

Автономная некоммерческая профессиональная  
образовательная организация  
«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ПРИ ПГУ»

# **КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ**

**по дисциплине «Финансовое право»**

для специальности СПО  
40.02.03 Право и судебное администрирование  
(углубленной подготовки)

Пермь 2018

## ВВЕДЕНИЕ

Финансовое право воздействует на важнейшие стороны жизни общества и государства в целом. Посредством норм финансового права создаются денежные фонды государства и муниципальных образований, направляемые на выполнение как внутренних, так и внешних общезначимых для страны задач, что, в конечном счете, отражается на жизни каждого конкретного человека.

Финансовое право — сложная отрасль права, объединяет, помимо норм, регулирующих общие правила в сфере финансовых отношений, также и различные их специфические стороны — бюджетные, налоговые, банковские, валютные и др. Естественно, что изучение такой отрасли права требует значительных усилий, в том числе и углубленной самостоятельной работы.

*Целями и задачами* учебной дисциплины являются — изучение понятия и роли финансов, финансовой деятельности государства, особенности финансового права и финансовых правоотношений, финансового контроля, институтам финансового права — бюджетному и налоговому праву, государственным и муниципальным расходам, финансово-правовым аспектам кредитных и страховых отношений, денежного обращения и валютного законодательства.

*Предметом* дисциплины являются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов, сущность правоотношений и способов их регулирования. Правовые нормы, источники права, система финансового права России. *Задачи* курса — получение знаний в области правовых дисциплин, регулирующих профессиональные сферы деятельности экономистов и финансистов.

В результате изучения дисциплины студент должен **иметь представление** о роли финансового права в жизни современного общества; о юридической силе различных источников права и механизме их действия в области финансово права; об основных отраслях финансово права; **знать** содержание дисциплины «финансовое право» и иметь представление о соотношении Бюджетного кодекса РФ и ежегодных федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год; **уметь** анализировать действующее бюджетное законодательство и понимать причины его изменения; анализировать действующее валютное законодательство и понимать причины его изменения; ориентироваться в разнообразных проявлениях судебной практики по вопросам применения Бюджетного кодекса РФ.

## РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

### Тема 1.1. Понятие и роль финансов

В систему российского права в качестве одной из ее основных и активно развивающихся отраслей входит финансовое право. Наименование этой отрасли обусловлено термином «финансы», связью с денежными отношениями. Однако в данном случае имеются в виду не все, а особые денежные отношения.

Их содержанием являются только те из них, посредством которых образуются денежные фонды и доходы государства. Необходимость функционирования финансов связана с существованием государства и его потребностями в финансовых ресурсах.

По своему материальному выражению финансы представляют собой денежные фонды и доходы государства, используемые для потребностей общества и развития производства.

Финансы — это экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию денежных фондов доходов государства за удовлетворением потребностей общества.

Финансам свойственны, прежде всего, распределительная и контрольная функции. Помимо них называют регулирующую и стабилизационную функции. В функциях выражается и их социально-экономическая роль.

## **Тема 1.2. Финансовая система (структура финансов) Российской Федерации**

Финансы имеют свою внутреннюю структуру. В нее входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности.

*В состав финансовой системы Российской Федерации входят:*

— бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджетов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований;

— внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) денежные фонды;

— финансы предприятий, организаций, учреждений;

— финансы страхования;

— кредит (государственный, муниципальный и банковский).

Каждое из звеньев финансовой системы концентрирует специфические финансовые отношения, посредством которых образуются и используются соответствующие виды денежных фондов (доходов) в целях удовлетворения различных по своему содержанию и масштабам общественных потребностей.

В процессе функционирования финансовой системы производятся денежные платежи и расчеты, т. е. используется денежная система. Эти платежи и расчеты производятся как в безналичной форме, так и с использованием наличных денежных знаков. При формировании соответствующих валютных фондов производятся валютные операции.

## **Тема 1.3. Особенности, правовые основы и формы финансовой деятельности государства**

Финансовая деятельность государства — это осуществление им функций по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию своих денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, поддержания

обороноспособности и безопасности страны, а также обеспечения финансовой основы деятельности государственных органов.

Финансовая деятельность осуществляется в **правовых и неправовых формах**. Правовые формы выражаются в принятии правовых актов в связи с установлением или применением норм. А неправовые формы такого оформления не имеют. К ним относятся различные практические действия, юридического значения не имеющие, но способствующие принятию таких актов или применению правовых норм. Это инструктирование финансовой службы предприятий, проведение совещаний в аппарате финансовых и налоговых органов, проведение заседаний комитетов по бюджетно-финансовым вопросам представительных органов власти, разъяснение финансового законодательства населению и другая организаторская работа; финансово-технические операции (расчеты платежей и ассигнований из бюджетов, объемов финансирования и кредитования); финансово-экономический анализ; подготовка материалов для финансового планирования, прогнозирования, отчетности и т. п.

Следовательно, **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. Они устанавливают, изменяют или отменяют финансово-правовые нормы или служат основанием для возникновения, прекращения, изменения конкретных правоотношений.

Применение тех или иных правовых форм финансовой деятельности определяется значением и содержанием регулируемых отношений. Например, принятие федерального бюджета оформляется федеральным законом. Это вытекает из общегосударственного значения бюджета, его важной роли для социально-экономического развития страны, широкого круга общественных отношений, возникающих в связи с его принятием.

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

**По юридическим свойствам финансово-правовые акты подразделяются на нормативные и индивидуальные.** К нормативным относятся акты, которые регулируют группу однородных финансовых отношений и содержат общие поведения участников, т. е. нормы. Они действуют обычно длительное время. Нормативные финансово-правовые акты устанавливают виды финансовых обязательств (налогов и других платежей) организаций и граждан перед государством или муниципальным образованием, порядок расходования государственных денежных средств, порядок проведения финансового контроля и т. д. Общие правила, установленные в нормативных актах, конкретизируются в индивидуальных актах, каждый из которых предусматривает один какой-либо конкретный случай, обращен к точно определенным участникам финансовых отношений, ведет к возникновению, изменению прекращению конкретных финансовых правоотношений. Например, на основе законодательного нормативного финансово-правового акта о транспортном налоге государственный налоговый

орган направляет конкретному владельцу транспортного средства уведомление об уплате этого налога, которое и является индивидуальным финансово-правовым актом. Таким образом, индивидуальные финансово-правовые акты — это акты применения норм финансового права. Принятие их — необходимое условие для практического претворения в жизнь нормативных финансово-правовых актов.

**По юридической природе финансово-правовые акты** делятся на законодательные, к которым относятся законы, принимаемые представительными федеральными и региональными (субъектов Федерации) органами государственной власти по вопросам финансовой деятельности государства, и подзаконные.

К ним относятся акты всех других государственных органов и органов местного самоуправления, основанные на законе и принятые во исполнение закона (например, на основе Закона РФ «О таможенном тарифе» Правительство РФ принимает постановления о ставках таможенных пошлин). Все они имеют определенную форму (указы, постановления, приказы и т. д.), т. е. конкретизируются в зависимости от вида органов, издающих акты.

**Финансово-плановые акты** — это акты, принимаемые в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, а также организаций, которые содержат конкретные задания в области финансов на определенный период, т. е. являются планами по мобилизации, распределению и использованию финансовых ресурсов. Существование финансово-плановых актов обусловлено действием принципа плановости в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов в соответствии с программами и планами экономического и социального развития. К финансово-плановым актам относятся:

- а) основные финансовые планы государства — федеральный бюджет Федерации, а также местные бюджеты;
- б) государственных и муниципальных внебюджетных фондов;
- в) финансовые планы и сметы министерств, ведомств, других органов государственного управления и органов местного самоуправления;
- г) финансовые планы (балансы доходов и расходов) коммерческих организаций;
- д) сметы бюджетных учреждений;
- е) финансовые планы страховых организаций;
- ж) финансово-кредитные и кассовые планы банков.

Финансово-плановые акты получают свое юридическое оформление в актах соответствующих государственных органов.

Утвержденный в установленном порядке финансово-плановый акт регулирует финансовые отношения и вызывает юридические последствия как любой финансово-правовой акт.

#### **Тема 1.4. Органы государства, осуществляющие финансовую деятельность**

Финансовую деятельность осуществляют все государственные органы и органы местного самоуправления, поскольку для реализации их задач требуются финансовые ресурсы и регулирование финансовых отношений.

Законодательные (представительные) органы и органы исполнительной власти общей компетенции всех уровней осуществляют функции в области финансовой деятельности наряду с другими своими функциями в пределах соответствующей территории. В их компетенцию входят общие финансовые вопросы, решение которых обеспечивает в целом жизнедеятельность Федерации или ее субъектов и муниципальных образований.

Президент РФ как глава государства обеспечивает в области финансов согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной определяет основные направления внутренней и внешней политики государства, обращается с ежегодными посланиями о положении в стране, об основных направлениях внутренней и внешней политики к Федеральному Собранию.

Министерство финансов РФ, являясь федеральным органом исполнительной власти, осуществляет выработку единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики. На него возложено и нормативно-правовое регулирование в следующих сферах: в финансовой (включая бюджетные, налоговые, страховые, валютные отношения, сферу государственного долга); в области аудиторской деятельности, учета и отчетности; добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей (в части исчисления и уплаты), включая определение таможенной стоимости товаров и транспортных средств. К его компетенции отнесена также выработка финансовой политики в области государственной службы и судебной системы.

Налоговые органы. К системе налоговых органов относятся территориальные органы по субъектам РФ, межрегиональные инспекции и инспекции городам и районам, инспекции межрайонного уровня. Это единая централизованная система органов. Осуществляют деятельность по сбору налогов.

Таможенные органы в сфере финансовой деятельности государства, подобно налоговым органам, осуществляют деятельность по налогообложению в связи с выполнением своих задач в области таможенного дела. Они пользуются правами и несут обязанности по взиманию налогов и сборов при перемещении товаров через таможенную границу.

Таможенные органы осуществляют и иные функции финансовой деятельности (деление денежных между подведомственными организациями, контроль за их использованием и др.).

Федеральный орган исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В связи с существенными преобразованиями в сфере страховых отношений эта деятельность перестала быть государственной монополией. Функции страхования осуществляют теперь как государственные (Росгосстрах, Военная страховая компания), так и негосударственные компании. Все они действуют на коммерческих началах. Организация этой деятельности и

государственный надзор в данной сфере регулируются Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Банки. Банковская система. Осуществляют платежи и расчеты. Осуществляют финансовую деятельность в соответствии с «Законом о банках и банковской деятельности» и «Законом о Центральном Банке Российской Федерации».

Органы государственных внебюджетных фондов. К ним относятся органы Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования. На названные фонды возложены задачи социального обеспечения по возрасту, болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, получения бесплатной медицинской помощи. В соответствии с этими задачами в их ведении находятся государственные финансовые ресурсы, распределяемые строго по целевому назначению.

### **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

*1. Финансовая деятельность государства – это:*

1. Деятельность государства по перечислению финансовых средств.
2. Деятельность государства по образованию, распределению и использованию фондов депнежных средств.
3. Деятельность государства по построению финансовой системы.

*2. Что из нижеперечисленного не входит в финансовую систему РФ:*

1. Финансы предприятий и учреждений
2. Бюджетная система.
3. Международный валютный фонд.

*3. Уведомление гражданина Иванова об уплате налога на имущество является:*

1. Нормативным финансово-правовым актом.
2. Индивидуальным финансово-правовым актом

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

### **2.1. Понятие, предмет и метод финансового права**

Общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, требуют правовой урегулированности, четкого закрепления прав, обязанностей, ответственности участвующих в них субъектов. Главная роль в этом принадлежит финансовому праву как одной из основных отраслей российского права. Область финансов и отдельные ее стороны затрагивают нормы и других отраслей права. Однако именно в сферу действия финансового права эта область подпадает в целом, хотя на разные звенья финансовой системы его нормы распространяются не в одинаковой мере. Это объясняется тем, что предметом регулирования

финансового права охватываются отношения, возникающие в связи с функционированием государственных и муниципальных финансов, что обусловлено публичным характером тех и других. С иными составными частями финансовой системы эта отрасль права связана постольку, поскольку регулирует отношения, касающиеся аккумуляции средств в денежные фонды государства и муниципальных образований, а также их использования (например, налоговые платежи из финансовых ресурсов предприятий, основанных на негосударственных формах собственности, выделение этим предприятиям средств из государственного бюджета).

Таким образом, **финансовое право — это отрасль российского права, нормы которой регулируют общественные отношения, возникающие в процессе образования (формирования), и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач.**

В связи с финансовой деятельностью государства и муниципальных образований возникают, помимо финансовых, иные общественные отношения, которые не к предмету финансового права: например, трудовые, гражданские и др., регулируемые соответствующими отраслями права. Финансовое же право распространяется только на финансовые отношения. Эти отношения имеют имущественный (денежный) характер.

Финансовое право закрепляет структуру финансовой системы, распределение компетенции в данной области между Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, а на основе этих исходных норм регулирует отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, от лица которых выступают соответствующие государственные или муниципальные органы. Данные отношения и составляют предмет финансового права.

**Предмет финансового права** — это общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач.

**Основным методом финансового права является метод властных предписаний** со стороны уполномоченных органов государства и местного самоуправления (императивный).

## **Тема 2.2. Принципы российского финансового права**

Российское финансовое право характеризуется определенными принципами, т. е. основополагающими началами, правилами и требованиями, выражающими его (права) наиболее существенные особенности и целенаправленность. Эти принципы носят общеобязательный характер, поскольку они закреплены непосредственно в правовых нормах или выводятся логически из их совокупности. Учет правовых принципов в правоприменительной и правотворческой деятельности имеет важное значение,



так как позволяет правильно понимать и применять правовые нормы, а также выявлять и устранять пробелы в законодательстве.

Основными общеотраслевыми принципами действующего финансового права можно назвать следующие:

- приоритетность публичных интересов в правовом регулировании финансовых отношений;
- социальная направленность финансово-правового регулирования;
- принципы федерализма,
- единства финансовой политики и денежной системы,
- равноправия субъектов РФ в области финансовой деятельности,
- самостоятельности органов местного самоуправления;
- распределение функций в области финансовой деятельности на основе разделения законодательной (представительной) и исполнительной властей;
- участие граждан РФ в финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- принципы плановости и законности.

Финансовое право находится в тесной связи с гражданским правом, поскольку в его предмет среди имущественных отношений входят и денежные отношения. Кроме того, государственные органы, в том числе финансово-кредитные, осуществляя государственное регулирование и управление в сфере финансов, одновременно выступают в качестве юридических лиц. Поэтому вместе с выполнением функций по мобилизации и распределению государственных и муниципальных денежных средств, они вступают и в отношения на основе договора (например, договор ссуды, договор хранения и др.

Финансовое право связано и с другими отраслями российского права.

### **Тема 2.3. Источники финансового права**

1. Конституция РФ.
2. Законодательные акты Российской Федерации, нормативные акты органов самоуправления.
3. Подзаконные акты.
4. Локальные акты государственных организаций, содержащие финансово-правовые нормы.
5. Нормативные договоры.
6. Нормы международного права и международные договоры.

### **Тема 2.4. 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 планового образования, распределения и пользования государственных и муниципальных денежных фондов и доходов, закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Особенности нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в связи с образованием, распределением и использованием государством и органами местного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач.

В зависимости от способа на участников финансовых отношений, определяющего характер их юридических прав и обязанностей, финансово-правовые нормы подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие (управомочивающие).

**Обязывающие** финансово-правовые нормы требуют от участников финансовых отношений (государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, граждан и др.) совершить определенные действия, устанавливают их обязанности в сфере этих отношений. Большая часть финансово-правовых норм имеет именно такой характер. В этом проявляется основной, императивный метод финансово-правового регулирования — метод властных предписаний.

**Запрещающие** нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. Однако число запрещающих финансово-правовых норм сравнительно невелико. Это объясняется тем, что при регулировании финансовых отношений преобладают нормы обязывающего характера. В других случаях запрещающие нормы определяют пределы дозволенных действий.

**Уполномочивающие** финансово-правовые нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Таким образом, и этим нормам свойственна императивность, поскольку не допускается выход за эти границы.

В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными.

**Материальные финансово-правовые нормы** закрепляют состав финансовой системы; виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями; источники формирования кредитных ресурсов банков; виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды, и т. п., т. е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

**Процессуальные** (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов). Они требуют соблюдения предусмотренных процедурных правил в этой деятельности: сроков, участия определенных органов, установленной юридической формы принимаемых решений и т. п. В отличие от некоторых других отраслей права финансовое право концентрирует в единой совокупности материальные и процессуальные нормы.

Норма финансового права по своей логической структуре состоит из трех основных элементов: гипотезы, диспозиции и санкции, каждый из которых отражает особенности этой отрасли права.

**Гипотеза** указывает на условия действия финансово-правовой нормы. Чаще всего гипотеза финансово-правовой нормы имеет сложную форму и содержит ряд четко сформулированных условий, при наличии которых требуется или предоставляется право совершить определенные действия в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

**Диспозиция** устанавливает содержание самого правила поведения, т. е. предписывает совершение определенных действий по формированию, распределению или использованию государственных и финансовых ресурсов, выражает содержание прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований.

**Санкции** предусматривают последствия правовой нормы, определяют виды и меру юридической (финансово-правовой) ответственности нарушителей финансово-правовых. Посредством санкций осуществляется государственное принуждение к исполнению финансово-правовых норм. Основанием для применения финансово-правовых санкций является нарушение финансового права (финансовое правонарушение), т. е. несоблюдение установленных ими правил в образовании, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов и доходов. К ним относятся нецелевое использование средств, несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям, несоблюдение нормативов финансовых затрат, неуплата налогов, представление коммерческим банком недостоверной информации Центральному банку РФ и т. п. Финансово-правовые санкции закреплены в

БК РФ, НК РФ, Федеральном «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и других правовых актах, регулирующих финансовую деятельность государства и муниципальных образований. Следовательно, финансово-правовая санкция — это мера юридической ответственности за нарушение нормы финансового права.

Финансово-правовым санкциям в сравнении с санкциями норм других отраслей права свойствен ряд особенностей. Они имеют, как правило, характер и содержат меры принудительного воздействия на нарушителя через его денежные фонды и средства (прямым или косвенным путем). Это блокировка расходов, списание средств со счета организации в бесспорном порядке, наложение штрафов и т. д. При изъятии денежных средств путем финансово-правовых санкций характерным является зачисление их в государственную (федеральную и субъектов РФ) или муниципальную казну. Данные санкции рас-

пространяются на всех участников финансовых правоотношений — Российскую Федерацию и ее субъекты, муниципальные образования, органы государственной власти и местного самоуправления, организации, должностных лиц граждан.

Меры финансово-правовой ответственности применяются государственными органами и их должностными лицами в административном

порядке (без судебного разбирательства). К таким органам относятся финансовые, налоговые и таможенные органы, Центральный банк РФ. Однако это не исключает в установленных случаях судебных решений (в частности, при наличии спора о взыскании штрафов за финансовое правонарушение с физических лиц). Финансово-правовые санкции соединяют в себе правосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

Помимо рассмотренных санкций, за нарушения в области финансовой деятельности могут быть применены меры дисциплинарного, административного, уголовно-правового и иного воздействия, т. е. установленные нормами отраслей права. Основанием этого являются правонарушения соответствующего характера.

## Тема 2.5. Финансовые правоотношения

**Финансовые правоотношения** — это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, возникающие при осуществлении государством финансовой деятельности (образование, распределение и использование государственных и муниципальных денежных фондов и доходов).

Следует иметь, что в процессе финансовой деятельности государства возникают также отношения, не нуждающиеся в правовой регламентации (при осуществлении организационной, подготовительной, информационной и иной деятельности). Однако именно финансово-правовые отношения выражают основное содержание этой деятельности, придают ей целенаправленность и четкую организованность. Финансовые правоотношения имеют и особенности. Основная особенность, заключается в том, что они возникают в процессе **планового распределения и использования государственных (а также муниципальных) денежных фондов и доходов**, т. е. в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления. Отсюда и другая их особенность: **финансовые правоотношения являются разновидностью имущественных, имеющих публичный характер, так как возникают по поводу денежных средств**, точнее — финансовых ресурсов государства и муниципальных образований.

Урегулированные нормами финансового права отношения процедурного характера, связанные с использованием определенных форм и порядка деятельности (процессуальные финансовые правоотношения), также обеспечивают движение финансовых ресурсов.

Следующая особенность финансовых правоотношений состоит в том, что **одной из сторон в них всегда выступает государство** и его уполномоченный орган, муниципальное образование и соответствующий орган местного самоуправления. Это обусловлено тем, что само государство (или муниципальное образование) в интересах общества осуществляет финансовую деятельность.

## Тема 2.6. Субъекты финансового права

Субъект финансового права — это лицо, обладающее правосубъектностью, т. е. потенциально способное быть участником финансовых правоотношений,

поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями. А субъект финансового правоотношения — это реальный участник конкретных правоотношений.

Таким образом, субъект финансового права — понятие более широкое, чем субъект (участник) финансового правоотношения.

Особенность круга субъектов финансового права состоит в том, что в него входят три основные группы, на которые подразделяются субъекты российского права: а) государство и его территориальные подразделения Налоговые органы, Центральный Банк и пр.; б) коллективные субъекты (предприятия и организации); в) индивидуальные субъекты (физические лица).

## **Тема 2.7. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений**

Меры государственного принуждения являются неотъемлемым элементом механизма правового регулирования финансовых отношений, как и в соответствующих случаях — восстановление нарушенных прав. Защита прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, производится в административном или судебном порядке, что в настоящее время является общим правовым правилом и касается всех субъектов финансового права. При этом разрешение дела в административном порядке не исключает возможности щаться при неудовлетворяющем исходе в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.

### **ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

*1. Основной метод финансового права:*

- А) Властных предписаний;
- Б) Согласования;
- В) Рекомендации.

*2. Норма ст.51 НК РФ, закрепляющая порядок исполнения обязанности по уплате налогов и сборов является:*

- А) обязывающей;
- Б) охранительной;
- В) запрещающей;
- Г) регулятивной.

*3. Финансовые правоотношения:*

- А) возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- Б) обязательными субъектами правоотношений являются государство, физические и юридические лица;
- В) возникают по поводу денег.

*4. Налоговое правоотношение состоит из следующих элементов:*

- А) объекта;
- Б) санкции;
- В) диспозиции;

- Г) субъекта;
- Д) гипотезы;
- Е) содержания.

## **РАЗДЕЛ 3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

### **Тема 3.1. Финансовый контроль**

**Финансовый контроль** — это контроль над законностью и целесообразностью действий при образовании, распределении и использовании денежных государственных и муниципальных фондов в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов. Он является неотъемлемой составной частью финансовой деятельности государства и муниципальных образований, поскольку финансам как категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Финансовый контроль осуществляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.

Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного в области финансовой деятельности правопорядка всеми органами государственной власти и местного самоуправления, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства и муниципальных образований. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности. Требование соблюдения законности в финансовой деятельности имеет конституционную основу (ч. 2 ст. 15 Конституции РФ). Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово-правовых норм, содержащихся в Общей части финансового права и регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансово-правовых институтах особенной части.

*Основными направлениями, которые выражают содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, является проверка:*

- а) выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций по аккумуляции, распределению и использованию финансовых ресурсов соответственно своей компетенции;
- б) выполнения организациями и гражданами финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления;
- в) использования по целевому назначению государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организациями находящихся в их хозяйственном ведении оперативном управлении денежных ресурсов

(бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);

г) соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями, учреждениями.

Государственная финансовая дисциплина — это четкое соблюдение установленных правовыми нормами и порядка распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов. Требования финансовой дисциплины распространяются не только на предприятия, организации, учреждения, граждан, но и на органы государственной власти и местного самоуправления, их должностных лиц.

Система контрольных органов включает в себя: президентский контроль, Счетная палата РФ, налоговые органы, органы федерального казначейства, государственного страхового надзора, Федеральная Служба по финансовому монито, Федеральная служба по финансовым рынкам, руководство которой осуществляет Правительство РФ. Кроме того, упомянутыми указами Президента РФ предусмотрено создание Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, подведомственной Министерству финансов РФ, Федеральная таможенная служба.

Законодательство определяет формы взаимодействия органов, осуществляющих финансовый контроль, с правоохранительными органами в целях усиления его эффективности.

В ходе контроля применяются разнообразные методы, т. е. приемы способы его осуществления. К ним относятся: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности и т. д.), рассмотрение финансовых планов, заявок, отчетов, заслушивание информации должностных лиц и др.

Проведение этих действий, как правило, планируется. Однако они могут осуществляться и вне плана, в связи с возникшей Основной метод финансового контроля — **ревизия**, т. е. наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности с целью проверки ее законности и целесообразности. Ревизии подразделяются на несколько видов: плановые и внеплановые, документальные и фактические, полные (сплошные) и выборочные (частичные) и др. Результаты ревизии оформляются актом, который подписывается руководителем ревизионной группы (ревизором), руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Этот акт имеет важное юридическое значение.

### **Тема 3.2. Виды финансового контроля**

Финансовый контроль подразделяется на несколько 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 проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.

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

Последующий финансовый контроль — это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций. В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, намечаются пути предупреждения и меры по их устранению.

В зависимости от волеизъявления субъектов контрольных правоотношений и требований законодательства существуют обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный проводится: а) в силу законодательства и б) по решению компетентных государственных органов (например, проверки и обследования налогоплательщиков по сам налогообложения со стороны налоговых контроль, проводимый на основе решений правоохранительных

Инициативный финансовый контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов, в частности, путем использования аудиторского контроля.

Возможны и другие основания классификации финансового контроля.

### **Тема 3.3. Аудиторский финансовый контроль**

**Аудиторский финансовый контроль** — это независимый вневедомственный (внешний) контроль, осуществляемый в качестве предпринимательской деятельности — аудиторской деятельности. Использование аудиторской формы контроля позволяет сочетать интересы государства и хозяйствующих субъектов, причем, что важно, без затрат бюджетных средств на контрольную деятельность.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Результатом аудиторской проверки является аудиторское заключение. Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ уполномоченными государственной власти. Вместе с тем государство использует аудиторскую форму контроля, предписывая обязательность аудита в указанных законодательством случаях. Это относится государственным внебюджетным фондам, кредитным и страховым организациям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям и др.

#### **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

*1. Основными методами государственного финансового контроля являются:*

- А) инвентаризация;
- Б) тематические и документальные проверки;
- В) ревизия;
- Г) экспертная оценка;
- Д) сравнение;



Е) визуальное наблюдение.

2. *Какие органы осуществляют внешний независимый контроль:*

- А) Министерство финансов РФ;
- Б) Счетная палата РФ;
- В) Независимые аудиторские фирмы;
- Г) Министерство внутренних дел РФ?

3. *Контроль, осуществляемый в процессе совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов:*

- А) Предварительный;
- Б) Текущий;
- В) Последующий.

#### **РАЗДЕЛ 4. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Система государственных и местных (муниципальных) бюджетов является центральным звеном финансовой системы. С помощью бюджетов образуются денежные фонды государственного или муниципального образования.

В материальном аспекте как государственный, так и местный бюджет представляют централизованный денежный фонд, который находится в распоряжении соответствующих государственной власти или местного самоуправления. Материальное содержание бюджета подвижно, постоянно меняется объем концентрируемых в нем денежных средств, виды поступлений в него, направления расходов и т.д.

С точки зрения общественных отношений как экономического механизма бюджет представляет собой совокупность экономических (денежных) отношений, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованных денежных фондов, предназначенных для осуществления задач государства.

Понятие бюджета имеет и юридический аспект. В этом случае он рассматривается как правовой акт. В таком бюджет — это основной финансовый план образования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства на всех уровнях управления. Данный финансовый план закрепляет юридические права и обязанности участников бюджетных отношений.

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

*В нем можно выделить следующие блоки норм, которые закрепляют и регулируют:*

а) бюджетную систему и бюджетное устройство РФ, т. е. виды бюджетов, входящих в бюджетную систему РФ, принципы их взаимной связи, роль из видов бюджетов;

б) состав доходов и расходов бюджетной системы в целом и входящих в нее бюджетов, порядок разграничения доходов и расходов между бюджетами;

в) компетенцию (права) Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований в области бюджета;

г) бюджетный процесс, т. е. порядок формирования и реализации бюджета, а также порядок отчетности об исполнении бюджета.

В круг субъектов бюджетного права РФ входят:

- 1) государство и его территориальные подразделения
- 2) органы государственной власти и местного самоуправления
- 3) главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств;
- 4) банковская система.

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

Среди действующих в данной сфере законодательных актов особо следует отметить Бюджетный Кодекс Ежегодно принимаемые законы о федеральном бюджете, помимо конкретных показателей его доходов и расходов, также содержат правила общего значения, т. е. нормы бюджетного права.

В сфере бюджетных отношений, помимо законов, на федеральном уровне действуют указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, правовые акты Министерства финансов РФ.

Все действующие на территории РФ бюджеты представляют в совокупности определенную систему, а именно — бюджетную систему.

В соответствии с законодательством государственные и местные бюджеты состоят из доходной и расходной частей. Кроме того, в составе бюджетов образуются целевые и резервные фонды, также имеющие свои источники доходов или создаваемые за счет общих бюджетных ресурсов. Они используются на определенные цели соответственно своему предназначению. Однако их доходы и расходы входят в общий состав доходов и расходов бюджета.

Все доходы и расходы бюджетной системы распределяются между бюджетами разных уровней и видов.

*Доходы бюджета РФ подразделяются на:*

- а) на налоговые;
- б) неналоговые (доходы от использования государственного и муниципального имущества, от его продажи, от внешнеэкономической деятельности и др.).

Закрепленные (защищенные статьи) доходы бюджетов — это доходы, которые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной основе закреплены за соответствующим бюджетом.

Регулирующие доходы бюджета — это виды доходов, которые передаются на очередной год нижестоящим бюджетам в целях сбалансирования их доходов и расходов, в виде процентных отчислений от доходов на основании решений вышестоящих органов власти.

Для регулирования бюджета (ежегодного планового распределения доходов бюджета в целях его сбалансирования), помимо процентных отчислений от сумм каких-либо видов доходов, применяется и иной метод: оказание прямой финансовой поддержки из бюджета вышестоящего уровня в форме фиксированной денежной суммы на безвозмездной основе. В настоящее время она предоставляется в следующих формах: дотации, субвенции и субсидии, создания фондов финансовой поддержки субъектов РФ и муниципальных образований, а также бюджетного кредита и бюджетной ссуды (гл. 16 БК РФ).

Дотация в бюджетных отношениях — это определенная денежная сумма, выделяемая из вышестоящего бюджета по решению соответствующего представительного органа власти на безвозвратной и безвозмездной основе в нижестоящий бюджет, не оговариваемая каким-либо целевым направлением средств.

Субвенция в бюджетных отношениях — это денежная сумма, выделяемая из вышестоящего бюджета в бюджеты субъектов Федерации и муниципальных образований для осуществления определенных целевых расходов. Субвенции, как и дотации, предоставляются на основе решений соответствующих вышестоящих представительных органов власти.

Продолжая характеристику доходной части бюджета, в ней в зависимости от права собственности следует выделить, помимо собственных доходов, заемные средства, которые подлежат возврату. Источниками заемных средств могут быть: выпуск государственных или местных займов на инвестиционные цели; получение кредита в банке, получение кредита или ссуд из иных бюджетов. Под бюджетным кредитом понимается предоставление средств в другой бюджет для финансирования бюджетных расходов на возвратной и возмездной основах. Так, субъекту РФ предоставляется бюджетный кредит сроком до одного года из федерального бюджета в объеме, утвержденном законом о федеральном бюджете. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается этим же законом.

Расходная часть бюджетной системы включает следующие основные направления: содержание органов государственной власти и местного самоуправления, судов и правоохранительных органов; оборона и страны; финансирование отраслей экономики; охрана окружающей природной среды; социально-культурная сфера; наука; международная деятельность.

Расходы бюджетной системы отражают, кроме внутренних задач страны, международные связи России, в частности, со странами СНГ. Таким образом, бюджетная система является финансовой основой реализации внутренней и внешней государственной политикой.

Под **бюджетным дефицитом** понимается превышение расходов государственного бюджета над его доходами. Обратное явление - *профицит* бюджета - означает превышение доходов бюджета над расходами. Существует также понятие «*первичный профицит*», которое означает превышение доходов над расходами без учета расходов на обслуживание государственного долга.

Наличие бюджетного дефицита обычно рассматривается как негативное явление. Это не всегда так. Бюджеты очень многих государств являются

дефицитными. Если государство стремится ежегодно принимать бездефицитный бюджет, это может усугублять циклические колебания экономики за счет сокращения важных расходов и излишнего повышения налогов. Поэтому при регулировании дефицита важно учитывать не только текущие задачи бюджетной политики, но и ее долгосрочные приоритеты.

### **Бюджетный процесс.**

Государственный бюджет как основной финансовый план территории действует строго определенное время и требует обновления. Это обусловлено происходящими в обществе социально-экономическими изменениями. В связи с этим государственные органы и органы местного самоуправления осуществляют периодически деятельность по формированию нового финансового плана и принимают меры по его реализации. Эта деятельность состоит из трех основных стадий:

Первая – формирование бюджета, что включает в себя составление, рассмотрение и утверждения проекта бюджета.

Вторая стадия — исполнение бюджета.

Третья стадия — утверждение отчета об исполнении бюджета — включает, в свою очередь, такие этапы: а) составление отчета об исполнении бюджета; рассмотрение отчета об исполнении бюджета; в) утверждение отчета об исполнении бюджета. Указанные стадии характерны для бюджета любого уровня. Каждая из них регулируется бюджетно-процессуальными нормами, закрепленными в БК РФ.

Таким образом, **бюджетный процесс** это регламентированная правовыми нормами деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета, завершаемая утверждением отчета об исполнении бюджета.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

*1. Бюджетные правоотношения – это:*

- А) Отношения, урегулированные нормами бюджетного права;
- Б) Правоотношения, характеризующиеся всеми признаками, свойственными финансовому правоотношению;
- В) Отношения, урегулированные нормами налогового права.

*2. Бюджетный процесс – это:*

- А) регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;
- Б) регламентированная законом деятельность органов власти по составлению бюджета;
- В) деятельность органов власти по расходованию бюджетных средств.

*3. Дефицит бюджета – это:*

- А) расходы государства, превышающие его доходы;
- Б) доходы государства, превышающие его расходы;
- В) в условиях инфляции и спада производства расходы государства, превышающие его доходы.

## РАЗДЕЛ 5. НАЛОГОВОЕ ПРАВО

Налоги — один из древнейших экономических инструментов, применяемых в обществе. Они появились вместе с возникновением государства и использовались им как основной источник средств для содержания органов государственной власти и материального обеспечения выполнения ими своих функций. При всех изменениях, происходящих в процессе человеческого общества и государства, сохранилось главное предназначение налогов как источника средств, обеспечивающих функционирование государства, хотя роль их стала более многозначной.

Налоги в финансово-правовом — это обязательные и по юридической форме индивидуально безвозмездные платежи организаций и физических лиц, установленные в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или в указанных законодательством случаях — внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением их размеров и сроков уплаты. Зачисление налогов в бюджетную систему предполагает и определяет их публичный т. е. направленность на общезначимые интересы соответствующего территориального уровня.

**Согласно НК РФ налог — это 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.**

В отличие от этого в понятии сборов (п. 2 ст. 8) отмечается их индивидуально возмездный характер: **под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав и выдачу разрешений (лицензий).**

Роль налогов в государстве и обществе состоит в следующем. Основная их роль — фискальная (от *fiscus* — казна), соответсвенно они используются как источник доходов государственной или муниципальной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства. Вместе с тем в налогах заложены большие возможности и по регулированию социально-экономических процессов в стране со стороны государства. Так, налоги могут использоваться для регулирования процессов производства и потребления, уровня доходов (дифференциация ставок, предоставление льгот и др.). Налоги могут быть элементом механизма, регулирующего демографические и экологические процессы, молодежную политику, иные социальные явления. Порядок налогообложения может отражать признание государством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом (освобождение от налогов участников Великой Отечественной войны, Героев Советского Союза и Российской Федерации и т. д.).

Помимо рассмотренных функций налогам свойственна и функция контроля. В ходе налогообложения со стороны государства проводится контроль за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, организаций, учреждений, за правоммерностью получения доходов гражданами, источниками этих доходов, за использованием имущества, в том числе земли.

В зависимости от формы возложения налогового бремени выделяются прямые и косвенные налоги. Прямые налоги, в отличие от косвенных, непосредственно обращены к налогоплательщику — его доходам, имуществу, другим объектам налогообложения. Юридический и фактический плательщик в этом случае совпадают в одном лице. При косвенном налогообложении налог устанавливается в виде надбавки к цене реализуемых товаров, и в результате этого не связан непосредственно с доходом или имуществом фактического плательщика. Закон возлагает юридическую обязанность внесения суммы налога в казну на предприятие, производящее или реализующее товары, оказывающее услуги за счет выручки. Фактически же бремя уплаты налога возложено на потребителя, который приобретает эти товары (услуги) по Ценам, повышенным сумму косвенного налога. Такими Налогами являются налог на добавленную стоимость.

Подразделяются налоги на три уровня с учетом федеративного государственного устройства и организации в России местного самоуправления: а) федеральные; б) региональные (субъектов Федерации); в) местные.

К федеральным налогам отнесены: налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц; единый социальный налог и др. Кроме налогов к федеральным платежам отнесены государственная пошлина, некоторые сборы и иные платежи. Федеральные налоги, сборы и иные платежи в разном порядке используются для формирования доходов бюджетов всех уровней. Таким образом, федеральные налоги отличаются следующие особенности: они устанавливаются законодательными актами РФ; взимаются всей ее территории; круг плательщиков, объекты налогообложения, ставки налога, порядок их зачисления в бюджет или во внебюджетный фонд определяются законодательством РФ.

К налогам субъектов Федерации (региональным) отнесены: налог на имущество организаций, транспортный налог и др. (ст. 14 НК РФ). Как и федеральные налоги, они устанавливаются законодательными РФ и взимаются на всей ее территории. Однако их конкретные ставки, порядок и сроки уплаты определяются органами государственной власти субъектов Федерации в установленных федеральным законодательством пределах. Они зачисляются в соответствующие бюджеты, а также могут переданы полностью или частично в местные бюджеты.

В группу местных налогов и сборов входят: налог на имущество физических лиц и земельный налог (ст. 15 НК РФ). Они также устанавливаются актами РФ и взимаются на всей ее территории. При этом их конкретные ставки определяются законодательством субъектов РФ или решениями органов

местного самоуправления, иное не предусмотрено законами РФ. Местные налоги и сборы относятся к источникам доходов местных бюджетов.

Законодательство РФ закрепляет исчерпывающий перечень системы налогов, сборов и других. Не предусмотренные в нем региональные или местные налоги и сборы не могут устанавливаться на территории России (п. 6 ст. 12 НК РФ).

Установление налога (сбора) означает принятие законодательным органом государственной власти и представительными органами местного самоуправления в рамках своей компетенции решения о включении конкретного платежа на соответствующей территории в систему налогов и сборов в качестве источника бюджетных доходов с указанием круга плательщиков и основных элементов налогообложения.

Введение в действие установленных налогов и сборов с указанием его конкретного срока производится правовыми актами федеральных, региональных органов государственной власти и органов местного самоуправления соответственно их компетенции, определенной НК РФ (ст. 12).

Общественные отношения, возникающие в связи с установлением и взиманием налогов, регулируются нормами финансового права, которые в своей совокупности представляют одно из его подразделений (или подотраслей) — налоговое право. Эти отношения являются предметом налогового права.

Таким образом, **налоговое право — это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию налогов с организаций и физических лиц, зачисляемых в бюджетную систему и в предусмотренных случаях — внебюджетные государственные целевые фонды.**

Налоговому праву свойственны все принципы финансового права в целом как его подотрасли. Вместе с тем налоговое право характеризуется и присущими именно ему специфическими принципами.

*К таким принципам, относятся следующие:*

1) обязанность каждого лица уплачивать только законно установленные налоги и сборы, основанные на признании всеобщности и равенства налогообложения при учете фактической способности налогоплательщика к уплате

2) недопустимость дискриминационного характера налогообложения и различного его применения, исходя из социальных, расовых, национальных и иных подобных критериев, а также установления дифференцированных ставок налогов и сборов в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала;

3) недопустимость произвольных налогов и сборов, не имеющих экономического основания и препятствующих реализации гражданами своих конституционных прав; 4) недопустимость установления налогов и сборов, нарушающих единое экономическое пространство РФ;

5) приоритетность НК РФ в установлении, изменении и отмене налогов и сборов всех уровней;

6) необходимость формулирования законодательства таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), и в каком размере он должен платить;

7) толкование всех сомнений, противоречий и неясностей законодательства о налогах и сборах в пользу налогоплательщика (плательщика сбора);

8) необходимость четкого определения круга налогоплательщиков (плательщиков сборов) и всех элементов налогообложения при установлении налогов и сборов. Согласно ст. 17 РФ к названным элементам относятся: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Только при соблюдении этих условий налог считается установленным.

В необходимых случаях при установлении налога в нормативном правовом акте могут предусматриваться налоговые льготы и основания для использования их налогоплательщиком. Льготы по налогам и сборам — это предоставляемые категориям плательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими плательщиками, включая возможность полного или частичного освобождения от данного платежа. Льготы не могут носить индивидуального характера. По федеральным налогам они устанавливаются федеральным законодательством.

Органы государственной власти субъектов Федерации и местного самоуправления по региональным и местным налогам соответственно могут предоставлять дополнительные льготы по налогообложению, помимо установленных в соответствии с законодательством РФ, с указанием оснований их использования налогоплательщиком в порядке и пределах, предусмотренных ст. 12 НК РФ.

Источниками налогового права являются НК РФ и другие федеральные законодательные акты, а также принятые на их основе, акты представительных органов местного самоуправления. Все они базируются на конституционных нормах, закрепивших исходные положения налогового права. Конституция РФ относит установление общих принципов налогообложения на территории страны к сфере совместного ведения Федерации и ее субъектов. Вопросы федеральных налогов и сборов относятся к ведению федеральных органов государственной власти. В пределах, предусмотренных федеральным законодательством, вопросы налогообложения на своей территории регулируются субъектами РФ. Акты органов местного самоуправления, принимаемые на основе законодательства РФ и субъектов РФ, действуют на территории соответствующего муниципального образования.

К источникам налогового права относятся и международные договоры (например, договоры об избежании двойного обложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов).

Если международным договором РФ установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные законодательством РФ, то применяются международные нормы и правила (ст. 15 Конституции РФ).

Налоговые правоотношения. Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности.



Установленные в законном порядке налоги реализуются через налоговые правоотношения, которые возникают по поводу взимания этих налогов с физических лиц и организаций. Основным содержанием налогового правоотношения в этом случае является обязанность налогоплательщика внести в бюджетную систему или внебюджетный государственный (местный) фонд денежную сумму соответствии с установленными ставками и в предусмотренные сроки, а обязанность компетентных органов — обеспечить уплату налогов. Невыполнение налогоплательщиками своей обязанности влечет за собой причинение материального ущерба государству или муниципальным образованиям, ограничивает их возможности по реализации своих функций и задач. Поэтому законодательство предусматривает строгие меры воздействия на лиц, допустивших такое правонарушение. В рассматриваемых налоговых правоотношениях участвуют: налогоплательщики, налоговые органы и кредитные организации — банки, которые принимают и зачисляются налоговые платежи на счета соответствующих бюджетов. Они являются носителями юридических прав и обязанностей в данных отношениях, т. е. субъектами налогового права. Помимо налогоплательщиков, в НК РФ названы налоговые агенты и сборщики налогов. Налоговые агенты — это лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов (в частности, предприятия и учреждения в отношении налогов из заработной платы работников). Сборщиками налогов могут выступать государственные органы, органы местного самоуправления, другие уполномоченные органы и должностные лица, которые осуществляют прием от налогоплательщиков средств в уплату налогов и перечисление их в бюджет (например, органы связи).

Налогоплательщики — это физические лица или организации, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги (ст. 19). Соответственно определяется и понятие плательщика сборов.

В перечне обязанностей налогоплательщиков Кодекс выделил две группы: общие для организаций и физических лиц обязанности и дополнительные к ним обязанности налогоплательщиков — организаций и индивидуальных предпринимателей (ст. 23 НК РФ).

*В первую группу входят следующие обязанности налогоплательщиков:*

- 1) законно установленные налоги;
- 2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена Кодексом;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах;
- 4) представлять в налоговый орган налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;
- 5) представлять налоговым органам и их должностным лицам в случаях, предусмотренных Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

б) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не презаконной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

7) в течение четырех лет обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (для организаций — также и произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги и др.

На налогоплательщиков — организации и индивидуальных предпринимателей, помимо перечисленных, возложены обязанности сообщать в налоговый орган по месту учета: об открытии или закрытии счетов; о всех случаях участия в российских и иностранных организациях; о всех обособленных подразделениях, созданных на территории РФ; об объявлении несостоятельности (банкротстве), о ликвидации; об изменении своего места нахождения или места жительства.

Учитывая различия между налогами и сборами, Кодекс не отождествляет обязанности налогоплательщиков с обязанностями плательщиков сборов, о которых говорится особо: они обязаны уплачивать законно установленные сборы, а также нести иные обязанности, установленные законодательством о налогах и сборах.

Обязанность налогоплательщика по уплате налога возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных законодательным актом о налогах и сборах. Так, основанием возникновения обязанности уплатить какой-либо налог является прежде всего наличие у него соответствующего объекта налогообложения.

Ответственность и защита прав налогоплательщиков.

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

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

Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица в случаях, предусмотренных Налоговым Кодексом. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с **шестнадцатилетнего возраста**. **Срок давности** применения ответственности за совершение налоговых правонарушений составляет **три года**. Кодекс предусматривает виды налоговых правонарушений, детально

определяя их признаки. Особо следует отметить, что согласно Кодексу налоговым правонарушением может быть признано лишь **виновно** совершенное противоправное действие (или бездействие).

Среди налоговых правонарушений нарушение срока постановки на учет в налоговом органе, непредставление налоговой декларации и иных документов, неуплата или неполная уплата сумм налога, невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов и др. Кодекс установил налоговые санкции, являющиеся мерой ответственности за совершение налоговых правонарушений. В случае обжалования налогоплательщиком оно может быть принудительно исполнено только по решению суда. Это относится ко всем налогоплательщикам — и к организациям, и к физическим лицам.

Рассмотренные налоговые санкции представляют разновидность финансово-правовых санкций. Следует иметь в виду, что за совершенные в сфере налогообложения противоправные деяния может наступить также уголовная, административная и дисциплинарная ответственность. Налоговая ответственность физического лица, предусмотренная НК РФ, наступает только в том случае, если совершенное им деяние не содержит признаков состава преступления по уголовному законодательству РФ (ст. 194, 198, 199 УК РФ). Что касается организаций, то привлечение к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает должностных лиц этих организаций при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законодательством РФ.

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

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

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

*1. По юридическим формам выделяют доходы:*

- А) от хозяйствующих субъектов;
- Б) налоговые;
- В) неналоговые;
- Г) от граждан;
- Д) закрепленные;
- Е) регулирующие.

*2. По уровню налоговой системы различают следующие виды налогов:*

- А) федеральные;
- Б) региональные;
- В) собственные;
- Г) местные.

3. *Налоговый период* – это промежуток времени, в течение которого:

- А) необходимо уплатить налог;
- Б) заканчивается формирование налоговой базы;
- В) плательщик исчисляет налог;
- Г) налогоплательщик обязан сдать налоговую декларацию.

## **РАЗДЕЛ 6. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ.**

### **Тема 6.1. Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов**

Для выполнения задач и функций государства и муниципальных образований необходимы финансовые ресурсы. В формировании доходов государства и муниципальных образований участвуют все звенья финансовой системы. По своему содержанию структура государственных и муниципальных доходов представляет совокупность отдельных видов денежных платежей и поступлений, объединенных в определенную систему.

Государственные доходы зачисляются в различные государственные денежные фонды: федеральные и региональные бюджеты, внебюджетные целевые государственные фонды. Муниципальные (местные) доходы поступают соответственно в муниципальные денежные фонды — бюджеты и внебюджетные фонды. Часть доходов остается в распоряжении государственных или муниципальных предприятий.

Разнообразные виды государственных и муниципальных доходов объединяются в определенную систему. Неналоговые доходы государства и муниципальных образований - это поступающие в их распоряжение доходы от использования государственного и муниципального имущества и деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, платежи эквивалентного и штрафного характера, а также средства, привлеченные на добровольных В отличие от налогов неналоговые доходы могут быть не только обязательными, но и добровольными платежами. В частности, на добровольных началах проводятся государственные и муниципальные лотереи, служащие источником доходов госу

дарства и муниципальных образований, выпуск государственных и муниципальных ценных бумаг, привлечение средств в государственные и муниципальные внебюджетные фонды и учреждения в порядке благотворительной деятельности и др.

### **Тема 6.2. Правовое регулирование государственных и муниципальных расходов**

Выражение «государственные (муниципальные) расходы» можно понимать в разных аспектах. Например, как конкретные затраты государства и муниципальных образований, произведенных ими в целях выполнения своих

функций и задач. Эти расходы имеют публичный характер. Вместе с тем категория имеет организационный и юридический аспекты, выступая в качестве составной части финансовой деятельности государства и муниципальных образований, а именно деятельности по использованию находящихся в их собственности и распоряжении денежных средств. Присущи все общие особенности финансовой деятельности государства и муниципальных образований при наличии специфических черт, свойственных данному ее этапу. Особенно следует отметить, что такое финансовой деятельности находится во взаимозависимости с другими ее направлениями: образованием денежных фондов, их распределением; неотъемлемым ее элементом также должен быть финансовый контроль. В процессе деятельности по осуществлению государственных и муниципальных расходов широкий круг отношений, регулируемых финансовым правом, а в связи с ней и другими отраслями права — гражданским, административным и др.

В финансовых правоотношениях в данном случае участвуют государственные и муниципальные предприятия, организации, учреждения, их вышестоящие органы, также банки, через которые производится выдача средств. В таких правоотношениях могут участвовать и негосударственные или немunicipальные организации, если государственные органы власти или органы местного самоуправления примут специальные решения о выделении им государственных или муниципальных средств.

Таким образом, государственные и муниципальные расходы получают выражение в соответствующих финансово-правовых институтах и правоотношениях. Они обладают характерными чертами финансового права и финансовых правоотношений в целом и связанными с ними конкретизирующими особенностями.

В зависимости от источников получения денежных средств, а также порядка их планирования и использования расходы можно подразделить: а) на централизованные, осуществляемые за счет бюджета и государственных (муниципальных) внебюджетных фондов; и б) децентрализованные, осуществляемые государственными и муниципальными организациями за счет тех средств, которые получены ими самими в результате своей деятельности и остаются в их распоряжении.

В зависимости от характера участия в общественном производстве и деятельности выделяются расходы на финансирование:

- а) оборотных средств (текущих расходов);
- б) основных фондов (капитальных вложений);
- в) создания резервов.

Понятиям государственных расходов и доходов свойственен ряд общих характеристик: расходы, как и доходы, подразделяются на централизованные и децентрализованные, а также на федеральные, субъектов Федерации (региональные) и местные (муниципальные) или более — на государственные и местные (муниципальные).

Государственные (муниципальные) расходы и государственные (муниципальные) доходы — тесно взаимосвязанные категории. Объем расходов находится в прямой зависимости от объема доходов. При их

несоответствии наступают негативные последствия — бюджетный дефицит, инфляция национальной валюты в связи с покрытием недостатка средств эмиссией денежных знаков, введение дополнительных налогов, использование внутренних и внешних займов в больших размерах, чем может выдержать экономика, и пр., которые могут перерасти в глубокий финансовый кризис.

### **Тема 6.3. Понятие и правовые принципы финансирования государственных и муниципальных расходов**

Государственные и муниципальные расходы осуществляются путем финансирования. Финансирование государственных или муниципальных расходов — это урегулированное правовыми нормами выделение (отпуск) государственных или муниципальных денежных средств, на безвозмездной и безвозвратной основе (за исключением установленных законодательством условий возвратности и возмездности), для деятельности и развития предприятий, организаций и учреждений соответственно их задачам и функциям.

В настоящее время источниками финансирования государственных и муниципальных расходов выступают средства:

- а) государственных и муниципальных бюджетов, причем на основании специально принятых решений они могут быть выделены на срочной, возвратной, платной основе (см. ст. 6 БК РФ, законы о федеральных бюджетах);
- б) государственных (муниципальных) внебюджетных фондов;
- в) отраслей экономики — централизованные фонды министерств, ведомств, собственные финансовые ресурсы предприятий, учреждений.

В последнее время в формировании средств, необходимых для финансирования государственных и муниципальных расходов, усилилось значение заемных и привлеченных средств. Придается большое значение привлечению иностранных инвестиций. В расходах многих государственных социально-культурных бюджетных учреждений стало занимать довольно существенное место использование полученных ими в результате своей деятельности дополнительных, помимо ассигнований из бюджета, — внебюджетных доходов.

Что касается хозяйствующих субъектов (коммерческих организаций), то переход к рыночным отношениям повлек сокращение бюджетных средств, выделяемых в отрасли экономики, и переход предприятий в основном на самофинансирование.

Среди организационно-правовых форм финансирования государственных и расходов следует отметить такие, как финансирование объектов (программ) на конкурсной основе; выделение грантов (единовременных безвозмездных безвозвратных пособий с условием соблюдения определенных требований) обычно образовательным учреждениям, научным и творческим коллективам и т. п., как правило, также в порядке конкурса или другой системы отбора.

Взамен непосредственного финансирования отдельных объектов (программ) в качестве меры их государственной поддержки применяется предоставление гарантий и поручительств коммерческим банкам за счет

средств федерального бюджета как условие выдачи кредита. Эти гарантии и поручительства могут преобразоваться в государственные расходы за счет федерального бюджета в случае нарушения по возврату кредита его получателем.

Все формы финансирования нуждаются в совершенствовании их правового регулирования. Финансирование осуществляется на основании определенных принципов. Можно назвать следующие общие принципы финансирования государственных и муниципальных расходов (действующие независимо от источников финансирования):

а) плановость; согласно этому принципу расходы должны планироваться на основе государственных или муниципальных планов и программ; в финансовых планах необходимо отражение потребностей в средствах и определение источников их удовлетворения; финансирование должно осуществляться в меру выполнения плановых заданий с учетом освоения ранее выданных сумм, в связи с чем важное значение имеет разбивка годовых назначений на периоды;

б) соответствие планируемых расходов объему государственных или муниципальных доходов;

в) целевое направление средств, что означает помимо указания общей суммы средств, выделяемых получателям, определения конкретных мероприятий и целей, на которые они должны быть использованы;

г) соответствие финансируемых расходов охраняемым законом правам и интересам граждан, организаций, государства (Российской Федерации и ее субъектов), муниципальных образований;

д) соответствие финансируемых расходов требованиям экологических, санитарно-гигиенических и других установленных законом и в соответствии с ним норм;

е) безвозвратность и безвозмездность выделения средств (за исключением случаев, установленных в соответствии с законодательством);

ж) контроль за использованием государственных и муниципальных средств и ответственность за правонарушения в этой области.

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

Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)

Государственный (муниципальный) кредит является составной частью такого звена финансовой системы Российской Федерации, как кредит (другую его часть составляет банковский кредит). Государственный кредит применяется, наряду с другими способами, для привлечения дополнительных денежных средств в распоряжение государства и решения стоящих перед ним проблем, в первую очередь проблем бюджетного дефицита.

Как экономическая категория государственный кредит представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на добровольных и платных началах для временного использования свободных денежных средств юридических и физических лиц в целях фонда.

Принципы срочности, возвратности возмездности, лежащие в основе отношений государственному кредиту, характерны для любых кредитных отношений.

В результате финансово-правовых отношений по госкредиту формируется внутренний (а на уровне Федерации — и внешний) государственный долг, с материальной точки зрения представляющий собой общую сумму задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по процентам. Такой долг называется капитальным государственным долгом. Выделяют еще текущий государственный долг как сумму расходов государства по долговым обязательствам, срок погашения которых уже наступил. Соответственно муниципальный внутренний долг — общая сумма задолженности муниципального образования по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам. Государственный долг РФ (далее — госдолг РФ) определяется в БК РФ как долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права; государственный долг субъекта РФ (далее — госдолг субъекта РФ) — как совокупность долговых обязательств субъекта РФ. При этом госдолг РФ полностью обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну, а госдолг субъекта РФ — соответственно всем имуществом субъекта РФ, составляющим казну субъекта РФ. Муниципальный долг как совокупность долговых обязательств муниципального образования полностью и без условий обеспечивается всем муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну (ст. 100 БК РФ).

Государственный или муниципальный заем — это передача в собственность России, ее субъекта или муниципального образования денежных средств, которые они обязуются возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа (ст. 6 БК РФ). Государственные заимствования РФ — это займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками (ст. 89 БК РФ). Законодатель определяет государственные внешние заимствования РФ как займы и кредиты, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций в иностранной валюте, по которым возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов (кредитов) другими заемщиками, выраженные в иностранной валюте.

Соответственно государственные внутренние заимствования РФ это займы, привлекаемые от физических и юридических лиц, иностранных государств, международных финансовых организаций в валюте РФ, по которым



возникают долговые обязательства РФ как заемщика или гаранта погашения займов другими заемщиками, выраженные в валюте РФ. Выпуск государственных и муниципальных займов осуществляется посредством эмиссии ценных бумаг соответствующего уровня (ст. БК РФ и Федеральный закон «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»). Государственные и муниципальные долговые обязательства, составляющие внутренний долг, должны быть выражены и оплачиваться в валюте РФ.

В целях оформления государственных внутренних займов выпускаются ценные бумаги различных видов: облигации, казначейские обязательства, бескупонные облигации и другие, относящиеся к эмиссионным ценным бумагам.

Эмитентом, т. е. органом, осуществляющим выпуск ценных бумаг РФ, выступает федеральный орган исполнительной власти, к функциям которого решением Правительства РФ отнесено составление и (или) исполнение федерального бюджета. Соответствующие органы субъекта РФ и местного самоуправления являются эмитентами региональных и муниципальных ценных бумаг. Наиболее распространенным видом ценных бумаг по государственным займам являются облигации внутреннего государственного займа. Правовое понятие облигации закреплено ст. 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и в ст. 816 ГК РФ. Облигации бывают различных видов: на предъявителя и именные. Облигации внутренних займов выпускаются, как правило, на предъявителя. По виду выплат дохода они подразделяются на процентные и беспроцентные. Доход может выплачиваться и в форме выигрышей, разыгрываемых в них тиражах. В зависимости от субъектов, среди которых размещаются облигации, они бывают свободно обращающимися или с ограниченным кругом обращения (например, только среди юридических лиц) и распространяются среди юридических и физических лиц на добровольной основе. В зависимости от эмитента различают; облигации, выпускаемые Правительством или Министерством финансов РФ, органами государственной власти субъектов РФ, и облигации, выпускаемые органами местного самоуправления. Все названные виды облигаций допускаются к личному размещению. Одной из самых распространенных форм муниципального долга в России являются облигации жилищных и телефонных займов. Муниципальные облигации, как правило, выпускаются на срок более одного года. Если же они эмитируются на срок менее одного года, они именуется краткосрочными долговыми обязательствами, цель которых, в отличие от облигаций, — финансирование текущих муниципальных расходов. Средства, полученные от реализации облигаций внутреннего займа, направляются в и внебюджетные фонды либо на специальные цели, определенные при их выпуске. Облигации внутренних государственных займов распространяются, как правило, через учреждения Сбербанка РФ, а местных займов — также через фондовые биржи. Генеральным агентом по обслуживанию выпусков облигаций федеральных займов, как правило, является Банк России. Государственные и муниципальные ценные бумаги могут выпускаться в документальной форме с обязательным централизованным хранением.

Внутренние государственные займы оформляются также посредством выпуска государственных обязательств. Казначейские обязательства — это вид размещаемых на добровольной основе среди населения и юридических лиц государственных ценных бумаг, удостоверяющих внесение их держателями денежных средств в бюджет и дающих право на получение фиксированного дохода в течение всего владения этими ценными бумагами. Они выпускаются и обращаются в бездокументарной форме в виде записи на счетах в уполномоченном банке. Владельцами казначейских обязательств могут быть юридические и физические лица. Муниципальные займы также могут иметь форму казначейских обязательств.

Третьей формой государственного долга являются договоры и соглашения о получении соответствующим заемщиком (Российской Федерацией, субъектом РФ, муниципальным образованием) бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (ст. 6, 76 БК РФ). Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита могут быть только банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев, в размере не менее 100% предоставляемого кредита.

Самостоятельной формой государственного и муниципального долга являются также договор о предоставлении Российской Федерацией, ее субъектами и муниципальными образованиями государственных и соответственно — муниципальных гарантий. Государственной или муниципальной гарантией признается способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого соответственно Российская Федерация, ее субъект или муниципальное образование, как гарант, письменное обязательство отвечать за исполнение которому дается государственная или муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично. Гарантии предоставляются, как правило, на конкурсной основе. Государственные гарантии от имени Российской Федерации предоставляются Правительством РФ.

Пятой формой государственных федеральных долговых обязательств являются соглашения и договоры, в числе международные, заключенные от имени России, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет. Реструктуризация долга — это основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный, или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств. Сама реструктуризация может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга (ст. 105 БК РФ).

Долговые обязательства государства могут различаться не только по форме, но и по продолжительности. Краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (от 5 до 30 лет) обязательства. Сроки погашения долга определяются конкретными условиями внутреннего государственного займа. В любом случае срок погашения государственных долговых обязательств не может превышать 30 лет, а муниципальных — 10 лет.

Отличительные черты финансовых правоотношений, возникающих в сфере государственного кредита:

1) обязательное участие государства (в том числе в лице уполномоченных органов) в качестве субъекта отношений по госкредиту (займу);

2) денежные средства, взятые займы в отношениях по государственному кредиту, поступают в распоряжение органов государственной власти и используются на публичные, социально значимые цели, т. е. госкредит (заем) не имеет конкретного целевого характера;

3) привлеченные денежные средства представляют дополнительные (специальные) финансовые ресурсы для погашения бюджетного дефицита, т. е. поступают в бюджетный фонд;

4) источником погашения государственных займов служат средства государственного бюджета или новые займы;

5) госкредитных отношений государство осуществляет функции по бюджетному и денежно-кредитному регулированию, относящиеся к его исключительным полномочиям по реализации государственного суверенитета;

6) госкредиты и займы гарантируются всем имуществом государства, составляющим государственную казну;

7) государственный заем (кредит) по сути, не может быть не исполнен, так как заемщик (государство) обладает исключительным правом эмиссии денег. Указанные признаки характерны и для муниципального кредита (как правило, целевого характера муниципальных займов).

#### **Тема 6.4. Сберегательное дело – как форма государственного кредита**

Сберегательное дело представляет систему правоотношений между банковскими кредитными организациями, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами — с другой, по поводу привлечения на добровольной основе свободных денежных средств последних во вклады на условиях срочности и возмездности. Институты правового регулирования государственного (муниципального) кредита и долга тесно связаны с институтами сберегательного дела, поскольку сбережения населения и счета юридических лиц всегда являются важнейшими кредитными источниками государственных займов. В настоящее время они становятся также основными источниками государственных займов. К основным источникам правового регулирования сберегательного дела относятся федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» (гл. VI), РФ (гл. 44 «Банковский вклад»), Устав Сберегательного банка РФ и др.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (ст. 36) вклад — это денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида Законом и соответствующим договором. Договор вклада (если иное не предусмотрено соглашением сторон) удостоверяется сберегательной

книжкой. Сберегательная книжка должна содержать определенные реквизиты: наименование и место нахождения банка (либо его филиала), номер счета, сумму денежных средств, зачисленных, а также списанных со счета, и остаток средств на момент сберкнижки в банк. Выдача вклада банком лишь при предъявлении вкладчиком сберегательной книжки. В настоящее время право привлекать денежные средства во вклады имеют независимо от формы собственности все банковские кредитные организации, которые получили лицензию Банка России и с момента регистрации, которых прошло не менее двух лет. На банки возложена обязанность по обеспечению сохранности вкладов и своевременности исполнения ими взятых на себя обязательств перед вкладчиками. В целях реализации политики государства по защите прав вкладчиков 23 декабря 2003 г. был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», где устанавливаются правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, компетенция, порядок образования и организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, а также порядок выплаты возмещения вкладчикам. Законом также регулируются отношения между кредитными банковскими Агентством по страхованию вкладов (имеющим статус государственной корпорации), Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках. В соответствии с Законом страхование вкладов не требует заключения вкладчиками договора.

### **ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

*1. Неналоговые доходы федерального бюджета формируются за счет:*

- А) доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности;
- Б) таможенных пошлин, таможенных сборов и иных таможенных платежей;
- В) части прибыли унитарных предприятий, созданных в российской федерации;
- Г) части прибыли Банка России;
- Д) государственной пошлины;
- Е) доходов от внешнеэкономической деятельности;
- Ж) федеральных налогов и сборов.

*2. К доходам от использования имущества, находящегося в государственной собственности относятся:*

- А) средства, получаемые в виде арендной платы за сдачу во временное владение и использование имущества, находящегося в государственной собственности;
- Б) плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам на возвратной, платной и срочной основе;
- В) платежи за пользование природными ресурсами;

- Г) прибыль от участия в капиталах хозяйственных товариществ и обществ;
- Д) средства, полученные за причинение вреда имуществу, принадлежащего субъектам РФ.

3. *Финансирование – это:*

- А) безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств;
- Б) безвозвратное предоставление денежных средств в любых формах;
- В) возвратное и возмездное предоставление денежных средств.

4. *Смета – это:*

- А) финансовый план организаций и учреждений, получающих денежные средства из соответствующего бюджета;
- Б) финансовый план организаций и учреждений;
- В) роспись доходов и расходов.

5. *Государственные гарантии как способ обеспечения обязательства предоставляются:*

- А) Правительством РФ
- Б) Банком России;
- В) Минфином РФ;
- Г) генеральным агентом Правительства РФ по размещению долговых обязательств.

## **ГЛАВА 7. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА**

Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы РФ. Оно выступает в двух обособленных формах: в форме социального страхования (специального страхования) и собственно страхования, связанного с непредвиденными чрезвычайными событиями. Социальное страхование подразделяется, в свою очередь, на два вида: государственное социальное страхование и негосударственное социальное страхование.

*Страхование* — это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых ими страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Страховая деятельность (страховое дело) определяется законодателем как сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию со страхованием и перестрахованием.

*Характерными чертами страхования являются:*

- 1) не постоянный, а вероятностный характер отношений;
- 2) возвратность средств страхователям;

3) строго очерченный (замкнутый) характер перераспределительных отношений;

4) целевое использование создаваемого фонда. Расходование страховых ресурсов осуществляется исключительно в строго определенных случаях, обусловленных договора страхования. Порядок заключения и условия договора страхования регулируются нормами гражданского права.

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

Сложный характер взаимоотношений при страховании предопределил его регулирование несколькими отраслями права, в частности, гражданским и финансовым. Гражданское право регулирует договорные отношения в этой области (гл. 48 ГК РФ), финансовое право — отношения, основанные на государственно-властных велениях. Нормы финансового права определяют систему и организацию страхования, его виды, порядок обязательного страхования, лицензирование страховой деятельности, обеспечение финансовой устойчивости организаций-страховщиков, а также осуществление государственного надзора за страховой деятельностью.

### **Тема 7.1. Виды страхования. Обязательное страхование**

Страхование (в собственном смысле) в зависимости от объекта подразделяется на две основные отрасли — имущественное и личное. В законодательстве выделяются следующие основные виды страхования: страхование имущества, личное страхование, страхование ответственности наконец, предпринимательского. Кроме того, особо выделяются специальные виды страхования: пенсионное, медицинское, морское, вкладов и иностранных инвестиций от некоммерческих рисков.

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

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

б) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); в) осуществлением предпринимательской деятельности, т. е. страхование предпринимательских рисков (ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Объектом личного страхования выступают блага гражданина, связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью (п. 1 ст. 4 указанного Закона). На страхование некоторых интересов наложен запрет (например, противоправных, убытков от участия в играх, лотереях и пари, а также расходов, к которым может быть принуждено лицо в целях освобождения заложников).

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ст. 3), как и ГК РФ (ст. 927), предусматривает две формы страхования:

добровольную и обязательную. Первая осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком и правил страхования, определяющих общие условия и его осуществления.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. По каждому конкретному виду обязательного страхования должен быть принят федеральный закон, содержащий установленные законом элементы, в том числе: субъекты; объекты, подлежащие страхованию; минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения и др. Обязательное страхование может выступать в виде: обязательного государственного страхования, осуществляемого за счет средств бюджета, и обязательного страхования, осуществляемого за счет средств самих страхователей.

Среди характерных черт правоотношений, возникающих при обязательном страховании, позволяющих отнести их к кругу финансовых правоотношений, можно следующие:

- во-первых, установление видов, порядка и условий обязательного страхования, осуществляемого за счет средств самих страхователей, наличие государственного надзора в этой сфере либо непосредственное участие государства (уполномоченного им органа) в качестве обязательного субъекта отношений;
- во-вторых, применение при регулировании возникновения, изменения и прекращения этих правоотношений императивного метода.

Обязательное страхование подразделяется на обязательное государственное и обязательное (негосударственное) страхование. В первом случае страховые взносы уплачиваются за счет средств соответствующего бюджета (либо внебюджетных фондов), во втором — за счет средств страхователя либо иных лиц. Обязательное (негосударственное) страхование, в свою очередь, может быть имущественным и личным, а также платным и бесплатным.

К основным видам обязательного и обязательного государственного страхования относится следующее.

1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, введенное на территории Российской Федерации с 1 января 2004 г. Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Осуществляется за счет средств владельцев транспортных средств. Государство регулирует страховые тарифы по данному виду страхования.

2. Разновидностью обязательного страхования имущества является противопожарное страхование имущества, находящегося в ведении, пользовании либо распоряжении предприятий (в том числе иностранных юридических лиц), осуществляющих на территории России деятельность, счет средств названных предприятий.

3. Основным видом обязательного личного страхования является обязательное личное страхование пассажиров, осуществляемое на основании Указа РФ от 7 июля 1992 г. «Об обязательном личном страховании пассажиров» (в редакции от 22 июля 1998 г.)<sup>2</sup>. За счет взносов страхователей осуществляется

страхование от несчастных случаев пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта, а также туристов и экскурсантов, совершающих междугородные экскурсии по линии туристическо-экскурсионных организаций на время поездки или полета. Сумма страхового платежа включается в стоимость билета (путевки). В некоторых случаях предусмотрено бесплатное обязательное страхование. Например, обязательному страхованию за счет средств соответствующего предприятия (объединения) на случай гибели, получения увечья или иного повреждения здоровья в связи с осуществлением сыскных и охранных действий подлежат занимающиеся частной детективной и охранный деятельностью, работающие по найму (ст. 19 Закона РФ от марта г. «О частной детективной и охранный деятельности в Российской Федерации»). Обязательное заключение договоров страхования предусмотрено законом в ряде случаев.

*К ним относятся:* 1) страхование определенных видов деятельности, предусмотренное целям гарантий возмещения страхователями возможного ущерба в случае причинения его третьим лицам в процессе деятельности страхователя: например, нотариусы, занимающиеся частной практикой, таможенный брокер, таможенный перевозчик;

2) обязательное заключение договоров страхования в пользу других лиц: например, обязательному страхованию за счет средств службы крови подлежит донор на случай заражения его инфекционными заболеваниями при выполнении им донорской функции (ст. 8 Закона РФ от 9 июня 1993 г. «О донорстве крови и ее компонентов»<sup>1</sup>); 3) обязательное страхование некоторых культурных ценностей и иного имущества: например, при временном вывозе культурных ценностей государственными музеями и т. п. (ст. 30 Закона РФ от 15 апреля 1993 г. «О вывозе и ввозе культурных ценностей»).

Законодательством предусмотрено обязательное как личное, так и имущественное государственное страхование. Перечень случаев обязательного личного страхования более широк по сравнению с обязательным имущественным страхованием. Обязательное государственное страхование, помимо общей классификации на личное и имущественное, можно подразделить на:

1) установленное для лиц, находящихся на госслужбе (ФЗот 27 июля 2004 г. «О государственной гражданской службе Российской Федерации») и Федеральный закон от 28 марта 1998 г. «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»);

2) установленное для лиц, пострадавших от радиационных аварий на объектах гражданского и военного назначения, от экологических и иных чрезвычайных катастроф (см. ст. 28 Закона РФ от 15 мая 1991 г. «О социальной



защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС»б);

3) установленное для лиц, занятых медицинскими и иными научными исследованиями в области вирусологии, оказанием медицинской, психиатрической и других видов помощи, а также лиц, Ведомости РФ. 1993. № 28. Ст. 1064; СЗ РФ. 2002. № 52. Ст. Ведомости РФ. 1993. № 20. Ст. 718., занятых проведением разнообразных спасательных операций (ст. 22 Закона РФ от 2 июля 1992 «О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании»

Все названные виды обязательного страхования (в том числе и государственного) проводятся вне зависимости от соглашения сторон (страховщика и страхователя) на условиях, установленных государством. Значение обязательного страхования заключается в том, что оно дает возможность оказания существенной материальной помощи при сравнительно небольших по размеру страховых взносах, что становится возможным только при максимально широком круге лиц, участвующих в правоотношениях обязательному страхованию и, кроме того, гарантирует использование части страховых взносов на создание резервов для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев.

## **Тема 7.2. Обязательное медицинское страхование**

Медицинское страхование является одним из пяти установленных законодательством специальных самостоятельных видов страхования (ст. 970 ГК РФ). Отнесение указанного вида социального страхования к числу «специальных» связано с урегулированием его отдельным законодательным актом, а именно Законом РФ от 28 июня 1991 г. «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации».

Медицинское страхование осуществляется двух видах: обязательном и добровольном. Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. Добровольное — осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

Учитывая особый характер правоотношений, возникающих при обязательном медицинском страховании, предусматривающем ряд обязанностей страхователя, в том числе обязанность вносить страховые взносы, их, безусловно, можно отнести к Эти отличаются от иных правоотношений, возникающих в указанной сфере, по ряду оснований: во-первых, по субъектному составу (обязательное государства либо уполномоченного органа — в данном случае это фонды медицинского страхования РФ); имеют денежный характер и возникают по поводу образования, распределения

использования специальных — страховых фондов финансовых ресурсов; их возникновение обусловлено публичными целями решения проблем финансового обеспечения здравоохранения и предоставления гражданам минимального гарантированного уровня медицинской помощи и обслуживания. Финансовые средства государственной системы обязательного медицинского страхования формируются за счет отчислений страхователей на обязательное медицинское страхование.

### **Тема 7.3. Обязательное пенсионное страхование**

Обязательное пенсионное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения, т. е. до исполнения страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров. Субъектами обязательного пенсионного страхования выступают: во-первых, федеральные органы государственной власти; во-вторых, страхователи; в-третьих, страховщик, в-четвертых, застрахованные лица. Страховщиком является ПФР.

Важно отметить, что государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам этого фонда перед застрахованными лицами. Это обусловлено рядом причин и, прежде всего, тем, что право на пенсионное обеспечение является правом граждан, Конституцией РФ. Кроме того, суммы, поступающие в виде ЕСН в части базовой пенсии, зачисляются первоначально в федеральный бюджет, а лишь поступают в ПФР. Наряду с ПФР, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом, страховщиками могут являться и негосударственные пенсионные фонды.

Застрахованными лицами являются граждане РФ, а также проживающие на территории РФ иностранные граждане лица без гражданства, на которых оно распространяется. Обязательным страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию являются: страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости и по инвалидности; страховая часть трудовой по случаю потери кормильца; социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти. При этом необходимо иметь в виду, что выплата базовой части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм ЕСН, зачисляемых в федеральный бюджет, а страховой и накопительной частей трудовой пенсии — за счет средств бюджета ПФР.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Названный вид обязательного страхования является видом социального страхования. Регулируется Федеральным законом от 24 июля 1998 г. «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Основными задачами указанного вида страхования являются: обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска; обеспечение

предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Страхователем может быть юридическое лицо, в том числе иностранная организация, осуществляющая свою деятельность на территории РФ и нанимающая граждан РФ, либо физическое лицо, нанимающее лиц, подлежащих указанному виду социального страхования. Фонд социального страхования РФ выступает в данных отношениях страховщиком.

Страховым случаем является факт здоровья застрахованного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания. На страхователя возложена обязанность вносить страховщику обязательные страховые взносы, рассчитанные исходя из страхового тарифа, скидки (надбавки) к страховому тарифу.

Законодатель очертил конкретный круг лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Это граждане РФ, иностранные граждане, а также лица без гражданства (если иное не предусмотрено или международным договором РФ), выполняющие работу на основании трудового договора, заключенного со страхователем; осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем, а также выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, если его условиями предусмотрена обязанность страхователя уплачивать страховщику страховые взносы. Указанный вид страхования имеет свои, только ему присущие, виды обеспечения, в том числе пособия по временной нетрудоспособности; страховые выплаты и др. Законом установлены конкретные меры ответственности субъектов за неисполнение возложенных на них законом обязанностей (ст. 19 Закона).

### **ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

#### *1. Нормы финансового права регулируют:*

- А) Отношения между страховщиком и страхователем;
- Б) отношения по поводу формирования и использования фондов государственных страховых организаций;
- В) отношения по закреплению объектов страхования, условия договора страхования;
- Г) отношения между государством, его уполномоченными органами и страховыми организациями.

#### *2. Контроль за деятельностью страховых организаций осуществляет:*

- А) Государственная дума;
- Б) Минфин РФ;
- В) Правительство РФ;
- Г) Федеральная служба страхового надзора.

#### *3. Предметом непосредственной деятельности страховщика может быть:*

- А) торговая и банковская деятельность;

- Б) производственная, торговая и банковская деятельность;
- В) исключительно страховая деятельность.

## **РАЗДЕЛ 8. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ И РАСЧЕТОВ**

### **Тема 8.1. Правовое регулирование банковской деятельности, денежного обращения и расчетов**

Банки принято именовать кредитными органами (организациями) в связи с тем, что основным направлением их деятельности является именно кредитование. С ним в той или иной мере связаны все другие направления деятельности банков.

Система РФ, их правовое положение и содержание функций существенно изменились в связи с переходом к рыночной экономике. Банки перестали быть объектом исключительно государственной собственности. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996) банковская система РФ состоит из двух уровней, включающих: а) Центральный банк РФ (Банк России) и б) кредитные организации (коммерческие банки), а также филиалы и представительства иностранных банков.

При этом иностранным считается банк, который зарегистрирован на территории иностранного государства и признан банком по его законодательству.

Центральный банк РФ (Банк России) занимает особое место в банковской системе, а его правовое положение отличается существенными особенностями. Это главный банк Российской Федерации, он является государственной федеральной собственностью. Уставный капитал Банка определен в 3 млрд руб. Как и другие банки, Центральный банк РФ имеет статус юридического лица. Государство не отвечает по обязательствам Центрального банка РФ, а он не несет ответственности по обязательствам государства, кроме случаев, когда они сами приняли на себя такие обязательства, или это ральными законами. Однако получение прибыли, в отличие от коммерческих банков, не является целью деятельности Центрального банка РФ.

Вместе с тем как экономически самостоятельное учреждение, он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, делает отчисления от прибыли в федеральный бюджет в установленном законом размере, уплачивает налоги и сборы в соответствии с НК РФ. Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Важной особенностью правового статуса Центрального банка РФ является его деятельность в качестве органа государственного регулирования, наделенного властными полномочиями в области организации денежно-кредитных отношений. Центральный банк РФ согласно Конституции РФ подотчетен Государственной Думе, его Председатель назначается на должность и

освобождается от нее Государственной Думой Федерального Собрания РФ. Кандидатуру для назначения представляет Президент РФ (ст. 83 и 103 Конституции РФ).

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. В соответствии с ними Банк выполняет следующие функции: разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; устанавливает правила осуществления денежных расчетов и проведения банковских операций; обслуживает счета бюджетов всех уровней; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, валютное регулирование и валютный контроль и др. Свои функции и полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Коллегиальным органом Банка России является Национальный банковский совет, Председателем Банка России. В состав его входят также представители палат Федерального Собрания РФ, Президента РФ и Правительства РФ.

Банковская система с выделением особого положения Центрального банка в качестве государственного ведомства типична для современных экономически развитых государств. Монополией Центрального банка РФ является осуществление эмиссии (выпуска в обращение) наличных денег и организация их обращения. Выполняя свои функции, Центральный банк РФ вступает в отношения с кредитными организациями (коммерческими банками), которые выполняют операции по непосредственному денежно-кредитному обслуживанию предприятий, учреждений, организаций и граждан в соответствии с государственной денежно-кредитной политикой, реализация которой возложена на Центральный банк РФ. При регулировании денежно-кредитных отношений Центральный банк РФ использует свои властные полномочия.

В целях устойчивости кредитных организаций он устанавливает обязательные для них нормативы: минимальный размер уставного капитала; минимальный размер риска на одного вкладчика; минимальный размер резервов, подлежащих депонированию банками в Центральном банке РФ, и др. Центральный банк РФ регистрирует уставы банков, выдает на совершение ими банковских операций. Осуществляя полномочия по надзору, Центральный банк РФ вправе при обнаружении нарушений банками законодательства, экономических нормативов и др. применять к ним меры воздействия принудительного характера, давать обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений, предъявлять учредителям требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка, его реорганизации, замене руководителей банка, взыскании штрафа и др. По вопросам, отнесенным к его компетенции, Центральный банк РФ издает нормативные акты. Они обязательны для органов государственной власти и местного самоуправления,

всех юридических и физических лиц. Если эти нормативные акты затрагивают права, свободы или обязанности граждан, они должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции РФ. Кредитные организации как составная часть банковской системы подразделяются на банки и небанковские кредитные организации.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные названным Законом. Кредитные организации, в отличие от Банка России, образуются на основе любой формы собственности, являясь коммерческими организациями. Они могут создавать союзы и ассоциации (не преследующие цели извлечения прибыли) для защиты интересов и координации деятельности своих членов, а также холдинги и группы.

Кредитные организации, относящиеся по своему статусу к банкам, имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции, к которым Закон относит привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В отличие от этого небанковская кредитная организация имеет право осуществлять лишь отдельные банковские операции (на которые выдана лицензия).

Помимо перечисленных кредитные организации вправе выполнять и другие банковские операции, а именно: осуществление расчетов, инкассацию денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, куплю-продажу иностранной валюты, во вклады и размещение драгоценных металлов, выдачу банковских гарантий и др.

Они независимы от органов государственной власти и управления при принятии своих решений, связанных с проведением банковских операций. Банки действуют на основании своих уставов, зарегистрированных в Центральном банке РФ. Уставный капитал кредитной организации складывается из средств ее участников — юридических и физических лиц и служит обеспечением обязательств банка. Минимальный размер уставного фонда вновь регистрируемых банков определяет Центральный банк РФ.

Отношения банков с клиентурой строятся на договорной основе. Государство не отвечает по обязательствам банков, как и банки не отвечают по обязательствам государства, кроме случаев, предусмотренных законами. Органы государственной власти и местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций. Кредитная организация по специально заключенному на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов РФ и местного самоуправления, осуществлять операции с государственными и муниципальными финансовыми ресурсами — со средствами государственных и местных бюджетов, целевое использование

бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ.

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

## **Тема 8.2. Правовые основы обращения наличных денег**

Обращение наличных денег регулируется как часть совокупного денежного оборота и осуществляется Центральным банком РФ. К основным правовым актам, регулирующим обращение наличных денег в Российской Федерации, помимо названных, относятся ГК РФ, а также многочисленные акты

Центрального банка РФ, среди которых основным является Положение от 5 января г. № «О правилах организации наличного денежного обращения на Российской Федерации».

Обращение наличных денег начинается с их эмиссии, т. е. выпуска в обращение. Эмиссия наличных денег, организация их и изъятия на территории РФ осуществляется исключительно Банком России. Образцы банкнот и монет утверждаются Банком России по согласованию с высшим представительным органом РФ. При этом периодически осуществляется и модификация банкнот и монет, что, как правило, заключается во введении денежных знаков более крупных достоинств.

*Центральный банк РФ выполняет в сфере денежного оборота следующие функции:*

- 1) обеспечивает устойчивость рубля;
- 2) разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику в области наличного денежного обращения, направленную на защиту устойчивости рубля, взаимодействуя с Правительством РФ;
- 3) обладая эмиссионной функцией, монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- 4) несет ответственность за покупательный состав денежного обращения.

В области наличного денежного оборота Банк России:

- а) определяет порядок ведения кассовых операций;
- б) организует изготовление банкнот и монеты;
- в) устанавливает правила перевозки и хранения наличных денег;
- г) определяет признаки платежности денежных знаков;
- д) регламентирует порядок замены и уничтожения денежных знаков.

Законодательством установлено, что банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены (утратившими силу законного средства-платежа), если не установлен достаточно срок их обмена на банкноты и монету нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения по суммам или субъектам обмена. При обмене банкнот и монеты Банка России на денежные знаки нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не превышает пяти лет. Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами. Решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты и об изъятии старых принимает Совет директоров Банка России. Он же утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

Организуя наличное денежное обращение, Банк России осуществляет функции: прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов; установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков денежных знаков и порядка замены поврежденных и монеты, а также их уничтожения; определение порядка ведения кассовых операций. Предельный размер наличных денежных средств по одному договору регулируется Банком России.

### **Тема 8.3. Правовые основы безналичного денежного обращения и расчетов**

Безналичные расчеты представляют собой расчеты между субъектами без использования наличных денег (денежных купюр) перечисления денежных средств со счетов в банковских (иных кредитных) организациях в целях зачетов взаимных требований.

Формы безналичных расчетов определяются правилами, устанавливаемыми Банком России в соответствии с законодательством РФ. Под формой безналичных расчетов понимаются правовыми нормами или банковской практикой способы перевода денежных средств через кредитные организации. безналичных расчетов установлены ст. 862 ГК РФ.

*К ним относятся:*

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) по аккредитиву;
- 3) чеками;
- 4) по инкассо.

Однако этот перечень не является исчерпывающим и расчеты могут осуществляться в иных формах, если они соответствуют закону и применяются в банковской практике на основе банковских правил и денежного оборота.

Формы безналичных расчетов различаются условиями предоставления средств в распоряжение получателя, документооборота, видом расчетного документа.

Расчетные документы — это оформленные в виде документов на бумажном носителе или в установленных случаях в виде электронных платежных документов: распоряжение плательщика (клиента банка) списании



денежных со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; распоряжения

получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). Установлены следующие виды платежных документов: а) платежные поручения; б) аккредитивы; в) чеки; платежные требования; Д) инкассовые поручения.

ГК РФ установлены общие положения о расчетах (гл. 46).

Так, в соответствии со ст. 861 ГК РФ безналичная (либо наличная) форма расчетов выбирается гражданами в добровольном порядке. Расчеты между юридическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает размеры, установленные Банком России, осуществляются только в безналичном порядке. Безналичные расчеты между лицами и мателями производятся, как правило, через банки либо иные

(далее — банки), в которых открыты соответствующие счета, если иное вытекает из и не обусловлено используемой формой расчетов. Межбанковские расчеты, т. е. расчеты между банками, Банк России осуществляет через свои учреждения — центры (РКЦ).

В сфере безналичных расчетов действует правило, что общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта РФ и пяти операционных дней в пределах РФ. Хозяйствующие субъекты (участники торгового оборота) вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов, установленную законодательством.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Кроме того, в качестве самостоятельной разновидности безналичного денежного обращения можно рассматривать и платежные банковские карты. Банковская карточка представляет собой, как правило, пластиковую пластинку с нанесенной магнитной полосой или встроенной микросхемой, обеспечивающей доступ к специальному карточному счету в кредитной (банковской) организации. Кредитные карточки банков используются для покупки товаров с использованием кредитной линии (кредитовые карточки) и для получения денег в банкоматах.

## **Тема 8.5. Правила ведения кассовых операций**

Кассовые операции — совокупность материально-технических процедур по приему, хранению и выдаче наличных денег (валюты). Указанные

процедуры урегулированы нормами финансового права, представляющими в своей совокупности специальный финансово-правовой институт.

Законодательством установлены различия в ведении кассовых операций в зависимости от субъектного состава. *Так, устаособенности осуществления кассовых операций:*

- 1) банками и другими кредитными организациями;
- 2) предприятиями, учреждениями и иными организациями;
- 3) предприятиями и другими организациями по непосредственному приему от населения платежей за товары, услуги и работы.

Так, все указанные субъекты, во-первых, обязаны хранить свои денежные средства в учреждениях банков; во-вторых, производить расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждения банков; в-третьих, могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков по согласованию с руководителями предприятий; в-четвертых, обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, с учреждением банка; в-пятых, имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию, стипендий, пенсий и только на срок не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка. Для предприятий, организаций и учреждений (включая организации торговли), имеющих постоянную денежную выручку и осуществляющих расходование ее для оплаты труда и на другие цели (выплату пенсий, закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения), установлен запрет задерживать в своих кассах наличные деньги до наступления сроков выплат.

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. При этом наличные деньги, полученные в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

### **ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

*1. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:*

А) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях обратности, срочности, платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Б) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

В) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях обратности, срочности, платности.

2. Главная функция Центрального Банка, указанная в Конституции РФ – это:

- А) организация и регулирование денежного оборота;
- Б) обеспечение устойчивости рубля;
- В) проведение единой кредитно-денежной политики;
- Г) совершенствование банковской системы РФ.

3. Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия:

- А) рассчитывается по установленной форме согласуется с банком;
- Б) заявляется в произвольной форме с уведомлением банка.
- В) рассчитывается по установленной форме с уведомлением налоговой инспекции.

## **РАЗДЕЛ 9. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

Термин «валюта» произошел от итальянского *valuta* — цена, стоимость. Понятие валюты в экономической литературе рассматривается в нескольких аспектах. Так, под валютой принято понимать денежную единицу конкретной страны (национальная валюта). Под валютой также понимают денежные знаки иностранных государств (наличная валюта), а также другие платежные и кредитные средства, выраженные в иностранных денежных единицах (безналичная валюта). Регулирует валютное право ГК РФ и Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Согласно названному Закону валюта РФ правовом аспекте представляет собой: а) денежные знаки в виде банкнот монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта — это: а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного на территории иностранного, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

В основу классификации валютных операций законодателем положен признак резидентства. **Резиденты** - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся гражданами РФ; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

*К валютным операциям относятся:*

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

4) ввоз на таможенную территорию России и вывоз с ее таможенной территории валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

5) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;

6) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ.

Принципами валютного контроля являются: 1) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования; 2) исключение неоправданного шательства государства и органов в валютные операции резидентов и нерезидентов; 3) единство внешней и внутренней валютной политики РФ; 4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля; 5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль — это контроль Правительства РФ, органов и агентов валютного контроля за соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Органами валютного контроля в России являются Банк России, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Банку России, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и территориальные подразделения федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля. Конкретные полномочия органов и агентов валютного контроля регулируются различными органами. В частности, Правительство обеспечивает координацию деятельности федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком РФ. Банк России осуществляет контроль за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами. При этом он взаимодействует с другими органами валютного контроля, обеспечивая их взаимодействие с такими агентами валютного контроля, как уполномоченные банки. Федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами и

агентами валютного контроля, осуществляют контроль за валютными операциями резидентов и нерезидентов, не являющихся кредитными организациями или валютными биржами.

Валютный курс — цена денежной единицы страны, выраженная в денежной единице (или ее десятикратной величине) другой страны. В настоящее время валютный курс устанавливается с учетом покупательной способности валют и является достаточно подвижным. К основным факторам, влияющим на валютный курс, можно отнести: состояние платежного баланса, уровень инфляции, межгосударственные кредиты, военно-политические и прочие факторы. Во всех странах, кроме Великобритании, применяется прямая котировка, при которой валютный курс устанавливается за (1 100, 1000) единицу иностранной валюты к национальной валюте. В Великобритании принята обратная котировка — за 1 фунт стерлингов определенное количество единиц в иностранной валюте.

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ:**

1. *В соответствии с валютным законодательством РФ гражданин США является:*

- А) резидентом; Б) нерезидентом.

### **КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**Вопрос 1. Вставьте пропущенные слова в текст: «Предметом финансового права являются ..... возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использованию фондов денежных средств»**

1. Дипломатические отношения;
2. Общественное мнение;
3. Общественные отношения;
4. Рыночные отношения;
5. Административные отношения.

**Вопрос 2. Финансовые отношения возникают между:**

1. Между субъектами федерации по поводу распределение финансовых ресурсов страны;
2. Между участниками сделки по продаже недвижимости;
3. Между наследниками имущества;
4. Между предприятиями - акционерами одной компании;
5. Между физическими лицами - акционерами одной компании.

**Вопрос 3. Финансовое право - это**

1. Совокупность финансовых отношений по поводу распределения денежных средств;
2. Совокупность норм общественного порядка;
3. Свод законов и правил ведения финансовых переговоров;

4. Совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования фондов денежных средств;

5. Словарь терминов, употребляемых при финансовых расчетах.

**Вопрос 4. Вставьте пропущенные слова: Финансово – правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, выраженное в их юридических .....**

1. Правах и обязанностях;
2. Полномочиях;
3. Полномочиях и обязанностях;
4. Правах и полномочиях;
5. Возможностях.

**Вопрос 5. В зависимости от своего содержания нормы финансового права могут быть:**

1. Обязывающими, запрещающими, уполномочивающими;
2. Материальными, процессуальными;
3. Материальными, обязывающими;
4. Уполномочивающими, процессуальными;
5. Обязывающими, процессуальными.

**Вопрос 6. Финансово-правовая норма состоит из:**

1. Гипотезы и санкции;
2. Гипотезы и диспозиции;
3. Гипотезы, диспозиции и санкции.
4. Санкции и диспозиции;
5. Гипотезы и теоремы;

**Вопрос 7. Такие источники финансового права, как подзаконные акты учреждений, предприятий и организаций, издаваемые в области организации финансовой деятельности и оперативного управления государственными финансами существуют в виде:**

1. Нормативных приказов, инструкций министров, руководителей государственных комитетов и ведомств;
2. Постановлений Правительства РФ;
3. Конституций и уставов;
4. Решения Конституционного суда РФ и Высшего арбитражного суда;
5. Акты высшего органа исполнительной власти.

**Вопрос 8. Особенности финансовых правоотношений являются:**

1. - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда орган судебной власти; - права и обязанности сторон определяются нормативным актом;

2. - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются нормативным актом.

3. - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются договором.

4. - объект финансовых правоотношений - это всегда материальные средства; - одна из сторон - это всегда государство; - права и обязанности сторон определяются договором.

5. - объект финансовых правоотношений - это всегда денежные средства; - одна из сторон - это всегда налоговая инспекция; - права и обязанности сторон определяются договором.

**Вопрос 9. Субъект финансового права - это:**

1. Субъект финансовых правоотношений;
2. Юридическое лицо;
3. Лицо, потенциально способное быть участником финансовых правоотношений;
4. Физическое лицо;
5. Орган государственной власти.

**Вопрос 10. Заполните пропуски: «Субъекты финансового права можно разделить на три большие группы .....»**

1. Граждане, предприятия, республики;
2. Административно-территориальные единицы, города, республики;
3. Российская федерация, города, предприятия;
4. Граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью; граждане, не занимающиеся предпринимательской деятельностью; предприятия;
5. Общественно-территориальные образования, коллективные субъекты, индивидуальные субъекты.

**Вопрос 11. Какое из приведенных ниже высказываний является истинным?**

1. Принцип федерализма означает, что финансовая деятельность осуществляется каждым субъектом федерации самостоятельно.
2. Принцип гласности означает, что необходимо публиковать все инструкции, распоряжения, приказы министерств и ведомств в центральной прессе.
3. Равноправие субъектов федерации в области финансовой деятельности означает, что на каждого из субъектов федерации в равной мере распространяется финансовое законодательство.
4. Единство финансовой политики и денежной системы означает равенство хождения всех видов денежных знаков на территории данного государства.

5. Разделение законодательной и исполнительной властей означает, что законодательная власть занимается только принятием определенных законов, а исполнительная власть исполняет законы, принятые только законодательной властью и больше никакие другие нормативные акты.

**Вопрос 12. Вставьте пропущенные слова: «Финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области ... фондов денежных средств государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов»**

1. Образования;
2. Образования и использования;
3. Образования, распределения и использования;
4. Распределения;
5. Распределения и использования.

**Вопрос 13. Финансовый контроль бывает:**

1. Муниципальный и городской;
2. Независимый и общественный;
3. Ведомственный и министерский;
4. Федеральный и государственный;
5. Государственный и независимый.

**Вопрос 14. Что из перечисленного ниже относится к методам финансового контроля?**

1. Гласность, самостоятельность, федерализм;
2. Образование, распределение и использование денежных средств;
3. Ревизии, наблюдения, проверки, обследования, анализ;
4. Бюджетные, налоговые, кредитные, валютные правоотношения;
5. Ведомственный, государственный, независимый контроль.

**Вопрос 15. Вставьте пропущенные слова: «государственный бюджет определяется как форма ... и ... денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти»:**

1. Образования, расходования;
2. Распределения, расходования;
3. Образования, распределения;
4. Образования, централизации;
5. Образования, децентрализации.

**Вопрос 16. Вставьте необходимые по смыслу слова в правильной последовательности: «Под бюджетным дефицитом понимается превышение ... государственного (местного) бюджета над его ...».**

1. Доходов, расходами;
2. Потребностей; возможностями;
3. Запросов, возможностями;
4. Расходов, доходами;



5. Возможностей; потребностями.

**Вопрос 17. Процессуальные нормы бюджетного права:**

1. Устанавливают содержание бюджета;
2. Определяют порядок функционирования бюджетной системы;
3. Устанавливают содержание бюджета и определяют порядок функционирования бюджетной системы;
4. Составляют существенную часть расходов бюджета;
5. Составляют существенную часть доходов бюджета.

**Вопрос 18. Вставьте в правильной последовательности слова в текст: «Бюджетный процесс - это процесс ..., ..., .... и ..., а также составления и утверждения отчетов об их исполнении».**

1. Исполнения, утверждения, рассмотрения, составления;
2. Составления, исполнения, утверждения, рассмотрения;
3. Составления, рассмотрения, утверждения, исполнения;
4. Рассмотрения, составления, исполнения, утверждения;
5. Нет правильного ответа.

**Вопрос 19. Бюджетное послание президента является основанием:**

1. Для начала составления прогноза социально-экономического развития государства;
2. Для начала исполнения бюджета;
3. Для проведения постатейного рассмотрения проекта бюджета в федеральном собрании;
4. Принятие федерального закона о федеральном бюджете;
5. Обсуждения отчета об исполнении бюджета.

**Вопрос 20. Какое из приведенных ниже утверждений является истинным:**

1. Бюджетное законодательство не регламентирует сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти разного уровня.
2. Бюджетное законодательство регламентирует только сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти федерального уровня.
3. Бюджетное законодательство регламентирует сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти разного уровня.
4. В бюджетном законодательстве нет регламентированных сроков рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета органами представительной власти разного уровня.
5. Бюджетное законодательство регламентирует сроки рассмотрения проекта отчета об исполнении бюджета только органами представительной власти на уровне субъектов РФ.

**Вопрос 21. Вставьте пропущенные слова в текст: «Налоги - это .... и по юридической форме индивидуально ... платежи юридических и физических лиц, установленные органами государственной власти для зачисления в**

**государственную бюджетную систему (или в указанных случаях - во внебюджетные целевые фонды) с определением их ... и сроков уплаты».**

1. Обязательные, безвозмездные, размера;
2. Произвольные; безвозмездные, размера;
3. Обязательные, возмездные, размера;
4. Произвольные; безвозмездные, количества;
5. Узаконенные, договорные, массы.

**Вопрос 22. Налоги выполняют следующие функции в обществе:**

1. Фискальные, регулирующие, управляющие;
2. Ограничивающие, регулирующие, контрольные;
3. Фискальные, стимулирующие, контрольные;
4. Монопольные, регулирующие потребление, регулирующие демографические процессы;
5. Фискальные, регулирующие, контрольные.

**Вопрос 23. В понятие налоговых платежей помимо налогов входят:**

1. Дотации, различные сборы - целевые, лицензионные и пр.
2. Субвенции и дотации;
3. Государственная и таможенная пошлина, различные сборы - целевые, лицензионные и пр.
4. Государственная и таможенная пошлина, средства, получаемые по взаимным расчетам;
5. Различные сборы целевые, лицензионные и пр.; средства, получаемые по взаимным расчетам.

**Вопрос 24. Какое из высказываний является истинным:**

1. Отличие пошлин и сборов от собственно налогов заключается в том, что пошлины и сборы носят безвозмездный характер, налоги - возмездный;
2. Налогам в отличие от пошлин и сборов свойственна нерегулярность оплаты.
3. Изменение режима налогообложения процесс достаточно быстрый и занимает около недели.
4. Разработка общих принципов налогообложения находится в единоличном ведении Российской Федерации.
5. Общими чертами для налогов и сборов являются: обязательность уплаты, контроль за их уплатой.

**Вопрос 25. Вставьте пропущенные слова в текст: “Налоговое право - это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по .... и .... налогов с юридических и физических лиц в бюджетную систему и в предусмотренных случаях - во внебюджетные целевые фонды”.**

1. Расчету, установлению;
2. Установлению, взиманию;
3. Установлению, распределению;
4. Распределению, взиманию;
5. Нет правильного ответа.

**Вопрос 26. Какое из приведенных высказываний является истинным:**

1. Права налогоплательщиков совпадают с их обязанностями;
2. Обязанности налогоплательщика возникают при отсутствии у него объекта налогообложения;
3. Основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для юридических лиц являются: уплата налога и отмена налога;
4. Основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для юридических лиц являются: уплата налога, отмена налога, смерть юридического лица;
5. Основанием для прекращения обязанностей по уплате налогов для физических лиц являются: уплата налога, отмена налога, смерть юридического лица.

**Вопрос 27. По субъектному признаку налоги можно разделить на:**

1. Налоги общего назначения и целевые налоги;
2. С юридических лиц и с физических лиц;
3. Прямые налоги и косвенные налоги;
4. Налоги и сборы;
5. Нет правильного ответа.

**Вопрос 28. Какое из приведенных высказываний является истинным?**

1. Целевые налоги зачисляются во внебюджетные целевые фонды или выделяются в бюджете отдельной строкой для целевого использования;
2. К налогам с юридических лиц относятся: подоходный налог, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения;
3. Косвенные налоги, в отличие от прямых, непосредственно обращены к налогоплательщику - его доходам, имуществу, другим объектам налогообложения;

4. Прямые налоги подразделяются на акцизы и фискальные монополии;

5. Существует только один способ классификации налогов - по территориальному уровню.

**Вопрос 29. Какое из высказываний является истинным?**

1. Таможенная пошлина - это вид платежа, взимаемый с любого гражданина или юридического лица за государственную регистрацию в качестве субъекта, занимающегося определенной установленной законодательством деятельностью;

2. Регистрационный сбор - это вид платежа, взимаемого с гражданина или юридического лица в отношении и по инициативе, которых специально уполномоченные органы совершают действие и выдают документы, имеющие юридическое значение;

3. Таможенная пошлина - это платежи, взимаемые таможенными органами при ввозе или вывозе товара с этой территории и являющиеся неотъемлемым условием такого ввоза или вывоза;

4. Государственная пошлина - это тарифная льгота;

5. Тарифные льготы - это взимание денежных средств в экономических или социальных интересах.

**Вопрос 30. Вставьте пропущенные слова в текст: “государственный кредит - это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях.....в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения”. Дайте наиболее полный ответ.**

1. Добровольности, срочности, возмездности;
2. Добровольности, возвратности, срочности;
3. Добровольности, возмездности, срочности, возвратности.
4. Срочности, возмездности, добровольности;
5. Возмездности, возвратности, добровольности.

**Вопрос 31. Государственный кредит бывает:**

1. Внутренним и внешним;
2. Юридическим и физическим;
3. Федеральным и местным;
4. Прямым и косвенным;
5. Прямым и обратным.

**Вопрос 32. Банк является:**

1. Кредитором, заемщиком и поставщиком товаров;
2. Кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком;
3. Должником, заемщиком и поставщиком товаров;
4. Производителем; потребителем и посредником;
5. Должником и производителем.

**Вопрос 33. Вставьте пропущенное слово: «Банковская система Российской Федерации является ... »:**

1. Одноуровневой;
2. Двухуровневой;
3. Трехуровневой;
4. Четырехуровневой;
5. Пятиуровневой.

**Вопрос 34. Какое из высказываний является истинным:**

1. Банки - это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета;
2. Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции;
3. Коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца;
4. Иностранному банку признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России;

5. Источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации.

**Вопрос 35. Банк России является:**

1. Главным банком Москвы;
2. Вторым главным банком России после Сбербанка;
3. Филиалом Мирового банка;
4. Главным банком Российской Федерации;
5. Нет правильного ответа.

**Вопрос 36. К субъектам валютных правоотношений отнесены:**

1. Субъекты Российской Федерации, местные органы власти Российской Федерации, иностранные государства;
2. Государство, резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки;
3. Банк России, Международный валютный фонд, Единый банк реконструкции и развития;
4. Все коммерческие банки, все кредитные учреждения, банк России, Мировой банк;
5. Правительство РФ, Президент РФ, Федеральное собрание.

**Вопрос 37. Представление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возвратности - это:**

1. Сберегательный сертификат;
2. Облигации;
3. Кредит;
4. Казначейские обязательства;
5. Акции.

**Вопрос 38. Сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть, выплачены по этим обязательствам, - это:**

1. Текущий государственный долг;
2. Акция;
3. Капитальный государственный долг;
4. Облигация;
5. Вексель.

**Вопрос 39. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции на основании специального разрешения:**

1. Лицензии;
2. Договора;
3. Полиса;
4. Контракта;
5. Доверенности.

**Ответы на задания для самоконтроля:**

Глава 1: 1-2, 2-3, 3-2

Глава 2: 1-а, 2-а, 3-а, 4-б, в, д

Глава 3: 1-в, 2-в, 3-б

Глава 4: 1-а, 2-а, 3-а

Глава 5: 1-а, г; 2-а,б,г; 3-б.

Глава 6: 1-а, 2-а, 3-а, 4-б, 5-а

Глава 7: 1-в, 2-г, 3-в

Глава 8: 1-а, 2-б, 3-а

Глава 9: 1-б

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Основная литература

1. Финансовое право (учебник для СУЗов), Мальцев В.А., М., 2005 г.
2. Финансы и право (учебник для среднего профессионального образования), Мальцев В.А., М.:Академия, 2008 г.
3. Налоговое право (Учебник для средних профессиональных учреждений), Мальцев В.А., - М.:Академия, 2004г.
4. Финансовое право. (Учебник) Отв. ред. Химичева Н.И. (2004, 3-е изд., 749с.)

### Дополнительная литература

1. Финансовое право: конспект лекций. Шуплецова Ю.И. (2009, 3-е изд., 182с.)-
2. Финансовое право. Конспекты лекций и схемы. (Учебное пособие) Тосунян Г.А, Викулин А.Ю. (2002, 2-е изд., 224с.)
3. Финансовое право. Учебное пособие в схемах. Игнатьева С.В., Вашкович Н.Ю. (ГУАП, 2006, 59с.)
4. Финансовое право. (Учебник) Вострикова Л.Г. (2007, 376с.)

### Нормативные документы

1. Конституция РФ, Российская газета, 1993, №237.
2. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ, СЗ РФ.1998 №31.Ст.3823
3. Налоговый кодекс РФ (часть первая), СЗ РФ.1998.№31Ст.3824
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ// Российская Газета №23, 06.02.1996, №24, 07.02.1996, №25, 08.02.1996, №27, 10.02.1996.
5. Федеральный конституционный закон от 17 декабря 1997 г. №2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации», СЗ РФ. 1997, №51.Ст.5712
6. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»// Российская газета, №127 от 13.07.2002
7. Федеральный Закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»// Российская Газета №27 от 10.02.1996 г.
8. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. №126-ФЗ»О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации, СЗ РФ.1997.№39.Ст.4464.
9. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О ВАЛЮТНОМ



РЕГУЛИРОВАНИИ и ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ»// Российская газета №253, 17.12..2003.

10.Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»//Российская газета «151-152, 09.08.2001.

11. Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 №222-П «О ПЛРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»//Вестник Банка России №24 от 08.05.2003

12.Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» // Вестник Банка России №74 от 28.12.2002.

13. Положение ЦБ РФ от 31.08.198 №54-П «О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ (РАЗМЕЩЕНИЯ) КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ).