеспеченность кредита – виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

Облигации государственных займов – кратко- и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации для привлечения средств инвесторов и выполнения государством своих функций.

Облигации сберегательного займа – государственные ценные бумаги, выпускаемые для привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

Облигация – ценная бумага, приносящая доход в форме процента. Выпускается государственными органами для покрытия бюджетного дефицита и акционерными обществами в целях мобилизации капитала. В отличие от акций на облигации указан срок ее погашения.

Оборачиваемость – показатель, характеризующий использование оборотных средств, скорость или длительность оборота на предприятии.

Оборотная кассовая наличность – вид обязательных бюджетных резервов, предназначенных для бесперебойного финансирования расходов бюджета при возникновении временных кассовых разрывов.

Оборотные средства – такие активы, как сырье, материалы, топливо, тара, незавершенное производство, расходы будущих периодов и др.; фонды обращения – товары (на складе и в отгрузке) и денежные средства (в кассе предприятия, на его расчетном счете и других счетах, в расчетах).

Оборотный капитал – доля капитала предприятия, вложенная в текущие активы, фактически все оборотные средства. Чистый оборотный капитал представляет собой разницу между текущими активами и текущими (краткосрочными) обязательствами.

Обслуживание долга – выплата процентов и погашение основной суммы долгов за определенный отчетный период.

Объекты бюджетного учета – финансово-хозяйственные операции по исполнению бюджета, подлежащие учету органами, его осуществляющими.

Оправдательные документы – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственных операций.

Организация – юридическое лицо, которое имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, имеет самостоятельный баланс или смету.

Основные непроизводственные фонды – предметы длительного пользования, обслуживающие в обществе непроизводственное потребление: жилые здания, поликлиники, клубы, санатории, стадионы и т. п., находящиеся на балансе предприятия.

Основные производственные фонды – средства труда (здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства и др.), с помощью которых изготавливается продукция. Служат длительный срок, сохраняют в процессе производства свою натуральную форму и переносят свою стоимость на готовый продукт частями, по мере износа. Пополняются за счет капитальных вложений.

Основные средства – денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

Остатки бюджетных средств – ресурсы, образовавшиеся на счете бюджета на начало нового финансового года.

Остаточная стоимость - разница между первоначальной стоимостью основных средств и суммой износа; сумма, которую предприятие рассчитывает получить от продажи активов (основного капитала) в конце полезного срока их службы.

Отрасль права – совокупность юридических норм, регулирующих один и тот же вид общественных отношений при помощи определяемого им метода. При этом под предметом правового регулирования понимается совокупность общественных отношений, требующих правового воздействия и подвергающихся ему, а под методом правового регулирования - обусловленный предметом регулирования способ воздействия права на общественные отношения.

Отсрочка уплаты налога – изменение срока уплаты налога при наличии законных оснований.

Отчетность об исполнении бюджета – совокупность отчетов об исполнении бюджетов.

Отчетный период – определенный период в деятельности предприятия, по результатам которого составляются основные документы финансовой отчетности (например, отчет о прибылях и убытках). Документы финансовой отчетности могут подготавливаться еженедельно, ежемесячно, ежеквартально и ежегодно; в них регистрируются результаты деятельности предприятия за этот период. Для всех предприятий подготовка ежеквартальных и ежегодных отчетов является обязательной.

Оффшорные зоны – ограниченные территории, в которых действуют особо льготные экономические условия. Как и налоговые гавани, являются разновидностью свободных экономических зон.

Оценка финансового состояния – способ, позволяющий раскрыть финансовое благополучие и динамику развития организации.

Очередность платежей – установленная последовательность списания средств со счета предприятия при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

Партиципаторное бюджетирование (от англ. "to participate" – участвовать) – это распределение части бюджетных средств региона (муниципального образования, района, города) при помощи комиссии, состоящей из граждан и представителей власти.

Первичный дефицит – превышение расходов над доходами бюджета без учета расходов на обслуживание долга.

Первоначальная стоимость основных средств – оценка, по которой основные средства принимаются к бухгалтерскому учету.

Перераспределяемые доходы территориальных бюджетов – денежные средства, поступающие в доходы территориальных бюджетов в виде финансовой помощи (безвозмездных и безвозвратных перечислений), отчислений в процентах от налогов вышестоящих бюджетов, передаваемых на кратковременной основе (на срок 1-3 года).

Планирование – процесс, обеспечивающий сбалансированное взаимодействие отдельных видов ресурсов в рамках выбранного объекта управления, устанавливающий пропорции и темпы роста.

Платежеспособность предприятия – свойство субъекта хозяйствования своевременно и полно выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

Платежный баланс – соотношение платежей, произведенных страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год). Включает торговый баланс, отражающий соотношение стоимости экспорта и импорта товаров страны за соответствующий период, баланс услуг и некоммерческих платежей. В совокупности они образуют платежный баланс по текущим операциям. Общий платежный баланс страны образует платежный баланс по текущим операциям и баланс движения капиталов и кредиторов, а также движение золотых и валютных резервов. Общее сальдо платежного баланса России за последние годы является отрицательным, что объясняется отрицательным сальдо по балансу движения капиталов и кредитов между странами.

Платежный оборот – совокупность всех денежных платежей в экономике страны.

Подотчетные лица – работники организации, получившие авансом наличные деньги на предстоящие расходы.

Пособие – регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам страны в связи с временной нетрудоспособностью, беременностью и родами, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и др.

Пояснительная записка – составная часть годового бухгалтерского отчета.

Предпринимательство – деятельность, связанная с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг. Носит регулярный характер, ориентирована на извлечение прибыли.

Предприятие – являющийся юридическим лицом самостоятельный хозяйственный субъект, созданный для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Предприятие унитарное – юридическое лицо, созданное по решению государственного органа или органа местного самоуправления.

Преференция – льгота или предоставление особого налогового режима для группы хозяйствующих субъектов, позволяющие им в течение указанного времени не нести часть налоговых обязательств.

Прибыль – конечный финансовый результат деятельности предприятия; определяется как разность между выручкой и затратами.

Приватизация – процесс изменения отношений собственности при передаче государственного предприятия в другие формы собственности, в том числе в коллективную, акционерную и частную.

Принимаемые обязательства – планируемое увеличение объема действующих обязательств в плановом периоде.

Принципы права – это основные, исходные начала, требования, выражающие сущность права и определяющие общую направленность правового регулирования.

Прогнозирование – научно обоснованное предсказание вероятностного развития событий или явлений на основе статистических, социальных, экономических и других исследований.

Прогнозирование бюджетное – обоснованное, опирающееся на реальные расчеты, предположение о направлениях развития бюджета, возможных состояниях его доходов и расходов в будущем.

Перспектив эмиссии – документ, содержащий необходимую информацию о выпуске ценных бумаг, подлежащих регистрации и установленном порядке.

Просроченная задолженность – задолженность, не погашенная в срок.

Процентная ставка – относительная величина процентных платежей на ссудный капитал за определенный период.

Профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами.

Распорядитель бюджетных средств – руководитель органа государственной власти, органа местного самоуправления, имеющий право распределять бюджетные средства по подведомственным получателям бюджетных средств, а также использовать бюджетные средства по их целевому назначению в соответствии со сметой доходов и расходов на содержание своего аппарата управления.

Расходные обязательства – обусловленные законом, иным нормативно-правовым актом, договором или соглашением обязанности Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования предоставить физическим и юридическим лицам, органам государственной власти (органам местного самоуправления) средства соответствующего бюджета (государственного внебюджетного фонда, территориального государственного внебюджетного фонда).

Расходы – затраты организации, приводящие к уменьшению ее средств или увеличению ее обязательств.

Расходы бюджета – экономические отношения, связанные с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, ведомственному, целевому и территориальному назначению. Включаются затраты на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий (образование, здравоохранение, социальное обеспечение), оборону страны, содержание органов управления и правоохранительных органов, расходы по государственному внутреннему долгу, затраты на оказание финансовой поддержки территориям и др.

Расчетные документы – оформленные в письменном виде поручения, распоряжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товаров, работ и услуг.

Ревизия – система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности, совершенных в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций, а также законности и правильности действий должностных лиц.

Регулирование экономики – целенаправленное изменение темпов развития народного хозяйства и отдельных его структурных подразделений на основе перераспределения финансовых ресурсов. Регулирование экономики осуществляется в двух формах - саморегулирование и государственное регулирование. Первая характеризуется такими методами формирования финансовой базы в разных звеньях общественного производства, которые вырабатывают и используют сами субъекты хозяйствования. Вторая форма отражает вмешательство государства в процесс развития общественного производства через различные экономические инструменты, в том числе через финансовые рычаги.

Резервные фонды бюджетов – обособленная часть бюджетных средств, получившая форму целевых бюджетных фондов, предназначенных для бесперебойного финансирования бюджетных расходов.

Резервный фонд – целевой источник, создаваемый за счет регулярных отчислений от прибыли предприятия. Эти средства должны находиться в высоколиквидных активах.

Реконструкция – процесс коренного переустройства действующего производства на базе технического и организационного совершенствования, комплексного обновления и модернизации основных фондов.

Рентабельность – один из основных стоимостных показателей эффективности производства. Характеризует уровень отдачи затрат, вложенных в процесс производства, и реализации продукции, работ и услуг.

Реструктуризация внешнего долга – продление сроков погашения долга и выплаты по нему процентов.

Ретроспективная (негативная) юридическая ответственность – это возлагаемая в установленных законом в процессуальных формах обязанность лица или организации претерпеть определенные лишения личного, имущественного и организационного характера за совершенное правонарушение.

Рефинансирование – погашение старой задолженности путем принятия новых обязательств.

Роспись бюджета – основной оперативный план распределения доходов-расходов по подразделениям бюджетной классификации, в котором проставляются сроки поступления - налогов и других платежей и расходование бюджетных средств в течение года.

Самообложение – форма добровольного участия граждан в мероприятиях местного характера по социально-культурному строительству и благоустройству.

Страхование – совокупность мер, направленных на предотвращение рисков, создание резервных фондов материальных и финансовых ресурсов и др.

Самофинансирование – один из методов финансового обеспечения воспроизводственных затрат, основанный на использовании субъектами хозяйствования собственных финансовых ресурсов. При недостаточности собственных средств предприятия используют финансовые ресурсы, привлекаемые на основе выпуска ценных бумаг.

Санкции финансовые – меры принудительного воздействия, выраженные в денежной форме, применяемые к организациям в результате нарушения ими действующего законодательства в финансово-хозяйственной деятельности.

Сбалансированность бюджета – принцип формирования и исполнения бюджета, состоящий в количественном соответствии бюджетных доходов источникам их финансирования.

Сберегательный банк – кредитно-финансовое учреждение, предназначенное для аккумуляции сбережений населения и средств предприятий и их эффективного размещения для получения прибыли.

Секвестр – пропорциональное снижение государственных расходов по всем статьям бюджета (кроме защищенных) в течение времени, оставшегося до конца года.

Система цен – совокупность различных видов цен (оптовых, закупочных, розничных и др.), находящихся в тесной взаимосвязи и взаимозависимости.

Смета – финансовый документ, содержащий информацию об образовании и расходовании денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

Смета расходов и доходов – финансовый план учреждения (организации), осуществляющего некоммерческую деятельность.

Сметно-бюджетное финансирование – порядок выделения средств бюджетным учреждениям на основе смет из бюджетной системы для осуществления расходов, связанных с их основной деятельностью и развитием.

Сметное финансирование – метод покрытия затрат учреждений и организаций в соответствии с утвержденной сметой.

Собственность – правоотношения, возникающие по поводу владения, пользования и распоряжения имуществом.

Собственные доходы территориальных бюджетов – региональные и местные налоги и сборы, отчисления от налогов вышестоящих бюджетов, переданные в региональные и местные бюджеты на постоянной основе в твердо фиксированной доле.

Социальное обеспечение – система распределительных отношений, в процессе которых за счет части национального дохода образуются и используются общественные фонды денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.

Текущий финансовый год – год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

Участники бюджетного процесса – субъекты, осуществляющие деятельность по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Финансово-правовая ответственность – это применение в установленном законом порядке к нарушителям финансово-правовых норм особых мер государственного принуждения – финансовых санкций, связанных с дополнительными обременениями имущественного характера.

Финансовый контроль – процедура либо совокупность процедур, направленных на оценку соответствия деятельности той или иной организации в области управления денежными средствами нормам, установленным в законодательных правовых актах, утвержденных на различных уровнях.

Финансовый орган – на федеральном уровне – Министерство финансов Российской Федерации. На уровне субъекта Российской Федерации – органы исполнительной власти субъектов РФ, осуществляющие составление и организацию исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации (министерства финансов, департаменты финансов, управления финансов и др.). На местном уровне – органы (должностные лица) местных администраций, осуществляющие составление и организацию исполнения местных бюджетов (департаменты финансов, управления финансов, финансовые отделы и др.).

Финансы – это денежные отношения, которые связаны с формированием (накоплением), размещением, распределением и использованием бюджетов и иных фондов денежных средств государства (централизованных и нецентрализованных), его субъектов и муниципальных образований.