

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

УЧЕБНИК ДЛЯ ВУЗОВ

Издание третье,
переработанное и дополненное

Л.Г. ВОСТРИКОВА

Вострикова Людмила Геннадьевна, профессор кафедры экономического права РЭА им. Плеханова, кандидат юридических наук, доцент. Специалист по финансовому праву, банковскому и валютному законодательству. Автор учебных пособий по финансовому, предпринимательскому и гражданскому праву, комментария к Федеральному закону "О банках и банковской деятельности".

Учебная программа дисциплины "Финансовое право"

Тема 1. Финансовая деятельность государства

Понятие финансов.

Финансовая система РФ, ее состав. Единство финансовой системы РФ.

Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления.

Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики.

Конституционные основы финансовой деятельности Российской Федерации.

Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства.

Правовые формы финансовой деятельности. Понятие, виды и значение финансовых актов.

Тема 2. Финансовое право Российской Федерации

Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Место финансового права в единой системе российского права. Финансовое законодательство.

Финансово-правовые нормы, их содержание, виды, структура.

Финансовые правоотношения. Понятие, содержание, субъекты. Классификация финансовых правоотношений. Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений.

Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

Тема 3. Финансовый контроль в Российской Федерации

Понятие финансового контроля, его принципы и задачи. Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях.

Виды финансового контроля и органы, его осуществляющие. Государственный и независимый (аудит) контроль.

Финансовый контроль представительных органов.

Полномочия Счетной палаты Российской Федерации.

Правительство как субъект осуществления финансового контроля. Полномочия Министерства финансов РФ и министерств финансов РФ субъектов в области финансового контроля.

Федеральное казначейство, его задачи и полномочия в осуществлении финансового контроля.

Предварительный, текущий и последующий виды финансового контроля.

Методы финансового контроля. Ревизия - основной метод финансового контроля, ее виды. Значение акта ревизии.

Тема 4. Бюджетное право Российской Федерации

Понятие бюджета, структура его доходов и расходов. Бюджетный дефицит. Бюджетная классификация.

Бюджетное право РФ, понятие и источники. Специфика норм бюджетного права и бюджетных правоотношений.

Бюджетное устройство. Бюджетная система РФ, ее структура. Федеральный бюджет, его место и роль в бюджетной системе. Региональные и местные бюджеты. Значение консолидированных бюджетов.

Бюджетное регулирование. Закрепленные и регулирующие доходы. Дотации, субвенции, субсидии. Использование секвестра. Защищенные статьи расходов бюджета.

Правовой режим внебюджетных фондов. Их виды, порядок формирования и использования.

Бюджетный процесс, понятия и стадии. Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета. Утверждение отчета об исполнении бюджета.

Тема 5. Правовое регулирование государственных доходов

Понятие и виды государственных доходов. Система государственных доходов. Их классификация. Налоговые и неналоговые доходы, их отличия. Обязательные и добровольные платежи.

Тема 6. Налоговое право Российской Федерации

Понятие налога и налогового права. Источники налогового права.

Налоговые правоотношения. Исполнение обязанностей по уплате налогов и сборов.

Налоговый контроль. Виды налоговых правонарушений.

Элементы закона о налоге: налогоплательщики, объекты налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Налоговые льготы.

Ответственность налогоплательщика и налоговых органов за нарушение налогового законодательства.

Система налогов и сборов в РФ: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы.

Тема 7. Федеральные налоги и сборы

Налог на добавленную стоимость. Акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья. Налог на прибыль (доход) организаций.

Подоходный налог с физических лиц. Государственная пошлина. Иные виды федеральных налогов и сборов. Специальные налоговые режимы.

Тема 8. Региональные и местные налоги и сборы

Региональные налоги и сборы: налог на имущество организаций; налог на игорный бизнес; транспортный налог.

Местные налоги и сборы: земельный налог; налог на имущество физических лиц.

Тема 9. Правовое регулирование государственного кредита в Российской Федерации

Понятие и значение государственного кредита. Формы государственного кредита.

Государственные займы РФ. Внутренний и внешний государственный долг РФ.

Виды вкладов.

Тема 10. Правовое регулирование страхования

Сущность и задачи страхования. Порядок лицензирования государством страховой деятельности.

Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование. Обязательное и добровольное страхование.

Основы медицинского страхования.

Тема 11. Правовое регулирование государственных расходов

Понятие государственных расходов. Понятие и принципы бюджетного финансирования.

Сметно-бюджетное финансирование. Правовое регулирование расходов на социально-культурные мероприятия и учреждения, оборону и содержание аппарата управления.

Бюджетная классификация. Смета как основной финансовый план расходов бюджетного учреждения. Виды смет.

Внебюджетные средства, их понятия и виды.

Тема 12. Правовые основы банковского кредитования

Понятие, принципы и виды банковского кредитования. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений.

Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России). Кредитные организации, их виды. Полномочия Банка России в отношениях с кредитными организациями РФ, а также с филиалами и представительствами иностранных банков в РФ.

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

Виды банковского кредита: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование.

Тема 13. Правовые основы денежной системы

Понятие денежной системы РФ, ее элементы. Денежная единица. Денежная реформа и деноминация. Их значение и условия проведения.

Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка.

Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Правила ведения кассовых операций.

Тема 14. Инвестиционное право Российской Федерации

Основные понятия и значения инвестиционной деятельности.

Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.

Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности.

Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений.

Тема 15. Правовые основы расчетов

Понятие и значение расчетных отношений в условиях перехода к рынку.

Основные формы и способы расчетов. Правовые основы безналичных расчетов, их новые виды (чек, вексель, аккредитив и др.).

Тема 16. Валютное законодательство и валютный контроль

Валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации.

Характеристика валютных правоотношений. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций. Виды валютных операций.

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансовое право Российской Федерации - наука и отрасль в современных условиях становления рыночной экономики, замены прежнего механизма управления экономическими процессами новыми методами хозяйствования - выдвигается в число ведущих отраслей отечественного права, играя все более значительную роль в реализации экономической, социальной, национальной политики государства.

Финансовые отношения выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно являются важным инструментом в механизме их регулирования государством. Их развитие сопровождается расширением сферы финансовой деятельности государства: формируются новые специализированные государственные органы и государственно-кредитные учреждения с отдельными властными полномочиями (ФНС, Федеральное казначейство РФ, Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и др.), обновляются методы финансовой деятельности, появляются новые виды финансовых отношений; растет массив финансового законодательства и потребность в специалистах с высоким уровнем компетентности в этой сфере. Этим определяется значение изучения дисциплины финансового права.

Дисциплина финансового права преподается с целью:

ознакомления с основами финансовой политики государства, формами и методами ее реализации; содержанием и организацией финансовой деятельности государства; понятием, системой финансового права и содержанием основных его институтов;

формирования знаний основных категорий и понятий финансового права и основных положений действующего федерального финансового законодательства;

развития у студентов навыков работы с финансово-правовыми актами.

Трудности усвоения учебной дисциплины определяются нестабильностью, значительной изменчивостью финансового законодательства Российской Федерации, отставанием учебников от изменений, вносимых в содержание основных институтов финансового права; учебный материал необходимо корректировать в свете актов, принятых после выхода учебников.

С целью успешного изучения и усвоения учебного материала по финансовому праву было разработано данное учебно-методическое пособие.

Тема 1. ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВА

§ 1.1. Понятие финансов. Финансовая система РФ

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

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

- фондов денежных средств, мобилизованных государством для осуществления своих задач.

Финансовая система РФ, ее состав. Совокупность звеньев в их взаимосвязи, входящих в состав финансов Российской Федерации, образует финансовую систему России, которую составляют следующие институты:

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

- внебюджетные целевые фонды;

- финансы предприятий, объединений, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства;

- имущественное и личное страхование;

- кредит (государственный и банковский).

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

Финансовый институт - это группа однородных экономических отношений, взаимосвязанных по формам и методам аккумуляции или распределения денежных средств.

Местные финансы. Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. N 126-ФЗ "О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации" определил основные принципы организации местных финансов. В соответствии с вышеназванным Федеральным законом местные финансы включают средства местного бюджета, государственные, муниципальные ценные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, и другие финансовые ресурсы.

Единство финансовой системы РФ. Самостоятельность субъектов Федерации не должна выходить за рамки основ федеральной финансовой политики, а также установленных совместно общих принципов налогообложения и сборов. Система налогов, взимаемых в федеральный бюджет, и общие принципы налогообложения и сборов устанавливаются федеральным законом.

Единство финансовой политики - необходимое условие гарантированного Конституцией РФ единства экономического пространства в РФ, свободного перемещения финансовых средств (ст. 75).

§ 1.2. Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления

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

Характеризуя финансовую деятельность государства, необходимо подчеркнуть, что это особый вид государственной деятельности, поскольку ею занимаются органы государства всех трех ветвей государственной власти: законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции.

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

Принципы финансовой деятельности. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления основана на определенных принципах, т.е. основополагающих правилах и требованиях, выражающих ее наиболее существенные особенности и целенаправленность. Основное содержание этих принципов определяется Конституцией РФ.

Основными из них являются: федерализм, законность, гласность, плановость.

Принцип федерализма в финансовой деятельности проявляется в установлении Конституцией РФ разграничения компетенции Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в области финансов. Так, в ст. 71 Конституции РФ зафиксировано, что в ведении Российской Федерации находятся: финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы; к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации отнесено установление общих принципов налогообложения и сборов в Российской Федерации (ст. 72 Конституции РФ).

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

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

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

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

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

Важнейший метод собирания денежных средств в государственные (федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации) и местные бюджеты - налоговый метод - метод установления налогов. В отличие от налогового метода, которому свойствен принудительный (обязательный) характер изъятия денежных средств, применяется также метод добровольных взносов - покупка государственных и муниципальных ценных бумаг, пожертвования, вклады в банки и т.д.

При распределении и использовании государственных денежных средств применяются два важнейших метода: финансирования и кредитования.

Метод финансирования выражается в безвозмездном и безвозвратном представлении денежных средств.

Кредитование означает выделение (предоставление) денежных средств на условиях возмездности (платности) и возвратности.

Финансирование применяется в отношении государственных организаций, метод кредитования - как в отношении государственных организаций, так и иных негосударственных организаций.

§ 1.3. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность государства

Существует система органов управления, для которых сама финансовая деятельность - основная, определяющая содержание их компетенции. Эта система финансово-кредитных органов, специально созданных для управления финансами и осуществления контроля в этой сфере как его неотъемлемой функции. Данные органы охватывают своим воздействием все звенья финансовой системы - бюджет, целевые внебюджетные фонды, кредит, страхование, финансы предприятий, организаций, учреждений. Так, система финансово-кредитных органов в РФ в связи с экономическими преобразованиями существенно перестроена: появились новые органы (Федеральное казначейство, коммерческие банки), перестроена структура Министерства финансов РФ и соответствующих нижестоящих органов.

В единую систему органов государственного управления финансами в Российской Федерации входят Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления в других субъектах Федерации и органы Федерального казначейства. Кроме того, в системе органов местного самоуправления административно-территориальных единиц (районов и городов) образуются финансовые отделы.

Особенностью финансовой деятельности является то, что ее осуществляют все органы государственной власти в зависимости от установленной компетенции.

Так, в соответствии с Конституцией РФ Государственная Дума обсуждает и принимает федеральные законы по вопросам: федерального бюджета; федеральных налогов и сборов; финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежной эмиссии.

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

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

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

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

Правительство РФ осуществляет свои полномочия в сфере бюджетной, финансовой, кредитной и денежной политики, определенные Федеральным конституционным законом "О Правительстве Российской Федерации" (в ред. ФКЗ от 31 декабря 1997 г.). В частности, Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение и т.д.

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

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

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

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

Министерство финансов РФ в соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 329) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами

исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет следующие полномочия:

1) вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и другие документы, по которым требуется решение Правительства Российской Федерации, по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб, а также проект плана работы и прогнозные показатели деятельности министерства;

2) на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации министерство принимает следующие нормативные правовые акты:

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

порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;

порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации;

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

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

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

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

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

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

форму требования об уплате таможенных платежей;

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

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

порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации и передачи Министерству финансов Российской Федерации информации из государственной долговой книги субъекта Российской Федерации и муниципальной долговой книги;

порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг и иных долговых обязательств;

отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг;

стандарты раскрытия информации о ценных бумагах субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумагах, содержащейся в решении о выпуске ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумаг и в отчете об итогах эмиссии этих ценных бумаг;

форму заявления о государственной регистрации нормативных правовых актов, содержащих условия эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг, а также форму представления отчетов об итогах эмиссии указанных ценных бумаг;

условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг и решения об эмиссии отдельных выпусков федеральных государственных ценных бумаг;

предельные нормы компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок;

нормы расходов по приему и обслуживанию иностранных делегаций и отдельных лиц федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и федеральными учреждениями;

порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;

порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;

акт о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении;

акты по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

формы и сроки представления отчетности о лотереях;

требования финансовой устойчивости страховщиков, а также формы учета и отчетности страховщиков;

акты, устанавливающие режим охраны помещений (территории), используемых для осуществления деятельности по изготовлению защищенной полиграфической продукции, требования по учету защищенной полиграфической продукции, а также технические требования и условия изготовления защищенной полиграфической продукции;

регламент работы и состав экспертной комиссии по рассмотрению материалов, представленных для получения лицензий на осуществление деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции, в том числе бланков ценных бумаг, а также на торговлю указанной продукцией;

нормативные правовые акты по другим вопросам в установленной сфере деятельности министерства и подведомственных министерству федеральных служб, за исключением вопросов, правовое регулирование которых в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации осуществляется исключительно федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации;

3) Министерство финансов осуществляет:

управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;

методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов;

методологическое обеспечение кассового обслуживания органами Федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;

организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора;

заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;

управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;

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

выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;

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

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

в установленном порядке ведение переговоров и подписание от имени Правительства Российской Федерации многосторонних соглашений с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба;

организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации;

утверждение прейскурантов цен на драгоценные камни, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;

организацию реализации международной схемы сертификации необработанных природных алмазов;

сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов;

организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;

согласование решений Пенсионного фонда Российской Федерации об объемах и структуре размещения средств страховых взносов;

4) проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд министерства, а также на проведение научно-исследовательских работ для иных государственных нужд в установленной сфере деятельности;

5) обобщает практику применения законодательства Российской Федерации и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности;

6) осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание министерства и реализацию возложенных на министерство функций;

7) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок;

8) обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

9) обеспечивает мобилизационную подготовку министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их мобилизационной подготовке;

10) организует профессиональную подготовку работников министерства, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку;

11) взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

12) осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности министерства;

13) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции министерства вопросам;

учреждать в установленном порядке знаки отличия в установленной сфере деятельности и награждать ими работников министерства и находящихся в ведении министерства федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере;

привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к сфере деятельности министерства, научные и иные организации, ученых и специалистов;

создавать координационные и совещательные органы (советы, комиссии, группы, коллегии), в том числе межведомственные, в установленной сфере деятельности;

учреждать в установленном порядке печатные средства массовой информации для публикации нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности и официальных объявлений, размещения других материалов по вопросам, отнесенным к компетенции Министерства и подведомственных ему федеральных служб.

Министерство финансов Российской Федерации в установленной сфере деятельности не вправе осуществлять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента Российской Федерации или постановлениями Правительства Российской Федерации.

При осуществлении правового регулирования в установленной сфере деятельности министерство не вправе устанавливать не предусмотренные федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации функции и полномочия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, а также не вправе устанавливать ограничения на осуществление прав и свобод граждан, прав негосударственных коммерческих и некоммерческих организаций, за исключением случаев, когда возможность введения таких ограничений актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти прямо предусмотрена Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами и издаваемыми на основании и во исполнение Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, федеральных законов актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства Российской Федерации. Министр финансов Российской Федерации несет персональную ответственность за выполнение возложенных на

министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности.

В системе Министерства финансов РФ создана Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 15 июня 2004 г. N 278.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

1) осуществляет контроль и надзор:

за использованием средств федерального бюджета, средств государственных внебюджетных фондов, а также материальных ценностей, находящихся в федеральной собственности;

за соблюдением резидентами и нерезидентами (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) валютного законодательства Российской Федерации, требований актов органов валютного регулирования и валютного контроля, а также за соответствием проводимых валютных операций условиям лицензий и разрешений;

за соблюдением требований бюджетного законодательства Российской Федерации получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций;

за исполнением органами финансового контроля федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления законодательства Российской Федерации о финансово-бюджетном контроле и надзоре;

2) осуществляет в рамках своей компетенции производство по делам об административных правонарушениях в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) представляет в установленном порядке в судебных органах права и законные интересы Российской Федерации по вопросам, отнесенным к ее компетенции;

4) осуществляет в установленном порядке сбор, накопление и обработку отчетности и иной документированной информации в установленной сфере деятельности;

5) обеспечивает соответствующий режим хранения и защиты полученной в процессе своей деятельности информации, составляющей государственную, служебную, банковскую, налоговую, коммерческую тайну, тайну связи, и иной конфиденциальной информации;

6) в установленном порядке взаимодействует с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.

В целях реализации полномочий в установленной сфере деятельности Федеральная служба финансово-бюджетного надзора имеет право:

проверять в организациях, получающих средства федерального бюджета, средства государственных внебюджетных фондов, в организациях, использующих материальные ценности, находящиеся в федеральной собственности, в организациях - получателях финансовой помощи из федерального бюджета, гарантий Правительства Российской Федерации, бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и бюджетных инвестиций денежные документы, регистры бухгалтерского учета, отчеты, планы, сметы и иные документы, фактическое наличие, сохранность и правильность использования денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей, а также получать необходимые письменные объяснения должностных, материально ответственных и иных лиц, справки и сведения по вопросам, возникающим в ходе ревизий и проверок, и заверенные копии документов, необходимых для проведения контрольных и надзорных мероприятий;

проводить в организациях любых форм собственности, получивших от проверяемой организации денежные средства, материальные ценности и документы, сличение записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными проверяемой организации (встречная проверка);

направлять в проверенные организации, их вышестоящие органы обязательные для рассмотрения представления или обязательные к исполнению предписания по устранению выявленных нарушений;

осуществлять контроль за своевременностью и полнотой устранения проверяемыми организациями и (или) их вышестоящими органами нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, в том числе путем добровольного возмещения средств;

запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к ее компетенции вопросам;

заказывать проведение необходимых испытаний, экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований по вопросам осуществления надзора в установленной сфере деятельности;

привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, ученых и специалистов;

давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к ее компетенции.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации, а также управление государственным имуществом и оказание платных услуг.

Федеральное казначейство Российской Федерации создано в структуре Министерства финансов РФ Указом Президента РФ от 8 декабря 1992 г. N 1556. Федеральное казначейство руководствуется Положением о Федеральном казначействе (утв. Постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. N 703).

Федеральное казначейство является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральное казначейство находится в ведении Министерства финансов Российской Федерации.

Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями.

Федеральное казначейство осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;

ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;

открывает в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, устанавливает режимы счетов федерального бюджета;

открывает и ведет лицевые счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

ведет учет показателей сводной бюджетной росписи федерального бюджета, лимитов бюджетных обязательств и их изменений;

составляет и представляет в Министерство финансов Российской Федерации оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;

получает в установленном порядке от главных распорядителей средств федерального бюджета, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления материалы, необходимые для составления отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета;

осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета;

осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

обеспечивает проведение кассовых выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации от имени и по поручению соответствующих органов, осуществляющих сбор доходов бюджетов, или получателей средств указанных бюджетов, лицевые счета которых в установленном порядке открыты в Федеральном казначействе;

осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета;

осуществляет подтверждение денежных обязательств федерального бюджета и совершает разрешительную надпись на право осуществления расходов федерального бюджета в рамках выделенных лимитов бюджетных обязательств;

обобщает практику применения законодательства Российской Федерации в установленной сфере деятельности и вносит в Министерство финансов Российской Федерации предложения по его совершенствованию;

обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну;

взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности;

осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.

Федеральное казначейство с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по вопросам установленной сферы деятельности;

давать юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к установленной сфере деятельности;

организовывать проведение необходимых экспертиз, анализов и оценок, а также научных исследований в установленной сфере деятельности;

привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к установленной сфере деятельности, научные и иные организации, а также ученых и специалистов;

применять предусмотренные законодательством Российской Федерации меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) пресечение нарушений юридическими лицами и гражданами обязательных требований в установленной сфере деятельности, а также меры по ликвидации последствий указанных нарушений;

создавать совещательные и экспертные органы (советы, комиссии, группы, коллегии) в установленной сфере деятельности.

Федеральное казначейство не вправе осуществлять в установленной сфере деятельности нормативно-правовое регулирование, кроме случаев, устанавливаемых федеральными законами, указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации, а также функции по управлению государственным имуществом и оказанию платных услуг.

Федеральное казначейство возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством Российской Федерации по представлению министра финансов Российской Федерации. Руководитель Федерального казначейства несет персональную ответственность за осуществление возложенных на Федеральное казначейство полномочий.

Финансирование расходов на содержание центрального аппарата и территориальных органов Федерального казначейства осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

Центральный банк РФ (Банк России). Особое положение среди федеральных органов, осуществляющих финансовую деятельность, занимает Центральный банк РФ (Банк России), который действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)". Центральный банк РФ (Банк России) осуществляет функции органа государственного управления, наделенного властными полномочиями. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, имеет право издавать нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

§ 1.4. Правовые формы финансовой деятельности

Формы финансовой деятельности государства разнообразны. В каждой из них практически выражаются действия государственных органов (и органов местного самоуправления) по образованию, распределению и использованию финансовых ресурсов на соответствующем уровне. По своему характеру эти формы могут быть правовыми и неправовыми.

Итак, финансово-правовые акты - это принятые в предусмотренной форме и имеющие юридические последствия решения государственных органов и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию.

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

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

По юридической природе финансово-правовые акты делятся на: а) законодательные, к которым относятся законы, принимаемые Государственной Думой РФ, законы субъектов Федерации по вопросам финансовой деятельности государства; б) подзаконные.

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

К финансово-плановым актам относятся:

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

б) финансовые планы государственных и муниципальных целевых фондов;

в) финансово-кредитные и кассовые планы банков;

г) финансовые планы страховых организаций;

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

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

ж) сметы учреждений, организаций, состоящих на государственном и местном бюджете.

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

Тема 2. ФИНАНСОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 2.1. Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права. Финансовое право в системе российского права. Финансовое право как наука и учебная дисциплина

Финансовое право - это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализации их задач.

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

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

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

Место финансового права в единой системе российского права. Особенности финансового права раскрываются полнее при его сопоставлении и отграничении от других отраслей права.

В связи с тем что финансовое право распространяется на одну из областей деятельности государства, оно тесно соприкасается с государственным (конституционным) и административным правом, которое охватывает своим воздействием организацию и деятельность государства в целом. Существует взаимосвязь между ними и по видам государственной деятельности, на которые распространяется регулирование со стороны этих отраслей права.

Государственное (конституционное) право закрепляет основы организации и деятельности представительных и исполнительных органов власти.

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

Административное право регулирует общественные отношения в области государственного управления, осуществляемого органами исполнительной власти.

Финансовое право распространяется на оба этих вида государственной деятельности, поскольку финансовая деятельность может осуществляться и теми и другими органами.

Финансовое право как наука и учебная дисциплина. Понятие "финансовое право" может употребляться в двух аспектах - как отрасль российского права и как отрасль правоведения.

Финансовое право, являясь отраслью российского права, регулирует общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности, т.е. деятельности, направленной на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств.

Финансовое право как правовая наука изучает нормы, регулирующие общественные отношения, возникающие при осуществлении финансовой деятельности; изучает практику их применения, закономерности развития финансового права как отрасли российского права.

Наука финансового права - это совокупность знаний, положений, категорий, выработанных учеными, изучающими систему норм финансового права, анализирующими практику применения финансово-правовых норм. На основании полученных результатов ученые вырабатывают предложения по совершенствованию финансово-правового регулирования общественных отношений в области финансов. Наука финансового права использует знания, выработанные представителями других отраслей правоведения, и в первую очередь теории права и государства.

Финансовое право как учебная дисциплина предусматривает обучение студентов финансовому праву, тем правовым нормам, которые в совокупности образуют финансовое право как отрасль права.

§ 2.2. Финансовое законодательство. Финансово-правовые нормы

Совокупность нормативных актов, содержащих нормы финансового права, принято определять как финансовое законодательство.

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

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

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

Содержание финансово-правовых норм обусловило их в основном императивный (повелительный) характер.

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

Виды финансово-правовых норм. В зависимости от характера воздействия на участников финансового отношения нормы финансового права подразделяются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочивающие.

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

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

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

Подавляющее число норм финансового права носит обязывающий характер.

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

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

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

Структура финансово-правовых норм 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.

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

Санкции определяют меры ответственности, применяемые к нарушителям финансово-правовых норм. Финансово-правовые санкции соединяют в себе праввосстановительные и штрафные (карательные) элементы.

§ 2.3. Финансовые правоотношения.

Понятие, содержание, субъекты

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

Финансовые правоотношения отличаются тем, что они: а) возникают в процессе финансовой деятельности государства; б) одним из субъектов в этих правоотношениях всегда является уполномоченный орган государства (финансовый орган, кредитное учреждение) либо высший или местный орган государственной власти; в) всегда возникают по поводу денег, денежного платежа в доход государства, государственного расхода и т.д.

В финансовых правоотношениях, как правило, отчетливо выступают два правовых элемента: государственно-властный и имущественный.

Субъекты финансового правоотношения. Следует различать понятие "субъект финансового права" и "субъект (или участник) финансового правоотношения".

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

Субъект финансового правоотношения - это реальный участник конкретных правоотношений.

Юридические права и обязанности в сфере финансовой деятельности принадлежат субъектам финансового права.

Субъектами финансовых правоотношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица (и организации, не наделенные правами юридического лица), государственные образования (Российская Федерация, субъекты РФ) и муниципальные (местные) образования. Особенностью финансовых правоотношений является то, что одним из субъектов этих отношений обязательно должен быть соответствующий орган государственной власти (либо государственное или муниципальное образование в целом).

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

Классификация финансовых правоотношений. Финансовые правоотношения можно классифицировать:

а) по материальному содержанию они делятся в зависимости от подотрасли, раздела, института финансового права на следующие виды:

- бюджетные правоотношения;
- налоговые правоотношения;
- неналоговые правоотношения;
- финансовые правоотношения в области государственного кредита;
- финансовые правоотношения в области страхования;
- правоотношения, возникающие при осуществлении государственных расходов, в том числе и при сметно-бюджетном финансировании;
- финансовые правоотношения в области банковской деятельности;
- финансовые правоотношения, возникающие в области денежного обращения и расчетов;
- валютные правоотношения;

б) по субъектам финансового правоотношения, возникающим между:

- органами государственной власти; органами государственной власти и управления общей компетенции;
- вышестоящими и нижестоящими органами государственного управления, в том числе финансово-кредитными органами;
- предприятиями, учреждениями, организациями, министерствами и ведомствами;
- финансовыми органами и предприятиями, учреждениями, организациями;
- финансовыми органами и гражданами;
- самими финансово-кредитными органами.

Условия возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений. Они происходят при наличии четко определенных в правовых нормах условий, или юридических фактов, т.е. предусмотренные нормами финансового права действия (бездействие) или события, вызывающие возникновение, изменение или прекращение у отдельных юридических или физических лиц финансовых прав и обязанностей.

Возникновение финансово-правовых отношений обычно осуществляется на основании правового нормативного или индивидуального юридического акта. Такой нормативный акт в области финансовой деятельности государства - Закон о федеральном бюджете, который

принимается ежегодно. Индивидуальный нормативный акт - извещение финансовым органом гражданина о необходимости уплатить какой-либо налог.

Изменение финансовых правоотношений не может быть произведено по волеизъявлению их участников. Оно совершается на основе нормативного акта в связи с изменением предусмотренных в нем фактов и событий. Например, факт увеличения или уменьшения размера бюджетных ассигнований вызывает изменение данного правоотношения.

Прекращение финансовых правоотношений наступает во многих случаях. Из них наиболее часто встречаются следующие:

1) погашение финансового обязательства в результате уплаты суммы в срок или взыскания недоимки (просроченного платежа);

2) выполнение задания по государственным доходам по бюджету или внебюджетным фондам;

3) использование выданных бюджетных ассигнований;

4) осуществление компетентными органами права взыскания недоимки по налогам;

5) прекращение правоотношений по налогам с населения происходит по достижении определенного возраста, предусмотренного законом, например в связи с переходом на пенсию, призывом в армию и т.д.

Порядок, органы и методы защиты финансовых правоотношений. Для защиты прав и законных интересов субъектов, участвующих в финансовых правоотношениях, применяется административный и судебный порядок защиты.

Административный порядок действует главным образом в случае применения мер государственного принуждения, связанных с защитой прав в области финансовых отношений, к государственным и муниципальным органам, предприятиям, организациям, учреждениям. В различных финансовых отношениях административный порядок защиты имеет свои особенности, но везде он проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими государственными органами.

Судебный порядок защиты. В главе 2 Конституции РФ о правах и свободах человека и гражданина каждому гарантирована судебная защита его прав и свобод (ст. 46). Решения и действия (или бездействие) органов государственной власти, местного самоуправления и должностных лиц могут быть обжалованы в суде.

Если исчерпаны все имеющиеся внутригосударственные средства правовой защиты, каждый гражданин вправе в соответствии с международными договорами РФ обращаться в международные органы по защите прав.

Судебный порядок применяется и при защите финансовых интересов и прав государства во взаимоотношениях с гражданами (взыскание с них налогов, финансовых санкций, платежей по обязательному государственному страхованию и самообложению сельского населения).

Особое место в защите прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит Конституционному Суду РФ.

Методы защиты финансовых правоотношений. Соблюдение правил, закрепленных в финансово-правовых нормах, означает и обеспечение прав субъектов финансового права. В этих целях широко применяется метод убеждения в различных формах, прежде всего в проведении разъяснительной работы. В результате большей частью субъектов они выполняются добровольно. В случае нарушения установленных правил в области образования, распределения и использования государственных и местных денежных фондов вводится в действие метод принуждения в различных его проявлениях (применение санкций, запретительных мер и др.).

§ 2.4. Особенности метода правового регулирования финансовых отношений

Изучение оснований, порождающих, изменяющих или прекращающих различные виды финансовых правоотношений, позволяет выявить наиболее характерные из них, а также объяснить причины их доминирующего положения среди прочих юридических фактов.

Наиболее распространенными юридическими фактами, по мнению И.В. Рукавишниковой <1>, способствующими динамике регулятивных финансовых правоотношений, безусловно, являются юридические акты, включающие в себя нормативно-правовые предписания и правовые акты индивидуального регулирования. В отличие от других публичных отраслей права особенность юридических актов, участвующих в движении финансовых правоотношений, состоит в том, что их действие и содержание направлены на урегулирование отношений, складывающихся в сфере собирания, распределения и использования денежных средств государства и муниципалитетов, а также отношений, близких или связанных с осуществлением финансовой деятельности публично-правовыми образованиями. Правовые акты индивидуального регулирования, порождающие, изменяющие или прекращающие финансовые правоотношения, издаются уполномоченными государственными органами (органами местного самоуправления),

обладающими финансовой компетенцией, т.е. правомочиями принимать решения по этим вопросам.

<1> Рукавишникова И.В. Некоторые особенности метода правового регулирования финансовых отношений // Журнал российского права. 2003. Октябрь. N 10.

Выбор юридических фактов, способствующих динамике финансовых правоотношений, обусловлен спецификой метода правового регулирования. Властно-имущественный метод правового регулирования реагирует только на те юридические факты, которые являются предпосылками развития отношений в рамках реализации финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления. Специфическая особенность финансово-правового метода заключается в том, что с его помощью происходят регулирование и защита одного из стратегически важных интересов любого государства - финансовой стабильности и платежеспособности. Именно поэтому возникновение и реализация правоотношений, складывающихся по поводу аккумуляции, распределения и использования денежных средств публично-правовых образований, находятся под пристальным вниманием государства и подвергаются четкой правовой регламентации с целью более эффективного управления фондом денежных средств.

Юридические факты, лежащие в основе возникновения, изменения или прекращения охранительных финансовых правоотношений, как правило, четко обозначены в законодательстве.

В рамках финансовых правоотношений наблюдается неравенство участников, характерное, впрочем, и для участников других публично-правовых отношений. Особенность правовой связи подчиняющего и подчиненного субъектов в финансовом правоотношении специалисты именуют функциональной подчиненностью.

По мнению Н.И. Химичевой <2>, участники финансовых отношений, которым адресованы властные предписания, находятся во взаимосвязи с этими органами и в зависимости от них лишь по линии функций финансовой деятельности. У них нет подчинения по всем направлениям, как при отраслевом управлении "по вертикали" (министерство - "вверх" и подведомственные ему организации - "вниз"). Однако это не означает, что финансово-правовое регулирование методом властных предписаний не распространяется на отношения "вертикального" подчинения. Властные предписания, касающиеся финансовой деятельности предприятий, организаций и учреждений, направляются и со стороны их вышестоящих органов. Но для финансово-правового регулирования наиболее характерно использование этого метода именно в функциональных взаимосвязях с финансово-кредитными органами. Данной позиции придерживаются О.Н. Горбунова, О.И. Юстус <3>, М.В. Карасева <4>.

<2> Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. М.: Юристъ, 2003.

<3> Юстус О.И. Финансово-правовая ответственность налогоплательщиков-организаций: Дис. канд. юрид. наук. Саратов, 1997. С. 15 - 16.

<4> Карасева М.В. Финансовое правоотношение: Дис. докт. юрид. наук. Воронеж, 1998. С. 64 - 65.

Неравное положение субъектов в финансовом правоотношении продиктовано функциональным подчинением в сфере осуществления финансовой деятельности государства (или муниципального образования). Признак функционального подчинения одного из участников финансового правоотношения в сфере собирания, распределения и использования денежных средств государством (муниципальным образованием) является основным не только для определения характера взаимоотношений субъектов, но и для характеристики финансово-правового метода в целом.

Отличительная особенность метода финансового права - возможность перенесения части властных полномочий на юридических и физических лиц, не являющихся соответственно государственными органами и должностными лицами.

В частности, при реализации контрольных функций государство наделяет соответствующими полномочиями не только государственные органы, но и отдельные категории хозяйствующих субъектов. В соответствии с п. 41 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации <5>, утвержденного решением Совета директоров ЦБ РФ от 22 сентября 1993 г. N 40, и ст. 2.14 Положения ЦБ РФ от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации" <6> коммерческие банки вправе осуществлять контроль за проведением кассовых операций хозяйствующих субъектов и операций с денежной наличностью.

<5> Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный решением Совета директоров ЦБ РФ от 22 сентября 1993 г. N 40.

<6> Положение ЦБ РФ от 5 января 1998 г. N 14-П "О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации".

Перенесение части контрольных полномочий на субъектов, не обладающих властной компетенцией в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, происходит и в налоговых правоотношениях. Так, налоговые агенты - физические и (или) юридические лица - обязаны правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги; в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме его задолженности; вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику; представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

В отношениях налоговых агентов и налогоплательщиков не наблюдается прямого подчинения, однако неравенство в отношениях обеспечивается реализацией контрольных полномочий налоговыми агентами.

Специфика финансово-правового метода проявляется в реализации властвующими субъектами финансовых правоотношений предоставленных им полномочий.

Осуществляя властные полномочия, государственные органы и уполномоченные организации действуют в рамках предоставленной им компетенции. Согласно общепринятому положению властные полномочия субъекта отождествляются с его исключительными правами в отношении чего-либо или кого-либо. Но в теории публичного права сформировалась обоснованная научная позиция, согласно которой субъект, обладающий властными полномочиями, имеет не только право по своему усмотрению их использовать, но и обязанность реализовывать данные ему возможности при наступлении определенных обстоятельств.

Достаточно подробное исследование правовых особенностей реализации властных полномочий субъектами финансовых правоотношений проведено М.В. Карасевой <7>. Специфика реализации властных полномочий, выявленная при рассмотрении охранительных и регулятивных финансовых правоотношений активного и пассивного типов, позволила ей прийти к выводу о том, что в этих правоотношениях связь между правами и обязанностями субъектов очень жесткая. Уполномоченные государством органы и организации обладают правами требования в отношении обязанных лиц, правами на совершение активных действий и на применение мер государственного принуждения. При этом данные права являются одновременно и обязанностями уполномоченных органов, от выполнения которых они не вправе отказаться. Безусловно, речь идет о тех правоотношениях, где уполномоченные органы реализуют властные полномочия.

<7> Карасева М.В. Финансовое право - политически "напряженная" отрасль права // Государство и право. 2001. N 8. С. 60.

Реализация властных полномочий в рамках прав и обязанностей не означает, однако, полного исключения самостоятельности в принятии решений или отсутствия свободы выбора вариантов поведения уполномоченными субъектами.

Несмотря на строгую регламентацию осуществления правомочий властвующими субъектами, действующее законодательство тем не менее предоставляет им возможность принимать определенные решения и совершать определенные действия, самостоятельно определяя условия и формы их реализации.

Ученые-правоведы предлагают разделять властные полномочия на два вида: связанные и свободные. Связанные полномочия предполагают точное установление в законе того, что должны делать исполнители - органы исполнительной власти в этом направлении. Свободные полномочия предполагают, что законом определены лишь общие принципы деятельности органов исполнительной власти. При этом им предоставлен "некоторый бланкет в исполнении частей" и разрешено на этом основании издавать акты, как нормативные, так и индивидуальные.

Связанные с нормативными предписаниями полномочия в финансовых правоотношениях реализуют: Министерство финансов РФ в сфере бюджетного процесса, межбюджетных правоотношений, финансового контроля за сбором доходов и расходованием бюджетных средств, осуществлением государственного обязательного страхования; Министерство по налогам и сборам и Государственный таможенный комитет РФ, осуществляя контроль за правильностью уплаты налогов и сборов плательщиками; Федеральное казначейство, применяя меры к нарушителям бюджетного законодательства; Центральный банк РФ в правоотношениях по

кассовому исполнению бюджета; Счетная палата РФ, проводя оперативный контроль за исполнением федерального бюджета, и т.д.

В то же время эти же уполномоченные органы обладают целым рядом свободных полномочий. В качестве примера данных полномочий уполномоченных субъектов финансовых правоотношений можно назвать следующие:

1) полномочия Министерства финансов РФ в сфере: предоставления бюджетного кредита юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями (ст. 76 БК РФ); разработки прогноза консолидированного бюджета и сопутствующих документов (ст. 165 БК РФ); перемещения бюджетных ассигнований и блокировки расходов (ст. ст. 234, 261 БК РФ); определения источника получения дохода (ст. 42 НК РФ); изменения срока уплаты налога и сбора (ст. ст. 63 - 67 НК РФ); досрочного прекращения действия отсрочки, рассрочки по уплате налогов и сборов (п. 3 ст. 68 НК РФ); обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов в случае изменения сроков исполнения налоговой обязанности (ст. ст. 72 - 74 НК РФ).

2) полномочия налоговых органов по назначению и определению порядка проведения налоговых проверок (п. 2 ст. 31 НК РФ); проведению выемок документов при проведении налоговых проверок (п. 3 ст. 31); приостановлению операций по счетам налогоплательщиков в банках или наложению ареста на имущество налогоплательщика (п. 5 ст. 31); определению рыночной цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения (ст. 40); взысканию сумм налога, сбора, пени за счет денежных средств или иного имущества налогоплательщика (ст. ст. 45 - 47); зачету излишне уплаченного налога (п. п. 4 - 5 ст. 78); возврату суммы излишне взысканного налога (ст. 79); выбору формы налоговой проверки (ст. ст. 82, 88 - 89); определению сумм налогов, подлежащих уплате (п. 3 ст. 91); осмотру территорий, помещений, документов и предметов налогоплательщика, в отношении которого проводится налоговая проверка (ст. 92); привлечению эксперта или специалиста для оказания содействия в осуществлении налогового контроля (ст. ст. 95 - 96 НК РФ).

Характерной чертой финансово-правового метода, на наш взгляд, является его тесная связь с макроэкономической политикой государства. Впервые на это обратил внимание Е.А. Ровинский <8>, назвавший в качестве одного из специфических признаков финансово-правового метода его экономическую направленность. О связи финансового права с политическими процессами упоминается в работах ученых-финансистов П.М. Годме <9>, М.В. Карасевой, Н.В. Сапожникова <10>.

<8> Финансовое право / Под ред. Е.А. Ровинского. М.: Юридическая литература, 1971. С. 34 - 35.

<9> Годме П.М. Финансовое право. М., 1978. С. 32 - 33.

<10> Сапожников Н.В. Теоретические проблемы и перспективы развития валютного права // Государство и право. 2001. N 11. С. 107.

По мнению М.В. Карасевой, высокая степень зависимости финансового права от политики проявляется, во-первых, в том, что принятие финансово-правовых норм и, соответственно, финансово-правовых актов вводит в орбиту политического процесса самый широкий круг различных политических сил; во-вторых, в том, что принятие финансово-правовых норм (финансово-правовых актов) почти всегда имеет место в условиях политического процесса, доведенного до противоборства, конфликтности различных политических сил.

В ходе жесткой бюджетной политики, обусловленной чрезвычайной экономической ситуацией, проводимыми государством военными действиями или общим тоталитарным политическим режимом, реализация свободных полномочий властвующих органов может и должна быть ограничена. И наоборот, когда государство проводит либеральную финансовую политику, экономика развивается прогрессивно, отсутствуют антидемократические тенденции в управлении государством и обществом, возможно не только увеличение числа свободных полномочий, данных властвующим органам, но и предоставление большей степени самостоятельности при их реализации. По мнению Б.М. Лазарева <11>, в описанных ситуациях право и обязанность выполнять ту или иную функцию управления применительно к тем или иным объектам могут за органом оставаться, а его конкретные властные полномочия при этом то сужаться, то расширяться.

<11> Лазарев Б.М. Компетенция органов управления. М.: Юридическая литература, 1972. С. 63.

Таким образом, ставя механизм реализации властных полномочий в определенные рамки, метод регулирования финансовых правоотношений действует гибко, как правило, исходя из принципа экономической целесообразности, с учетом финансовых интересов государства и

общества на определенном этапе. При этом гибкость и рационализм метода помогают встраивать финансовые правоотношения в систему правовых отношений.

На нынешнем этапе развития российского государства финансовая политика стремится достичь экономического баланса между обеспечением государственных потребностей и повышением общего уровня благосостояния общества. С этой целью проводится налоговая реформа, которая, с одной стороны, предусматривает ужесточение мер в отношении неплательщиков и повышение уровня собираемости налогов, а с другой - законодательно вводит гибкую систему изменения срока уплаты налогов, предоставления разнообразных налоговых льгот (в том числе налоговых кредитов и инвестиционных налоговых кредитов), освобождения от налоговой обязанности (путем реструктуризации налоговой задолженности плательщиков).

В сфере бюджетной политики наметилась тенденция к более четкому разграничению доходных и расходных полномочий между уровнями бюджетной системы, централизации бюджетной системы и усилению контроля за расходованием финансовых средств путем перевода всех бюджетополучателей на казначейскую систему обслуживания счетов. В то же время органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления получают больше самостоятельности в области формирования собственной доходной базы и установления порядка ее использования, предоставления бюджетных кредитов, привлечения заемных средств.

В этом же русле может быть охарактеризована политика финансового контроля за осуществлением валютных операций субъектами финансовых правоотношений. Так, по общему правилу валютные операции осуществляются резидентами в режиме либерализации. В частности, значительно расширен перечень переводов неторгового характера, осуществляемых без специального разрешения Центрального банка РФ; исчисление сроков платежа при осуществлении расчетов, связанных с экспортом товаров, ведется с даты фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации; сняты действовавшие ранее ограничения на совершение отдельных валютных операций, связанных с движением капитала и перемещением резидентами иностранной валюты через таможенную границу Российской Федерации; отменен беспорядок взыскания штрафов и других санкций с юридических лиц за нарушение валютного законодательства. Однако при этом сохраняются правила обязательной продажи части валютной выручки экспортерами и некоторые иные ограничения.

Поскольку метод финансового права призван регулировать отношения в сфере осуществления финансовой деятельности государства, то способы, которые он использует, так или иначе должны отражать общие тенденции его финансовой политики. Гибкость метода обусловлена спецификой сферы правового регулирования. Государственная финансовая деятельность осуществляется в различных формах и представляет собой достаточно подвижную и изменчивую сферу общественных отношений, что, безусловно, оказывает влияние на метод правового регулирования.

§ 2.5. Финансово-правовая ответственность

Финансово-правовая ответственность - это применение в установленном законом порядке к нарушителям финансово-правовых норм особых мер государственного принуждения - финансовых санкций, связанных с дополнительными обременениями имущественного характера.

Государство регулирует финансовые отношения посредством создания правовых норм, содержащих права и обязанности соответствующих субъектов. Предоставляя физическим и юридическим лицам экономические свободы, позволяя осуществлять операции с финансовыми средствами, государство требует от субъектов финансового права надлежащей реализации установленных правовых предписаний. Неисполнение финансово-правовых предписаний либо уклонение от их надлежащего исполнения влечет неблагоприятные имущественные последствия для государственной деятельности.

Финансовая компетенция является суверенным правом каждого государства. Ему принадлежат права на установление и взимание налогов, формирование бюджета, осуществление заимствований и предоставление гарантий от имени государства, эмиссию денежных средств, валютное регулирование и т.д.

Реализация финансово-правовых норм зачастую встречает противодействие со стороны участников финансовых отношений. Обязанность уплачивать налоги вызывает у субъектов подсознательную готовность к сокрытию дохода либо иным неправомерным деяниям, обеспечивающим использование и распоряжение полученным имуществом в полном объеме без учета суверенного права государства на часть этого дохода. Получение денежных средств из государственного бюджета зачастую сопровождается желанием использовать их не по целевому назначению. Многие юридические лица нарушают кредитные обязательства перед государством, не ввозят на территорию Российской Федерации полученную за рубежом валютную выручку либо, напротив, в нарушение финансового законодательства неправомерно вывозят российский

капитал. Нарушению суверенных финансовых прав государства также способствуют высокие налоговые ставки и низкий уровень жизни населения.

Несоблюдение установленного порядка осуществления финансовой деятельности нарушает интересы всего общества, т.е. приобретает публично-правовой характер. Совокупность названных факторов создает предпосылки для совершения большого числа налоговых правонарушений и, как следствие, реакции государства по защите своих имущественных интересов. Одна из форм государственного принуждения - финансово-правовая ответственность, наличие которой как самостоятельного вида юридической ответственности в настоящее время не вызывает сомнения <12>.

<12> Батыров С.Е. Финансово-правовая ответственность: Автореф. дис. канд. юрид. наук. М., 2003; Гогин А.А. Теоретико-правовые вопросы налоговой ответственности. Тольятти, 2003; Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право: Краткий учебный курс. М., 2003. С. 71 - 98; Липинский Д.А. Проблемы юридической ответственности. СПб., 2003. С. 286 - 310; Сердюкова Н.В. Финансово-правовая ответственность по российскому законодательству: становление и развитие: Автореф. дис. канд. юрид. наук. Тюмень, 2003.

Самостоятельный характер финансового права как отрасли российского права свидетельствует о наличии в его структуре мер государственного принуждения, составной частью которых выступают меры ответственности. Понятие финансовой ответственности, ее конструкция во многом определяют место и роль правового регулирования финансовых отношений в системе российского права.

Доктринальное понимание сущности финансово-правовой ответственности не вызывает существенных разногласий. Научные определения отличаются категориями, на основе которых осуществляется обобщение ее юридических признаков. Так, М.В. Карасева определяет финансовую ответственность через применение финансовых санкций, С.Е. Батыров - через финансовые правоотношения, Н.В. Сердюкова - через финансово-правовой статус правонарушителя.

Особенности предмета финансово-правового регулирования и методов правового воздействия на финансовые отношения придают специфику и юридической ответственности, применяемой к нарушителям финансового законодательства <13>. Финансовое право, таким образом, имеет в своем составе охранительный институт финансово-правовой ответственности, отличающийся от общих мер ответственности наличием специальных, свойственных только финансовому праву мер и процедур государственного принуждения. Наиболее четко финансово-правовая ответственность стала оформляться после кодификации бюджетного и налогового законодательства.

<13> Крохина Ю.А. Теоретические основы финансово-правовой ответственности // Журнал российского права. 2004. Март. N 3.

Финансово-правовая ответственность формируется по институциональному признаку - "снизу вверх", поскольку, например, более детальное законодательное оформление и научное осмысление получают налоговая, бюджетная и валютная ответственность. Она включает в себя все признаки, характеризующие ее как правовую. Общеправовыми чертами финансовой ответственности являются: а) формальная определенность в виде фиксации в правовых нормах; б) гарантированность государством; в) реализация в двух формах - позитивной и негативной; г) обеспеченность государственными мерами воздействия - убеждением или принуждением; д) наступление для нарушителя определенных неблагоприятных последствий; е) осуществление в процессуальной форме.

Вместе с тем финансовая ответственность имеет определенную специфику, обусловленную особенностями финансовой деятельности государства и механизмом правового регулирования финансовых отношений. Обособление ее в самостоятельный вид юридической ответственности подтверждается и выделением в финансовом законодательстве процедурно-процессуальных норм, регулирующих производство по делам о финансовых правонарушениях.

Согласно ст. 71 Конституции РФ финансовое регулирование относится к предметам исключительного ведения Российской Федерации. Следовательно, меры государственного принуждения, а также ответственность за нарушения финансового законодательства могут устанавливаться только на федеральном уровне.

Дальнейшее правовое регулирование финансовой ответственности осуществляется внутриотраслевым законодательством. Впервые на нормативном уровне упоминание о финансовой ответственности появилось в Указе Президента РФ от 23 мая 1994 г. "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей".

В Налоговом кодексе термины "налоговая ответственность" и "ответственность за совершение налоговых правонарушений" используются как равнозначные. Например, пункт 2 ст. 101 НК РФ устанавливает, что по результатам рассмотрения материалов проверки руководителем (заместителем руководителя) налогового органа может быть вынесено решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения; ст. 107 НК РФ предусматривает возможность привлечения организаций и физических лиц к ответственности за совершение налоговых правонарушений. БК РФ оперирует понятием "ответственность за нарушение бюджетного законодательства" (п. 2 ст. 1, ст. 281). Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" <14> устанавливает порядок привлечения к ответственности за нарушения валютного законодательства.

<14> Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г.).

Признак финансовой ответственности - наличие социального основания, состоящего в необходимости охраны общественных отношений финансовой сферы. Нормы финансового права, как и другие нормы права, являются разновидностью социальных норм, поэтому финансовая ответственность реализуется в двух формах: позитивной (добровольной, активной) и негативной (государственно-принудительной, ретроспективной).

Позитивная финансово-правовая ответственность существует в силу добровольного выполнения субъектами финансового права своих обязанностей и возникает на основе формальных (нормативных) признаков. Финансовая деятельность государства основывается не только на установлении запретов относительно совершения каких-либо действий. Одним из важнейших условий реализации финансово-правовых норм выступает добросовестное соблюдение субъектами финансового права предоставленных им прав и выполнение возложенных обязанностей. Поэтому субъекты финансового права должны неукоснительно соблюдать суверенные финансовые права государства, осознавать свой общественный долг уплачивать налоги, возвращать бюджетные ссуды и кредиты, использовать государственные денежные средства по целевому назначению и т.д.

Позитивный смысл финансово-правовой ответственности придают осознанные действия субъектов финансового права, направленные на выполнение возложенных на них обязанностей и реализацию финансовых полномочий в пределах предоставленных им прав. Следовательно, основанием данной ответственности является соблюдение правовых норм, а не совершение финансового правонарушения.

Некоторые субъекты финансового права выполняют возложенные на них обязанности в силу осознания своего общественного долга, другие - в силу возможности применения наказания за неправомерное поведение. Поэтому в целом позитивная ответственность носит добровольный характер, хотя возможна и некоторая степень государственного принуждения в виде угрозы наступления негативных последствий. То есть оно является только средством предупреждения нарушений финансового законодательства.

Позитивная финансовая ответственность основывается на принципах добросовестности предпринимательской деятельности и социальной справедливости.

Добровольная форма реализации финансовой ответственности имеет ряд юридических признаков. Она:

- неразрывно связана с нормами финансового права, устанавливающими финансово-правовой статус субъекта;
- является юридической обязанностью, обусловленной финансово-правовым статусом;
- гарантирована государственным принуждением;
- реализуется добровольно, в виде правомерного поведения;
- одобряется (в некоторых финансовых правоотношениях и поощряется) со стороны государства;
- осуществляется в рамках общих финансовых правоотношений.

Позитивная финансовая ответственность нацелена прежде всего на недопущение нарушений порядка образования, распределения и использования государственных денежных фондов. Однако низкая правовая культура участников финансовых правоотношений, противоречивое финансовое законодательство провоцируют отдельных субъектов на совершение негативных поступков.

Нарушение норм финансового права обуславливает необходимость негативной финансовой ответственности, которая имеет несколько аспектов.

Во-первых, она представляет собой реакцию государства на нарушение финансового законодательства, выражающуюся в наложении на виновное лицо за совершенное деяние карательных мер государственно-принудительного воздействия в форме имущественных лишений (взысканий).

Во-вторых, финансовая ответственность может определяться как исполнение юридической обязанности на основе государственного принуждения. Согласно Постановлению Конституционного Суда РФ от 15 июля 1999 г. N 11-П "в целях обеспечения выполнения публичной обязанности по уплате налогов и сборов и возмещения ущерба, понесенного казной в результате ее неисполнения, законодатель вправе устанавливать меры принуждения в связи с несоблюдением законных требований государства".

Такие меры могут быть как правосстановительными, обеспечивающими исполнение налогоплательщиком его конституционной обязанности по уплате налогов, т.е. погашение недоимки и возмещение ущерба от несвоевременной и неполной уплаты налога, так и штрафными, возлагающими на нарушителей дополнительные выплаты в качестве меры ответственности (наказания). При этом в выборе принудительных мер законодатель ограничен требованиями справедливости, соразмерности и иными конституционными и общими принципами права, так полагает Ю.А. Крохина.

Наличие либо отсутствие государственного принуждения определяет факт существования финансовой ответственности. Она не связывается только с неблагоприятными последствиями для правонарушителя, которые наступают в результате совершенного им нарушения финансового законодательства. Карательные механизмы в финансовой ответственности существуют параллельно с правосстановительными, поскольку государству важно не только наказать нарушителя финансовой дисциплины, но и восстановить публичные имущественные интересы, компенсировать возникший ущерб.

Таким образом, негативная финансовая ответственность существует в двух формах: карательной (штрафной) и правосстановительной (компенсационной).

Финансово-правовая ответственность как особый вид правоотношений имеет внутренний состав, представляющий сложное социально-правовое явление и складывающийся из совокупности следующих элементов: субъекты (участники), права и обязанности субъектов (участников), их действия (поведение), объект правоотношения.

В правоотношении, складывающемся относительно финансовой ответственности, принимают участие как минимум две стороны: государство в лице компетентного органа, указанного в финансовом законодательстве, и правонарушитель. Между названными субъектами складываются охранительные финансовые правоотношения, в которых государство выступает в качестве управомоченной стороны, а правонарушитель - обязанной. Субъектом материального правоотношения финансовой ответственности является государство в целом, а не финансово-кредитные или иные уполномоченные органы. Права и обязанности государства и правонарушителя неразрывны и составляют содержание правоотношения финансовой ответственности.

Применение мер финансовой ответственности является одновременно правом и обязанностью государства, поскольку даже в тех случаях, когда правонарушитель добровольно прекращает совершение финансового правонарушения, государство не утрачивает права на их применение. Например, добровольная постановка на учет в налоговом органе после истечения установленного срока не исключает состава налогового правонарушения, предусмотренного ст. 117 НК РФ, и не освобождает налогоплательщика от предусмотренных мер финансово-правовой ответственности.

Охранительные финансовые правоотношения имеют юридическое и фактическое содержание. Юридическое содержание заключается в возможности совершения определенных действий со стороны государства в качестве управомоченного лица и необходимости определенных действий нарушителя финансового законодательства. Фактическое содержание составляют сами действия участников охранительного правоотношения, направленные на реализацию предоставленных прав и возложенных обязанностей.

Объект правоотношения финансовой ответственности - правовой статус нарушителя финансового законодательства. Возложение дополнительных лишений и ограничений имущественного характера, определенных мерой финансовой ответственности, приводит к изменению финансово-правового статуса правонарушителя.

В механизме финансово-правового регулирования негативная ответственность является развитием, продолжением материального финансового правоотношения, которое реализуется посредством особой процессуальной формы. Финансовая ответственность проявляется в виде наложения со стороны государства запретов на совершение иными субъектами действий, не соответствующих финансово-правовой политике. Запрещая нарушать финансовое законодательство, государство возлагает на субъектов финансового права обязанность воздерживаться от совершения определенных действий либо, напротив, не бездействовать, а своими поступками реализовывать возложенные обязанности.

Следовательно, финансовая ответственность существует в рамках охранительного финансово-правового института, регулирующего общественные отношения финансовой сферы посредством введения запретов и установления мер государственного принуждения за их

несоблюдение. Однако она не совпадает полностью с охранительным правоотношением, возникшим в результате совершения финансового правонарушения. Охранительные правоотношения по своему составу и объему шире финансовой ответственности. Финансовая ответственность характеризует содержание правоохранительных отношений прежде всего с позиций правового статуса правонарушителя, его дополнительных имущественных обязанностей, возникших в результате совершенного финансового правонарушения. Вместе с тем финансовая ответственность может быть реализована только в рамках охранительных правоотношений.

Самостоятельный характер финансово-правовой ответственности проявляется также в наличии особого процессуального порядка ее применения. Процессуальный порядок реализации данной ответственности осуществляется посредством выделения ее стадий, что одновременно позволяет рассмотреть содержание охранительного финансового правоотношения в качестве динамичной системы.

Возникновение и развитие процессуальной формы финансово-правовой ответственности происходят на основании положений финансового законодательства и выражаются в последовательных действиях компетентных финансово-контрольных органов по применению санкции охранительной нормы к правонарушителю. Наиболее полно и последовательно эта форма привлечения к ответственности урегулирована Налоговым кодексом РФ.

Процессуальная форма финансовой ответственности как охранительного правоотношения имеет три стадии: возникновение финансовой ответственности; конкретизация ее посредством доказывания наличия элементов состава финансового правонарушения; реализация.

Спецификой процессуальной формы финансовой ответственности выступает обязательный для государственного органа порядок досудебного разрешения отдельных категорий финансово-правовых споров. До обращения в суд за защитой нарушенных финансовых прав государства финансово-контрольный орган выносит правонарушителю предписание об устранении выявленных недостатков, приостанавливает финансирование в случае нецелевого использования бюджетных средств и т.д. Относительно налоговых органов НК РФ предусмотрена обязанность предложить правонарушителю добровольно уплатить соответствующую сумму налоговой санкции. В случае отказа налогоплательщика добровольно ее уплатить или пропуска срока уплаты налоговый орган обращается в суд с исковым заявлением о принудительном взыскании налоговой санкции.

Наличие досудебного порядка рассмотрения дела о финансовом правонарушении вносит в механизм охранительного финансового правоотношения два вида процессуальных отношений: финансовые и гражданские (или арбитражные). Первоначально реализация материального охранительного финансового правоотношения осуществляется в рамках финансового (налогового, бюджетного и т.д.) процесса, позволяющего обнаружить факт совершения финансового правонарушения и осуществить производство по этому делу. Если правонарушитель добровольно не исполняет требование финансово-контрольного органа, то привлечение к финансовой ответственности осуществляется в рамках искового производства согласно правилам гражданского или арбитражного процесса. Например, согласно ст. 104 НК РФ до обращения в суд налоговый орган обязан предложить налогоплательщику добровольно уплатить причитающуюся сумму налоговой санкции.

Элементы механизма финансовой ответственности, таким образом, могут входить в предмет финансового права, а могут являться сферами регулирования иных отраслей российского права. Непосредственно к регулируемым финансовым правом относятся те охранительные отношения, которые складываются между государством и нарушителем финансовой дисциплины относительно возложения на виновного субъекта дополнительной обязанности имущественного характера в соответствии с санкцией, установленной финансовым законодательством. Отношения, возникающие в процессе судебного рассмотрения иска финансово-контрольного органа о применении к правонарушителю финансовой санкции, образуют предметы гражданско-процессуального или арбитражно-процессуального права.

Следовательно, финансово-правовая ответственность является правоотношением, имеющим особую процессуальную форму реализации. Движение охранительного финансового правоотношения осуществляется последовательными действиями компетентных государственных органов и подразделяется на отдельные, но взаимообусловленные стадии.

Охранительные финансовые правоотношения возникают на основе юридических фактов в виде нарушений финансового законодательства. Поэтому негативная финансовая ответственность имеет три основания:

формальное (нормативное), выражающееся в наличии системы норм финансового законодательства, устанавливающих составы финансовых правонарушений, права и обязанности участников охранительного финансового правоотношения, регулирующих ответственность за нарушение финансово-правовых норм, принципы, порядок и процессуальную форму привлечения к финансовой ответственности;

фактическое, означающее совершение субъектом финансового права противоправного деяния, нарушающего нормы финансового законодательства;

процессуальное, заключающееся в вынесении уполномоченным органом (налоговыми органами, органами государственных внебюджетных фондов, таможенными органами и др.) решения о наложении санкции за совершение финансового правонарушения.

Наступление негативной финансовой ответственности возможно только при наличии всех перечисленных оснований и в строго определенной последовательности: норма права - финансовое правонарушение - применение санкции.

Финансовая ответственность выполняет определенные цели, которые прямо в финансовом законодательстве не указаны, но выводятся из целей и задач внутриотраслевых нормативных правовых актов. В частности, преамбулой БК РФ определено, что Бюджетный кодекс служит целям финансового регулирования, устанавливает общие принципы бюджетного законодательства, основания и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства. Нормативным порядком определены основные начала законодательства о налогах и сборах (ст. 3 НК РФ), посредством решения которых достигаются цели налоговой ответственности. Предостерегая субъектов финансового права от совершения противоправных деяний в финансовой сфере, финансовая ответственность преследует две цели:

охранительную, посредством которой ограждает общество от нежелательных ситуаций, связанных с нарушением имущественных интересов государства;

стимулирующую, посредством которой поощряет правомерное поведение субъектов финансового права.

Финансовая ответственность, как и другие виды юридической ответственности, достигает цели своего предназначения в том случае, если государство в лице финансово-контрольных органов познает всеми законными способами объективный факт совершения финансового правонарушения и признает или не признает его таковым.

Цели финансовой ответственности реализуются в функциях, которые отражают предназначение этого охранительного института, тесно связаны с применением финансово-правовых санкций и имеют социальные последствия. Следовательно, в механизме правового регулирования финансовых отношений она выполняет юридическую и социальную функции.

Юридическая функция проявляется в двух аспектах: праввосстановительном (компенсационном) и штрафном (карательном).

Праввосстановительный характер финансовой ответственности обусловлен имущественными отношениями между публичным и частным субъектами, объектами которых выступают налоги, обязательные сборы, страховые взносы, бюджетные денежные средства, кредитные ресурсы, валюта и валютные ценности и т.д. Наличие финансовой ответственности субъектов за нарушение своих обязанностей по формированию публичных денежных фондов и (или) их правомерному использованию преследует цель восстановить имущественные интересы государства, компенсировать казне причиненные убытки. При разрешении финансово-правового конфликта государству важнее восстановить свои финансовые интересы, чем возложить на правонарушителя ограничительные меры неимущественного характера (лишение свободы, запрет на занятие должности и т.д.).

Штрафной характер финансовой ответственности заключается в неблагоприятных имущественных лишениях, претерпеваемых нарушителем финансового законодательства. Посредством реализации штрафной функции создается режим правового урона, заключающийся в применении санкции к субъекту финансового правонарушения.

Социальная функция финансовой ответственности выражается в осуществлении общего предупреждения финансовых правонарушений посредством побуждения субъектов финансового права к соблюдению норм финансового законодательства. Реализуется эта функция в форме общей и частной превенции совершения финансовых правонарушений.

Общая превенция преследует цель предотвращения совершения финансовых правонарушений всеми субъектами финансового права. Частная направлена к индивидуально-определенному субъекту и проявляется в создании со стороны государства правового механизма предотвращения совершения новых финансовых правонарушений. Например, в налоговом праве способ реализации частной превенции - угроза увеличения санкции на 100 процентов в случае совершения лицом аналогичного налогового правонарушения (п. 4 ст. 114 НК РФ).

Главное предназначение функций финансовой ответственности заключается в обеспечении нормального действия механизма финансово-правового регулирования.

Таким образом, финансовая ответственность представляет собой обязанность лица, виновного в совершении финансового правонарушения, претерпевать меры государственно-властного принуждения, предусмотренные санкциями финансового законодательства, состоящие в возложении дополнительных юридических обязанностей

имущественного характера и применяемые компетентными органами в установленном процессуальном порядке.

Финансовая ответственность является, следовательно, самостоятельной мерой защиты государственного финансового суверенитета, имеет собственную правовую природу и занимает строго отведенное ей место в финансовых правоотношениях. Названные признаки позволяют отличать ее от иных мер государственного принуждения: мер безопасности, предупреждения, пресечения, защиты и т.д.

Ответственность за нарушение финансового законодательства не существует изолированно, только в рамках финансового права. В зависимости от тяжести совершенного деяния или субъектного состава возможно применение норм иных отраслей права в целях охраны имущественных интересов государства. Учитывая названные обстоятельства, п. п. 3 и 4 ст. 108 НК РФ определяют соотношение налоговой ответственности с ответственностью, предусмотренной уголовным и административным законодательством; БК РФ устанавливает основания применения финансовой, административной или уголовной ответственности за нарушения бюджетного законодательства (ст. ст. 281 - 306).

Наделение государства правом принуждать к несению финансовой ответственности не означает вседозволенности. Обе стороны охранительного правоотношения могут действовать только в границах финансового законодательства, а реализация финансовой ответственности возможна исключительно на основе норм финансового права, устанавливающих ответственность за конкретно определенное правонарушение.

Тема 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Финансовый контроль - это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности государства.

Основные задачи финансового контроля заключаются в:

а) проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

б) проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями денежных ресурсов, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении;

в) проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств;

г) выявлении внутренних резервов производства;

д) устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

В результате реализации задач финансового контроля укрепляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности.

Роль финансового контроля в социально-экономических преобразованиях выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям.

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

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины.

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

Последующий финансовый контроль - это контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

Объектами предварительного и последующего контроля являются, как правило, документы, в том числе:

- проекты бюджета и смет внебюджетных фондов и отчеты об их исполнении;

- проекты государственных, отраслевых и территориальных программ, на финансирование которых используются средства бюджета и внебюджетных фондов, и итоговые документы по их реализации;

- проекты законодательных и иных нормативных правовых актов по бюджетно-финансовым вопросам;

- проекты договоров и соглашений, затрагивающие вопросы государственного бюджета и финансовых ресурсов.

В указанных случаях контроль осуществляется в основном с использованием метода экономического анализа, результаты которого представляются в форме экспертного заключения.

Текущий контроль осуществляется в отношении всех ранее указанных объектов по ходу реализации финансово-хозяйственных решений. Текущий контроль наряду с экономическим анализом подразумевает проведение ревизий, проверок и обследований с выходом на объекты контроля. Результаты контрольных мероприятий в этом случае оформляются в виде акта или справки.

Можно выделить обязательный и инициативный финансовый контроль. Обязательный проводится:

а) в силу требований законодательства;

б) по решению компетентных государственных органов.

Инициативный финансовый контроль проводится по решению хозяйствующих субъектов.

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

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

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

Представляется необходимым в условиях развития местного самоуправления выделить в качестве самостоятельного вида финансового контроля контроль, осуществляемый представительными и исполнительными органами местного самоуправления.

Государственный контроль осуществляется федеральными органами законодательной власти, федеральными органами исполнительной власти, в том числе специально созданными органами исполнительной власти. Большое значение для развития государственного финансового контроля имеет Указ Президента РФ от 25 июля 1996 г. "О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации", которым установлено, что в РФ государственный контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ. Одновременно в соответствии с установленным законодательством РФ разграничением функций и полномочий указываются конкретные субъекты государственного финансового контроля: Счетная палата РФ, Центральный банк РФ, Минфин России (Федеральная служба страхового надзора, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и Федеральная служба по финансовому мониторингу), Федеральная таможенная служба РФ, контрольно-ревизионные органы федеральных органов исполнительной власти, иные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов. Было признано необходимым проведение не реже одного раза в год соответствующими контрольными и финансовыми органами комплексных ревизий и тематических проверок поступления и расходования бюджетных средств не только в федеральных органах исполнительной власти, но и на предприятиях и в организациях, использующих средства федерального бюджета.

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

Внутренний (внутрисистемный) финансовый контроль. Данный вид финансового контроля осуществляется в министерствах, комитетах, в других органах исполнительной власти, общественных и религиозных организациях руководителями соответствующих образований и специально созданными в данных системах контрольно-ревизионными подразделениями, которые подчиняются, как правило, непосредственно руководителю министерства, комитета, иного органа исполнительной власти или соответствующему органу общественной или религиозной организации. Контрольно-ревизионная служба системы органов внутренних дел проводит ревизии финансово-хозяйственной деятельности подразделений министерства, состоящих на федеральном бюджете, не реже одного раза в два года. Внеплановые ревизии происходят по указанию вышестоящих по отношению к ревизуемому подразделению руководителей, решению судебно-следственных органов, при ликвидации подразделения, смене его руководителя или начальника финансовой службы. Срок ревизии не может превышать 40 дней. Продление этого срока допускается с разрешения руководителя, назначившего ревизию.

Основные задачи данного контроля:

- выявление случаев хищения и недостач денежных средств и материальных ценностей, бесхозяйственности, других нарушений финансовой дисциплины;
- разработка предложений по устранению условий и причин, их порождающих;
- принятие мер по возмещению виновными лицами причиненного ущерба и др.

Аудиторский (независимый) финансовый контроль. В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых

обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем, проводимым в соответствии с законодательством РФ, специально уполномоченными органами. Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и включения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Центральным банком РФ - для проведения банковского аудита; Министерством финансов РФ на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов.

Основная цель аудиторской деятельности - установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ. Аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная - по решению хозяйствующего субъекта.

Обязательная аудиторская проверка может также производиться по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции суда или арбитражного суда. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" подробно регламентирует вопросы, связанные с оплатой работы аудитора, ответственностью хозяйствующего субъекта за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки, порядком проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и т.д.

Качество аудиторского заключения может быть проверено органом, выдавшим лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению хозяйствующего субъекта, собственной инициативе или предложению прокурора. В случае обнаружения некачественного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для хозяйствующего субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску органа, выдавшего лицензию:

- понесенные убытки в полном объеме;

- расходы на проведение перепроверки;

- штраф, зачисляемый в федеральный бюджет, в определенном размере.

Контроль финансово-кредитных органов (банковский контроль). Государственный финансовый контроль ведется также банками и другими кредитными учреждениями. Банковский контроль осуществляется банками в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам. Банковский контроль необходим для эффективного использования банковских ссуд и направлен на укрепление платежной дисциплины.

Внутрихозяйственный контроль представляет собой проверку производственной и хозяйственной деятельности предприятий в целом, отдельных его структурных подразделений, осуществляемую бухгалтерией, финансовым отделом и другими экономическими службами хозяйствующего субъекта.

Счетная палата Российской Федерации как субъект государственного финансового контроля. Для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению была создана Счетная палата РФ - постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию. Основным нормативным документом является Федеральный закон от 11 января 1995 г. N 4-ФЗ "О Счетной палате РФ".

В своей деятельности Счетная палата руководствуется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими законами Российской Федерации. В рамках задач, определенных действующим законодательством, Счетная палата обладает организационной и функциональной независимостью.

Счетная палата является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Местонахождение Счетной палаты - г. Москва.

Задачами Счетной палаты являются:

- организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению;

- определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

- оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

финансовая экспертиза проектов федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;

анализ выявленных отклонений от установленных показателей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов и подготовка предложений, направленных на их устранение, а также на совершенствование бюджетного процесса в целом;

контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюджетных фондов в Центральном банке Российской Федерации, уполномоченных банках и иных финансово-кредитных учреждениях Российской Федерации;

регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий.

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

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

Структуру и штатное расписание аппарата Счетной палаты утверждает Коллегия Счетной палаты по представлению Председателя Счетной палаты в пределах средств на содержание Счетной палаты.

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой сроком на шесть лет. Постановление о назначении Председателя Счетной палаты принимается Государственной Думой большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы.

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

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

Председатель Счетной палаты:

осуществляет руководство деятельностью Счетной палаты и организует ее работу в соответствии с Регламентом Счетной палаты;

представляет Совету Федерации и Государственной Думе совместно с заместителем Председателя Счетной палаты отчеты о работе Счетной палаты;

представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Во исполнение возложенных на него полномочий Председатель Счетной палаты издает приказы и распоряжения, осуществляет прием и увольнение сотрудников аппарата Счетной палаты, заключает хозяйственные и иные договоры.

Председатель Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации.

Председатель Счетной палаты не может быть депутатом Государственной Думы, членом Правительства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

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

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

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

Заместитель Председателя Счетной палаты выполняет должностные обязанности в соответствии с Регламентом Счетной палаты, исполняет в отсутствие Председателя Счетной

палаты его функции, по поручению Председателя Счетной палаты представляет Счетную палату в органах государственной власти Российской Федерации и за рубежом.

Заместитель Председателя Счетной палаты имеет право принимать участие в заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, Правительства Российской Федерации, Президиума Правительства Российской Федерации.

Заместитель Председателя Счетной палаты не может быть депутатом Государственной Думы, членом Правительства Российской Федерации, заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Аудиторами Счетной палаты являются должностные лица, возглавляющие определенные направления деятельности Счетной палаты, которые охватывают комплекс, группу или совокупность ряда доходных или расходных статей федерального бюджета, объединенных единством назначения. Конкретное содержание направления деятельности Счетной палаты, возглавляемого одним из аудиторов Счетной палаты, устанавливается Коллегией Счетной палаты.

Аудиторами Счетной палаты могут быть назначены граждане Российской Федерации, имеющие высшее образование и опыт профессиональной деятельности в области государственного контроля, экономики, финансов.

В пределах одной четверти от общего числа аудиторов Счетной палаты допускается назначение на должности аудиторов лиц, имеющих высшее образование и опыт профессиональной деятельности иного профиля.

При формировании Счетной палаты Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов сроком на шесть лет. Постановление Государственной Думы о назначении аудитора Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы. Постановление Совета Федерации о назначении аудитора Счетной палаты принимается большинством голосов от общего числа депутатов (членов) Совета Федерации.

Полный состав аудиторов Счетной палаты должен быть сформирован не позднее чем через три месяца после вступления в силу настоящего Федерального закона.

При появлении вакантной должности аудитора Счетной палаты она должна быть замещена в течение двух месяцев.

Аудиторы Счетной палаты в пределах своей компетенции, устанавливаемой Регламентом Счетной палаты, самостоятельно решают все вопросы организации деятельности возглавляемых ими направлений и несут ответственность за ее результаты.

Аудиторы Счетной палаты имеют право присутствовать на заседаниях Совета Федерации и Государственной Думы, их комитетов и комиссий, коллегий федеральных органов исполнительной власти и иных государственных органов.

Аудиторы Счетной палаты не могут заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности.

Для рассмотрения вопросов планирования и организации работы Счетной палаты, методологии контрольно-ревизионной деятельности, отчетов и информационных сообщений, направляемых Совету Федерации и Государственной Думе, образуется Коллегия Счетной палаты. В ее состав входят Председатель Счетной палаты, заместитель Председателя Счетной палаты и аудиторы Счетной палаты.

По совместному предложению Председателя Счетной палаты и заместителя Председателя Счетной палаты Коллегия принимает Регламент Счетной палаты, утверждает содержание направлений деятельности, возглавляемых аудиторами Счетной палаты.

Аппарат Счетной палаты состоит из инспекторов Счетной палаты и иных штатных сотрудников.

В служебные обязанности инспекторов Счетной палаты входит непосредственная организация и проведение контроля в пределах компетенции Счетной палаты.

Права, обязанности и ответственность сотрудников аппарата Счетной палаты, а также условия прохождения ими службы определяются Федеральным законом "О Счетной палате РФ", законом о федеральной государственной службе, законодательством Российской Федерации о труде и иными нормативными правовыми актами.

Счетная палата, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии, тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. О результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата информирует Совет Федерации и Государственную Думу. В случаях выявления нарушений в хозяйственной, финансовой или иной деятельности, наносящей государству ущерб и требующей пресечения, Счетная палата вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний Счетная палата вправе по согласованию с Государственной Думой принять решения о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых

организаций. Счетная палата должна регулярно представлять сведения о своей деятельности средствам массовой информации.

Министерство финансов РФ как субъект финансового контроля. В соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 329) Минфин России является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств, инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии, организации и проведения лотерей, производства и оборота защищенной полиграфической продукции, финансового обеспечения государственной службы, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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

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

На основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента РФ и Правительства РФ министерство принимает следующие нормативные правовые акты:

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

2) порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;

3) порядок применения бюджетной классификации Российской Федерации;

4) формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;

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

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

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

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

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

10) форму требования об уплате таможенных платежей;

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

- 12) порядок контроля таможенной стоимости товаров и транспортных средств совместно с Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации;
 - 13) порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации и передачи Министерству финансов Российской Федерации информации из государственной долговой книги субъекта Российской Федерации и муниципальной долговой книги;
 - 14) порядок формирования государственного регистрационного номера, присваиваемого выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг и иных долговых обязательств;
 - 15) отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг;
 - 16) стандарты раскрытия информации о ценных бумагах субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумагах, содержащейся в решении о выпуске ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных ценных бумаг и в отчете об итогах эмиссии этих ценных бумаг;
 - 17) форму заявления о государственной регистрации нормативных правовых актов, содержащих условия эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг, а также форму представления отчетов об итогах эмиссии указанных ценных бумаг;
 - 18) условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг и решения об эмиссии отдельных выпусков федеральных государственных ценных бумаг;
 - 19) предельные нормы компенсации за использование личных легковых автомобилей и мотоциклов для служебных поездок;
 - 20) нормы расходов по приему и обслуживанию иностранных делегаций и отдельных лиц федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и федеральными учреждениями;
 - 21) порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;
 - 22) порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;
 - 23) акт о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении;
 - 24) акты по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - 25) формы и сроки представления отчетности о лотереях;
 - 26) требования финансовой устойчивости страховщиков, а также формы учета и отчетности страховщиков;
 - 27) акты, устанавливающие режим охраны помещений (территории), используемых для осуществления деятельности по изготовлению защищенной полиграфической продукции, требования по учету защищенной полиграфической продукции, а также технические требования и условия изготовления защищенной полиграфической продукции;
 - 28) регламент работы и состав экспертной комиссии по рассмотрению материалов, представленных для получения лицензий на осуществление деятельности по изготовлению защищенной от подделок полиграфической продукции, в том числе бланков ценных бумаг, а также на торговлю указанной продукцией;
 - 29) нормативные правовые акты по другим вопросам в установленной сфере деятельности министерства и подведомственных министерству федеральных служб, за исключением вопросов, правовое регулирование которых в соответствии с Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента Российской Федерации и Правительства РФ осуществляется исключительно федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ и Правительства РФ.
- Минфин России осуществляет:
- 1) составление проекта федерального бюджета;
 - 2) утверждение и ведение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
 - 3) доведение до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной бюджетной росписи в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования;
 - 4) ведение учета операций по кассовому исполнению федерального бюджета, составление и представление в Правительство РФ отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;
 - 5) открытие в Центральном банке РФ и кредитных организациях счетов по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, установление режимов счетов федерального бюджета;
 - 6) открытие и ведение лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

- 7) ведение сводного реестра главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;
 - 8) организацию распределения доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между уровнями бюджетной системы в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - 9) управление в установленном порядке средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации;
 - 10) методическое руководство в области бюджетного планирования, направленного на повышение результативности бюджетных расходов;
 - 11) методологическое обеспечение кассового обслуживания органами федерального казначейства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;
 - 12) организацию ведения главными распорядителями средств федерального бюджета мониторинга бюджетного сектора;
 - 13) заключение от имени Российской Федерации договоров о предоставлении государственных гарантий Российской Федерации и договоров обеспечения регрессных требований гаранта;
 - 14) управление в установленном порядке государственным долгом Российской Федерации;
 - 15) ведение государственной долговой книги Российской Федерации и учет информации о долговых обязательствах, отраженных в соответствующих долговых книгах субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
 - 16) выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;
 - 17) государственную регистрацию условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг;
 - 18) обеспечение предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством РФ;
 - 19) в установленном порядке ведение переговоров и подписание от имени Правительства РФ многосторонних соглашений с должниками и кредиторами в рамках Парижского клуба;
 - 20) организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации;
 - 21) утверждение преискурантов цен на драгоценные камни, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него;
 - 22) организацию реализации международной схемы сертификации необработанных природных алмазов;
 - 23) сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов;
 - 24) организацию перечисления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
 - 25) согласование решений Пенсионного фонда Российской Федерации об объемах и структуре размещения средств страховых взносов.
- Минфин России проводит в установленном порядке конкурсы и заключает государственные контракты на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд министерства, а также на проведение научно-исследовательских работ для иных государственных нужд в установленной сфере деятельности.
- Минфин России обобщает практику применения законодательства Российской Федерации и проводит анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности.
- Также осуществляет функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание министерства и реализацию возложенных на министерство функций, и организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение устных и письменных обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок.
- Минфин России обеспечивает в пределах своей компетенции защиту сведений, составляющих государственную тайну, обеспечивает мобилизационную подготовку министерства, а также контроль и координацию деятельности находящихся в его ведении федеральных служб по их мобилизационной подготовке.
- Министерство организует профессиональную подготовку своих работников, их переподготовку, повышение квалификации и стажировку, а также взаимодействует в установленном порядке с органами государственной власти иностранных государств и международными организациями в установленной сфере деятельности.
- Минфин России осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации работу по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности министерства; осуществляет иные функции в

установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента РФ или Правительства РФ.

Министерство финансов РФ с целью реализации полномочий в установленной сфере деятельности имеет право:

запрашивать и получать в установленном порядке сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к компетенции министерства вопросам;

учреждать в установленном порядке знаки отличия в установленной сфере деятельности и награждать ими работников министерства и находящихся в ведении министерства федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере;

привлекать в установленном порядке для проработки вопросов, отнесенных к сфере деятельности министерства, научные и иные организации, ученых и специалистов;

создавать координационные и совещательные органы (советы, комиссии, группы, коллегии), в том числе межведомственные, в установленной сфере деятельности;

учреждать в установленном порядке печатные средства массовой информации для публикации нормативных правовых актов в установленной сфере деятельности и официальных объявлений, размещения других материалов по вопросам, отнесенным к компетенции министерства и подведомственных ему федеральных служб.

Министерство финансов РФ в установленной сфере деятельности не вправе осуществлять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента РФ или постановлениями Правительства РФ.

Установленные ограничения не распространяются на полномочия министра по управлению имуществом, закрепленным за министерством на праве оперативного управления, решению кадровых вопросов и вопросов организации деятельности министерства и его структурных подразделений.

При осуществлении правового регулирования в установленной сфере деятельности министерство не вправе устанавливать не предусмотренные федеральными конституционными законами, федеральными законами, актами Президента РФ и Правительства РФ функции и полномочия федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, а также не вправе устанавливать ограничения на осуществление прав и свобод граждан, прав негосударственных коммерческих и некоммерческих организаций, за исключением случаев, когда возможность введения таких ограничений актами уполномоченных федеральных органов исполнительной власти прямо предусмотрена Конституцией РФ, федеральными конституционными законами, федеральными законами и издаваемыми на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов актами Президента РФ и Правительства РФ.

Министерство финансов РФ возглавляет министр, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом РФ по представлению Председателя Правительства РФ.

Министр финансов Российской Федерации несет персональную ответственность за выполнение возложенных на министерство полномочий и реализацию государственной политики в установленной сфере деятельности.

Министр имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Правительством РФ.

Количество заместителей министра устанавливается Правительством РФ.

Структурными подразделениями Министерства финансов Российской Федерации являются департаменты по основным направлениям деятельности министерства. В состав департаментов включаются отделы.

Министр финансов Российской Федерации:

распределяет обязанности между своими заместителями;

утверждает положения о структурных подразделениях министерства, о территориальных органах федеральных служб, подведомственных министерству;

в установленном порядке назначает на должность и освобождает от должности работников министерства;

решает в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной службе вопросы, связанные с прохождением федеральной государственной службы в министерстве;

утверждает структуру и штатное расписание министерства в пределах установленных Правительством Российской Федерации фонда оплаты труда и численности работников, смету расходов на его содержание в пределах утвержденных на соответствующий период ассигнований, предусмотренных в федеральном бюджете;

утверждает ежегодный план работы и показатели деятельности подведомственных министерству федеральных служб, а также отчет об их исполнении;

вносит в Правительство Российской Федерации по представлению руководителей подведомственных министерству федеральных служб проекты положений о федеральных службах, предложения о предельной численности федеральных служб и фонде оплаты труда их работников;

вносит в Правительство Российской Федерации проекты нормативных правовых актов;

дает поручения подведомственным министерству федеральным службам и контролирует их исполнение;

отменяет противоречащие федеральному законодательству решения подведомственных министерству федеральных служб, если иной порядок отмены решений не установлен федеральным законом;

назначает на должность и освобождает от должности по представлению руководителей подведомственных министерству федеральных служб заместителей руководителей федеральных служб, руководителей территориальных органов федеральных служб;

представляет в установленном порядке работников министерства и находящихся в ведении министерства федеральных служб, других лиц, осуществляющих деятельность в установленной сфере, к присвоению почетных званий и награждению государственными наградами Российской Федерации;

издает приказы, имеющие нормативный характер, а по оперативным и другим текущим вопросам организации деятельности министерства - приказы ненормативного характера.

Финансирование расходов на содержание Министерства финансов Российской Федерации осуществляется за счет средств, предусмотренных в федеральном бюджете.

Министерство финансов РФ является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием, иные печати, штампы и бланки установленного образца и счета, открываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Место нахождения Министерства финансов РФ - г. Москва.

Финансовые органы субъектов РФ при осуществлении государственного контроля за использованием ассигнований соответствующего бюджета наделяются правами, аналогичными правам Министерства финансов РФ.

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

Указом Президента РФ от 23 декабря 1998 г. N 1635 Государственная налоговая служба РФ была преобразована в Министерство Российской Федерации по налогам и сборам. Также Указом Президента от 9 марта 2004 г. N 314 Министерство РФ по налогам и сборам было переименовано в Федеральную налоговую службу.

Федеральная налоговая служба, осуществляя свою главную задачу, выполняет следующие функции:

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

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

организует работу государственных налоговых инспекций по учету, оценке и реализации конфискованного, бесхозного имущества, кладов;

осуществляет возврат излишне взысканных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет через кредитные организации;

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

Финансовый контроль осуществляется различными методами, под которыми понимаются приемы, способы и средства его проведения. К ним относятся: ревизии, наблюдение, обследование, проверка, анализ и др.

Наблюдение направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта. Возможно проведение обследования отдельных сторон финансовой

деятельности с использованием таких приемов, как анкетирование и опрос. Проверка проводится на месте, в ходе ее используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушения финансовой дисциплины и устранения их последствий. Анализ также направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

Основной метод финансового контроля - ревизия, которая осуществляется с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте. Законодательство закрепляет обязательный и регулярный характер ревизии. Она проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств. Как правило, ревизии проходят на основе заранее составленной программы работы ревизоров, которые наделены широкими правами: проверять на ревизуемых предприятиях первичные документы, бухгалтерскую отчетность, планы, сметы, фактическое наличие денег, ценных бумаг; проводить частичные или сплошные инвентаризации, опечатывать склады, кассы; привлекать специалистов и экспертов для проведения ревизии и др.

Ревизии подразделяются на несколько видов.

По содержанию они делятся на документальные и фактические. Документальные ревизии включают в себя проверку различных финансовых документов. На основе их анализа можно определять законность и целесообразность расходования средств. В ходе фактической ревизии проверяется наличие денег, ценных бумаг и материальных ценностей.

По времени осуществления ревизии бывают плановые и внеплановые. В основном ревизии проводятся в соответствии с планом, который составляется в вышестоящих органах, министерствах и ведомствах. Плановые ревизии в производственной сфере проводятся не реже одного раза в год, а в непромышленной - не реже двух раз в год.

По обследуемому периоду деятельности различают ревизии фронтальные и выборочные. При фронтальной (полной) ревизии проверяется вся финансовая деятельность субъекта за определенный период. Выборочная (частичная) представляет собой проверку финансовой деятельности только за короткий период времени.

По объему деятельности ревизии подразделяются на комплексные, при которых проверяется финансовая деятельность данного субъекта в различных областях, и тематические, которые сводятся к обследованию какой-либо сферы финансовой деятельности.

По окончании ревизии членами комиссии составляется акт ревизии - документ, имеющий важное юридическое значение. Он подписывается лицами, производившими ее, а также руководителем и главным бухгалтером проверяемого юридического лица.

В акте ревизии указываются ее цели, основные результаты проверки, выявленные факты нарушения финансовой дисциплины, указываются причины, повлекшие данные нарушения, а также виновные в них. Если у руководителя или главного бухгалтера имеются замечания и возражения, то они приобщаются к акту ревизии. На основе этого акта принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба; виновные привлекаются к ответственности; разрабатываются предложения по предупреждению нарушений. В случае необходимости в ходе ревизии составляется промежуточный акт, а материалы ревизии направляются следственным органам для возбуждения уголовного дела. Руководитель проверяемой организации должен принять меры к устранению выявленных нарушений до окончания проведения ревизии.

Акты ревизий, проведенных в порядке ведомственного контроля, представляются Министерству финансов РФ, финансовым органам субъектов РФ и местным органам по их требованию.

Тема 4. БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 4.1. Понятие и источники бюджетного права.

Специфика норм бюджетного права и бюджетных правоотношений

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

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

Нормы бюджетного права содержатся в Конституции РФ. Статьи 71 и 72 определяют компетенцию РФ и сферу совместной деятельности РФ и ее субъектов в области бюджета. В Конституции РФ установлен порядок рассмотрения, утверждения бюджета (ст. ст. 101, 104, 106, 114 и др.) <15>.

<15> Конституция Российской Федерации // Российская газета. 1993. N 237.

Совокупность нормативных актов, содержащих нормы бюджетного права, образует бюджетное законодательство.

Бюджетное законодательство Российской Федерации состоит из Бюджетного кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о федеральном бюджете на соответствующий год, законов субъектов Российской Федерации о бюджетах субъектов Российской Федерации на соответствующий год, нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления о местных бюджетах на соответствующий год и иных федеральных законов, законов субъектов Российской Федерации и нормативных правовых актов представительных органов местного самоуправления, регулирующих бюджетные правоотношения.

К числу подзаконных актов, регулирующих бюджетные отношения, относятся прежде всего указы Президента РФ. В общей форме можно сказать, что Президент РФ вправе регулировать своими указами любые бюджетные отношения, указанные в пункте 1 статьи 1 Кодекса, если их регулирование в силу Конституции РФ и других законов Российской Федерации не входит в исключительную компетенцию Федерального Собрания РФ и не относится к ведению субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Так, Президент РФ не вправе своими указами определить круг доходов, поступающих на образование федерального бюджета или бюджетов других уровней бюджетной системы, или утвердить федеральный бюджет, поскольку решение этих вопросов в силу статей 105, 106 и 114 Конституции РФ составляет исключительную прерогативу Федерального Собрания РФ - парламента Российской Федерации.

Важное место среди нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные отношения, принадлежит постановлениям Правительства РФ. Их место определяется той ролью, которую Правительство играет в управлении страной.

Согласно статье 110 Конституции РФ именно Правительство РФ осуществляет исполнительную власть Российской Федерации. Правительство РФ разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение, представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета. В процессе выполнения этих функций Правительство сталкивается с необходимостью издания подзаконных нормативных актов в сфере бюджетной деятельности. Оно упорядочивает те бюджетные отношения, которые нуждаются в правовом регулировании, но не были урегулированы в законодательном порядке. Тем самым обеспечивается необходимая полнота и большая оперативность в урегулировании бюджетных отношений. Но при этом Правительство может действовать лишь в рамках своей компетенции и в пределах полномочий Российской Федерации. Оно не вправе вторгаться в сферу полномочий федеральной законодательной власти, с одной стороны, и предметов ведения субъектов РФ - с другой.

Федеративное устройство страны требует четкого разграничения полномочий органов государственной власти в области бюджета между федеральными органами и органами государственной власти субъектов РФ. Органы государственной власти субъектов РФ и органы

местного самоуправления также вправе издавать нормативные правовые акты в области бюджета лишь в пределах своей компетенции.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены бюджетным законодательством Российской Федерации, применяются правила международного договора.

Бюджетные правоотношения. Общественные отношения, урегулированные нормами бюджетного права, приобретают форму бюджетных правоотношений.

Согласно ст. 1 БК РФ к бюджетным правоотношениям относятся:

отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;

отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

Также можно выделить и бюджетные полномочия федеральных органов государственной власти.

Федеральные органы государственной власти в соответствии с Кодексом и иными федеральными законами осуществляют следующие бюджетные полномочия:

установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;

определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;

установление порядка составления и рассмотрения проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждения и исполнения федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля за их исполнением, утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, составления отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;

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

установление порядка составления и представления в федеральные органы исполнительной власти сводов утвержденных бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов на очередной финансовый год, отчетов об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и иной бюджетной отчетности;

установление порядка разграничения расходных обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;

определение порядка установления и исполнения расходных обязательств Российской Федерации, установление и исполнение расходных обязательств Российской Федерации;

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

определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

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

установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов;

установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;

предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;

установление порядка осуществления заимствований Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, управления долгом Российской Федерации;

Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного долга Российской Федерации;

осуществление государственных заимствований Российской Федерации и предоставление кредитов иностранным государствам, управление государственным долгом Российской Федерации;

установление бюджетной классификации Российской Федерации и общего порядка ее применения, утверждение бюджетной классификации Российской Федерации и порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;

установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений;

установление оснований и порядка временного осуществления федеральными органами государственной власти (органами государственной власти субъектов Российской Федерации) отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации (органов местного самоуправления);

временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

установление оснований, видов ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации;

иные бюджетные полномочия, отнесенные Кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям федеральных органов государственной власти.

Бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов Российской Федерации заключаются в следующем.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с Кодексом, федеральными законами и принятыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации осуществляют следующие бюджетные полномочия:

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

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

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

установление и исполнение расходных обязательств субъекта Российской Федерации;

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

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

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

предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Российской Федерации;

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

осуществление государственных заимствований субъекта Российской Федерации, управление государственным долгом субъекта Российской Федерации;

детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету соответствующего субъекта Российской Федерации;

временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления;

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

иные бюджетные полномочия, отнесенные Кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации - городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга кроме вышеперечисленных бюджетных полномочий в соответствии с Кодексом и другими федеральными законами осуществляют следующие бюджетные полномочия:

определение законами указанных субъектов Российской Федерации источников доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга. Установленные Бюджетным кодексом источники доходов местных бюджетов, не отнесенные законами субъектов Российской Федерации - городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга к источникам доходов бюджетов внутригородских муниципальных образований, зачисляются в бюджеты субъектов Российской Федерации - городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

установление нормативов отчислений в бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга от федеральных, региональных и (или) местных налогов и сборов, налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации - городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга в соответствии с Кодексом и законодательством о налогах и сборах;

определение объема и порядка предоставления межбюджетных трансфертов бюджетам внутригородских муниципальных образований, в том числе определение порядка образования в составе бюджетов субъектов Российской Федерации - городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга региональных фондов финансовой поддержки муниципальных образований и порядка распределения средств указанных фондов;

определение перечня и порядка исполнения расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга, вытекающих из полномочий по вопросам местного значения, определенных законами субъектов Российской Федерации - городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;

определение порядка ведения реестра расходных обязательств внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга.

Органы местного самоуправления осуществляют следующие бюджетные полномочия:

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

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

установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;

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

осуществление муниципальных заимствований, управление муниципальным долгом;

детализация объектов бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;

в случае и порядке, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов органов местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

иные бюджетные полномочия, отнесенные Кодексом и иными федеральными законами к бюджетным полномочиям органов местного самоуправления.

§ 4.2. Понятие бюджета, структура его доходов и расходов.

Бюджетный дефицит. Бюджетная классификация

В юридической и экономической литературе понятие "бюджет" рассматривается в разных аспектах.

Бюджет определяется как экономическая категория, т.е. совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Как правовая категория бюджет - это основной финансовый план государства, роспись его доходов и расходов.

По всему материальному содержанию бюджет - это государственный централизованный фонд денежных средств.

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

Бюджет государства играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. В связи с тем что Россия - федеральное государство, под бюджетом государства понимают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации.

Бюджет государства должен обеспечивать необходимым финансированием социально-экономическое развитие страны, ее обороноспособность и другие потребности. Разработка бюджета государства осуществляется на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на конкретный год.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2004 г. N 173-ФЗ "О федеральном бюджете на 2005 год" утверждено, что в федеральном бюджете на 2005 год расходы определены в сумме 3047929,3 млн. рублей и по доходам в сумме 3326041,1 млн. рублей исходя из прогнозируемого объема валового внутреннего продукта в сумме 18720 млрд. рублей и уровня инфляции (потребительских цен) 7,5 - 8,5 процента (декабрь 2005 года к декабрю 2004 года), а также установлено превышение доходов над расходами федерального бюджета в 2005 году в размере 278111,8 млн. рублей.

В соответствии со ст. 71 Конституции РФ федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации. Бюджету государства (федеральному) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

Структура доходов и расходов. В основу формирования доходной базы бюджета положены налоговые поступления и неналоговые доходы.

Средства федерального бюджета должны использоваться с соблюдением норм федерального закона, утвердившего его.

На уровне образований местного самоуправления (районов, городов, районов в городах, сел, поселков) создаются местные бюджеты.

Бюджетный дефицит. Он наблюдается в условиях инфляции и спада производства, когда расходы государства превышают его доходы (ст. 92 БК РФ). В федеральном законе на соответствующий бюджетный год фиксируется предельный размер дефицита, т.е. предельный размер превышения расходов над доходами государства, а также определяются источники его покрытия.

В связи с дефицитом бюджета в его расходной части выделяются бюджет текущих расходов и бюджет развития.

Бюджет текущих расходов предусматривает расходы, обеспечивающие текущие потребности соответствующих организаций, финансируемых из бюджета того или иного уровня. К таким расходам относятся расходы на содержание (заработная плата, административно-хозяйственные расходы, текущий ремонт, приобретение инвентаря и т.д.) и капитальный (восстановительный) ремонт. В соответствии с бюджетным законодательством при наличии дефицита бюджета первоочередному финансированию подлежат расходы, включаемые в бюджет текущих расходов.

Бюджет развития. К бюджету развития относятся ассигнования на инновационную и инвестиционную деятельность, связанную с капитальными вложениями в социально-экономическое развитие территорий, на собственные экологические программы и мероприятия по охране окружающей среды (сверх ассигнований, выделяемых из экологических внебюджетных фондов), иные расходы на расширенное воспроизводство.

Бюджетная классификация. Под бюджетной классификацией понимают законодательно устанавливаемую по однородным признакам группировку доходов и расходов бюджета, источников покрытия его дефицита, используемую для составления и исполнения бюджета. Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы, а также учет и систематизацию информации о состоянии бюджета.

Определение бюджетной классификации РФ содержится в статье 18 БК, а также в статье 1 Федерального закона "О бюджетной классификации Российской Федерации" (далее - Закон о бюджетной классификации) <16>. В соответствии с этим определением бюджетная классификация РФ представляет собой группировку доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемую для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающую сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

<16> Федеральный закон от 15 августа 1996 г. N 115-ФЗ "О бюджетной классификации Российской Федерации".

Бюджетная классификация предусматривает присвоение объектам классификации соответствующих группировочных кодов, обеспечивающих единство формы бюджетной документации, представление необходимой информации для составления консолидированного бюджета Российской Федерации и консолидированных бюджетов субъектов РФ. Кроме того, бюджетная классификация применяется для составления и исполнения смет доходов и расходов по средствам, полученным от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает:

классификацию доходов бюджетов Российской Федерации;

функциональную классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;

экономическую классификацию расходов бюджетов Российской Федерации;

классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов Российской Федерации;

классификацию источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;

классификацию видов государственных внутренних долгов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;

классификацию видов государственного внешнего долга Российской Федерации и государственных внешних активов Российской Федерации;

ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

Реализация основных задач бюджетной классификации обеспечивается во многом благодаря принципу единства бюджетной классификации РФ. Содержание этого принципа законодатель приводит в статье 26 Кодекса, а также в статье 1 Закона о бюджетной классификации.

Бюджетная классификация РФ в части классификации доходов бюджетов РФ, функциональной классификации расходов бюджетов РФ, экономической классификации расходов бюджетов РФ, классификации источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ, классификации видов государственных внутренних долгов РФ и субъектов РФ, видов муниципального долга, классификации источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, классификации видов государственных внешних долгов РФ и субъектов РФ, а также государственных внешних активов РФ является единой и используется при составлении, утверждении и исполнении бюджетов всех уровней и составлении консолидированных бюджетов всех уровней.

Законодательные (представительные) органы субъектов РФ и представительные органы местного самоуправления при утверждении соответствующих бюджетов имеют право производить дальнейшую детализацию объектов бюджетных классификаций, не нарушая при этом общих принципов построения и единства бюджетной классификации РФ.

§ 4.3. Бюджетное устройство РФ. Бюджетная система РФ, ее структура

Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции РФ. В соответствии со ст. 1 Конституции РФ Российская Федерация есть демократическое федеративное правовое государство с республиканской формой правления. Российская Федерация состоит из республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов - равноправных субъектов РФ.

Одной из важнейших характеристик бюджетного устройства государства является структура его бюджетной системы. Построение бюджетной системы зависит в первую очередь от формы государственного устройства страны. В унитарных государствах имеется два звена бюджетной системы - государственный (центральный) бюджет и местные бюджеты. Бюджетная система федеративного государства состоит из трех звеньев - федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов. Так, например, бюджетная система США включает федеральный бюджет, бюджеты 50 штатов и местные бюджеты (графств, муниципалитетов, тауншипов). В Канаде бюджетная система состоит из федерального бюджета, бюджетов 10 провинций, а также местных бюджетов (общин, областей, графств) <17>.

<17> Бюджетный процесс в зарубежных государствах. М., 1996. С. 9.

Под бюджетной системой Российской Федерации понимается основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Такое определение бюджетной системы Российской Федерации в целом соответствует сложившемуся в отечественной экономической и юридической науке понятию бюджетной системы как совокупности всех видов бюджетов страны.

Организация и принципы построения бюджетной системы, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями составляют понятие "бюджетное устройство".

В соответствии со статьями 1, 5, 71, 73 и 132 Конституции РФ, а также комментируемой статьей 10 БК РФ бюджетная система Российской Федерации состоит из бюджетов трех уровней.

Первый уровень - это федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Второй уровень бюджетной системы составляют бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов, которые представляют собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ (статья 15 БК РФ).

Наконец, в основании бюджетной системы находятся многочисленные местные бюджеты (третий уровень), в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга. По аналогии с региональными бюджетами бюджеты местные определяются как форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления (статья 14 БК РФ).

Согласно сложившемуся государственному устройству и административно-территориальному делению бюджетная система Российской Федерации объединяет федеральный бюджет, 21 бюджет республик в составе Российской Федерации, 55 краевых и областных бюджетов, бюджеты г. Москвы и г. Санкт-Петербурга, один бюджет автономной области, 10 бюджетов автономных округов и около 29000 местных бюджетов (районные, городские, поселковые и сельские бюджеты).

Бюджеты, входящие в бюджетную систему Российской Федерации, самостоятельны и не включаются друг в друга (местные бюджеты не включаются в бюджеты субъектов РФ, а те, в свою очередь, не включаются в федеральный бюджет).

Принципы бюджетной системы РФ.

Согласно ст. 28 БК РФ бюджетная система основана на принципах, перечень которых следующий:

- единство бюджетной системы РФ (ст. 29 БК РФ);
- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ (ст. 30 БК РФ);
- самостоятельность бюджетов (ст. 31 БК РФ);
- полнота отражения доходов и расходов бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов (ст. 32 БК РФ);
- сбалансированность бюджета (ст. 33 БК РФ);
- эффективность и экономность использования бюджетных средств (ст. 34 БК РФ);
- общее (совокупное) покрытие расходов бюджета (ст. 35 БК РФ);
- гласность (ст. 36 БК РФ);
- достоверность бюджета (ст. 37 БК РФ);
- адресность и целевой характер бюджетных средств (ст. 38 БК РФ).

Одним из основных принципов бюджетного права является требование облечения бюджета в форму акта, принимаемого представительным органом власти.

Правовая форма конкретного бюджета зависит от того, какое место он занимает в структуре бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджеты первого уровня (по ранжированию, приведенному в статье 10 БК РФ) - федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов - утверждаются в форме федеральных законов. При этом Конституция РФ устанавливает особенности принятия федеральных законов о федеральном бюджете на очередной год: в соответствии со статьей 106 такие законы подлежат обязательному рассмотрению в Совете Федерации. Отдельные особенности прохождения соответствующих законопроектов через Федеральное Собрание РФ могут устанавливаться регламентами обеих его палат <18>.

<18> Так, в соответствии со статьей 51 Регламента Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, утвержденного Постановлением Государственной Думы от 22 января 1998 г. N 2134-II ГД, проекты федеральных законов о федеральном бюджете на очередной год подлежат внеочередному рассмотрению в Государственной Думе.

Бюджеты второго уровня - бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов - облекаются в форму законов субъектов РФ. Соответствующая норма Кодекса находит свое подтверждение в конституционном и бюджетном законодательстве субъектов РФ.

Наконец, местные бюджеты (бюджеты муниципального образования), составляющие третий уровень бюджетной системы Российской Федерации, принимаются в форме правовых актов

представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

Эта норма, производная от статьи 132 Конституции РФ, нашла свое развитие в Федеральном законе от 28 августа 1995 г. N 154-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации", в котором (статья 15) вопросы утверждения местного бюджета отнесены к исключительному ведению представительных органов местного самоуправления. В Федеральном законе от 25 сентября 1997 г. N 126-ФЗ "О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации" (статья 5) устанавливается, что формирование местного бюджета осуществляется органами местного самоуправления самостоятельно в соответствии с уставом муниципального образования.

Принцип ежегодного утверждения бюджета является важной характеристикой функционирования финансовой системы государства. По общему правилу государственный бюджет принимается на один финансовый год (в некоторых странах он называется бюджетным или административным годом).

Финансовый (бюджетный) год - период в 12 месяцев, в течение которого начинается и заканчивается исполнение всех бюджетов, входящих в бюджетную систему государства.

Бюджетное законодательство прошло непростой путь эволюции от многолетнего бюджета к годовому. Переход от многолетних бюджетов к бюджетам на один год на рубеже XIX - XX вв. среди прочего преследовал цель усиления парламентского контроля за финансовой деятельностью правительства.

Также отметим, что законодательство некоторых зарубежных стран до сих пор допускает существование многолетних бюджетов. "Бюджет утверждается бюджетным законом на один финансовый год или на несколько лет, отдельно по годам, до начала первого отчетного периода. Для некоторых частей бюджета можно предусмотреть их действие в различные отрезки времени" - закреплено в статье 110 Основного Закона ФРГ. Конституция Греции (статья 79) допускает установление законом "возможности выработки двухгодичного бюджета".

Российская бюджетная практика начала 1990-х гг. дает примеры принятия квартальных бюджетов наряду с бюджетами годовыми <19>.

<19> Закон РФ от 24 января 1992 г. N 2246-1 "О бюджетной системе Российской Федерации на I квартал 1992 года", Закон РФ от 6 февраля 1992 г. N 2296-1 "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на I квартал 1992 года" и др.

Принятие бюджета на один квартал было вызвано кризисом российской экономики в тот период и опасными инфляционными процессами, которые наносили серьезный урон финансово-кредитной системе государства.

В Российской Федерации финансовый (бюджетный) год совпадает с календарным и длится с 1 января по 31 декабря включительно. (Например, в период с 1922 по 1930 г. бюджетный год в СССР был приравнен к сельскохозяйственному году - с 1 октября текущего года по 30 сентября следующего.)

Начало и конец финансового (бюджетного) года не во всех странах совпадает с началом и концом календарного года. В Великобритании, Канаде, Японии бюджетный год длится с 1 апреля по 31 марта, в Италии и некоторых скандинавских странах он начинается 1 июля и кончается 30 июня следующего года. В США он длится с 1 октября по 30 сентября, при этом во многих штатах США бюджетный год, в отличие от периода исполнения федерального бюджета, начинается и заканчивается в другие сроки <20>.

<20> Преображенский Б.Г. О развитии бюджетного законодательства Российской Федерации // Журнал российского права. 2002. Май. N 5.

Несовпадение бюджетного года с календарным в некоторых странах объясняется историческими традициями, особенностями национальной экономики и сроками созыва парламентских сессий.

В последнее время все больше государств переводит свой бюджет на календарный год в соответствии с рекомендациями ООН. Переход на календарный год значительно упрощает экономические и финансовые расчеты, ведение экономической статистики, так как исчисление основных показателей (совокупный общественный продукт, национальный доход и др.) ведется в масштабе календарного года.

С понятием бюджетного года тесно связано понятие счетного периода, поскольку не все бюджетные счета могут быть закрыты ко времени завершения бюджетного года.

Во многих странах бюджетным законодательством предоставляется дополнительное время для завершения финансирования отдельных объектов и закрытия финансовых счетов по уже закончившемуся бюджетному году, не испрашивая при этом новых разрешений. Такой период

называется льготным сроком и в зависимости от национального законодательства длится от 1 до 5 месяцев. В результате добавления льготного срока к бюджетному году и образуется так называемый счетный период, т.е. период фактического исполнения бюджета данного года. В интересах соблюдения бюджетной дисциплины разница между счетным периодом и бюджетным годом должна быть как можно меньше.

Бюджет муниципального образования. Бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты) представляют собой форму образования и расходования финансовых ресурсов, предназначенных для обеспечения задач и функций, которые отнесены к предметам ведения местного самоуправления.

Согласно статье 130 Конституции РФ местное самоуправление в Российской Федерации обеспечивает самостоятельное решение населением вопросов местного значения, владение, пользование и распоряжение муниципальной собственностью. Местное самоуправление осуществляется в городских, сельских поселениях и на других территориях с учетом исторических и иных местных традиций (статья 131 Конституции РФ). Органы местного самоуправления самостоятельно управляют муниципальной собственностью, формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, устанавливают местные налоги и сборы, осуществляют охрану общественного порядка, а также решают иные вопросы местного значения (статья 132 Конституции РФ).

В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 28 августа 1995 г. N 154-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" (далее - Закон об организации местного самоуправления) под вопросами местного значения следует понимать вопросы непосредственного обеспечения жизнедеятельности населения муниципального образования, отнесенные к таковым уставом муниципального образования в соответствии с Конституцией РФ, данным Законом, законами субъектов РФ.

К таким вопросам относятся (статья 6 названного Закона):

- 1) принятие и изменение уставов муниципальных образований, контроль за их соблюдением;
- 2) владение, пользование и распоряжение муниципальной собственностью;
- 3) местные финансы, формирование, утверждение и исполнение местного бюджета, установление местных налогов и сборов, решение других финансовых вопросов местного значения;
- 4) комплексное социально-экономическое развитие муниципального образования;
- 5) содержание и использование муниципальных жилищного фонда и нежилых помещений;
- 6) организация, содержание и развитие муниципальных учреждений дошкольного, основного общего и профессионального образования;
- 7) организация, содержание и развитие муниципальных учреждений здравоохранения, обеспечение санитарного благополучия населения;
- 8) охрана общественного порядка, организация и содержание муниципальных органов охраны общественного порядка, осуществление контроля за их деятельностью;
- 9) регулирование планировки и застройки территорий муниципальных образований;
- 10) создание условий для жилищного и социально-культурного строительства;
- 11) контроль за использованием земель на территории муниципального образования;
- 12) регулирование использования водных объектов местного значения, месторождений общераспространенных полезных ископаемых, а также недр для строительства подземных сооружений местного значения;
- 13) организация, содержание и развитие муниципальных энерго-, газо-, тепло- и водоснабжения и канализации;
- 14) организация снабжения населения и муниципальных учреждений топливом;
- 15) муниципальное дорожное строительство и содержание дорог местного значения;
- 16) благоустройство и озеленение территории муниципального образования;
- 17) организация утилизации и переработки бытовых отходов;
- 18) организация ритуальных услуг и содержание мест захоронения;
- 19) организация и содержание муниципальных архивов;
- 20) организация транспортного обслуживания населения и муниципальных учреждений, обеспечения населения услугами связи;
- 21) создание условий для обеспечения населения услугами торговли, общественного питания и бытового обслуживания;
- 22) создание условий для деятельности учреждений культуры в муниципальном образовании;
- 23) сохранение памятников истории и культуры, находящихся в муниципальной собственности;
- 24) организация и содержание муниципальной информационной службы;
- 25) создание условий для деятельности средств массовой информации муниципального образования;
- 26) создание условий для организации зрелищных мероприятий;

27) создание условий для развития физической культуры и спорта в муниципальном образовании;

28) обеспечение социальной поддержки и содействие занятости населения;

29) участие в охране окружающей среды на территории муниципального образования;

30) обеспечение противопожарной безопасности в муниципальном образовании, организация муниципальной пожарной службы.

Муниципальные образования вправе принимать к своему рассмотрению иные вопросы, отнесенные к вопросам местного значения законами субъектов РФ, а также вопросы, не исключенные из их ведения и не отнесенные к ведению других муниципальных образований и органов государственной власти.

Бюджет субъекта Российской Федерации и консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации.

Бюджет субъекта РФ определяется исходя из общего определения бюджета, данного в статье 6 БК РФ, как формы образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Таким образом, бюджет субъекта РФ (региональный бюджет) представляет собой форму образования и расходования денежных средств для обеспечения задач и функций, отнесенных к ведению субъекта РФ.

Конституция РФ не перечисляет полномочий субъектов РФ. Задачи и функции, отнесенные к ведению субъекта РФ, настолько разнообразны, что поместить их в закрытый список было бы практически невозможно.

Конституция РФ определяет предметы ведения Российской Федерации (статья 71) и предоставляет федеральным властям право определять свои полномочия по предметам совместного ведения Российской Федерации и ее субъектов, закрепляя при этом за субъектами РФ право реализовывать свои полномочия в области совместного ведения (статья 72).

Консолидированный бюджет - это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории. В соответствии с этим определением, содержащимся в статье 6 Кодекса, консолидированный бюджет субъекта РФ (региона) включает региональный бюджет и все бюджеты муниципальных образований, находящихся на территории данного субъекта РФ.

Консолидированный бюджет субъекта РФ не утверждается законодательным (представительным) органом данного субъекта РФ. Он представляет собой статистический свод бюджетных показателей, отражающих обобщенные данные по расходам и доходам, источникам поступления финансовых средств и направлениям их использования на территории конкретного субъекта РФ. Для управления государственными делами на региональном уровне необходимо знать, какие финансовые средства аккумулируются в границах данной территории. Формируемые на территории субъекта РФ бюджеты - региональный и местные - представляют собой обособленные, самостоятельные денежные фонды. Поэтому для достижения вышеназванной цели и формируется консолидированный бюджет региона, в котором можно было бы учесть все бюджеты, действующие на территории конкретного субъекта РФ.

Региональный консолидированный бюджет используется в первую очередь для различного рода экономико-статистических расчетов и анализа, а также в целях планирования, прежде всего перспективного. Так, например, данные консолидированных бюджетов применяются при разработке экономико-математических моделей бюджетных прогнозов, расчетах, характеризующих различные виды обеспеченности жителей субъекта РФ.

Чрезвычайный бюджет. Бюджетное законодательство предусматривает возможность при введении чрезвычайного положения в стране устанавливать бюджет с особым правовым режимом - чрезвычайный бюджет, который следует отличать от режима чрезвычайного расходования средств, который вводится в случае увеличения дефицита бюджета до размеров, не покрываемых путем размещения государственных ценных бумаг. Введение чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств регламентируется специальным законом. В рамках чрезвычайного бюджета и режима чрезвычайного расходования средств финансирование производится в режиме секвестра.

Использование секвестра. В условиях бюджетного дефицита предусмотрено применение следующих мер: 1) при утверждении бюджета устанавливается предельный уровень (размер) дефицита; 2) привлечение средств путем выпуска займов (государственных или местных) и использование кредитов; 3) при превышении уровня бюджетного дефицита вводится механизм секвестра расходов.

Секвестр - специальный механизм бюджетного регулирования, заключающийся в пропорциональном снижении государственных расходов (на 5, 10, 15 и т.д. процентов) ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года.

Решение о секвестре принимается представительным органом по предложению исполнительного органа власти. Механизм секвестра может вводиться и в случае, если в ходе

исполнения бюджета дефицит не уменьшается, результатом чего является невозможность финансирования бюджетом мероприятий.

Секвестру не подлежат защищенные статьи, состав которых определяется Государственной Думой, высшими представительными органами власти субъектов РФ и местными органами.

Защищенные статьи расходов бюджета. В бюджете текущих расходов выделяются защищенные статьи, по которым гарантируется производство расходов в полном объеме в условиях применения механизма секвестра. Перечень защищенных статей устанавливается ежегодно при утверждении соответствующего бюджета. К ним относятся статьи, предусматривающие выплату заработной платы, пенсий, стипендий, расходы на аренду помещений, отопление, освещение и др.

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

§ 4.4. Бюджетное регулирование. Закрепленные и регулирующие доходы. Дотации, субвенции, субсидии

Бюджетное регулирование и его основные методы. Под бюджетным регулированием понимается распределение доходов федерального бюджета между различными уровнями в целях их сбалансированности (ст. 18 Закона РСФСР "Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР"). Различают четыре группы методов бюджетного регулирования:

- 1) установление и распределение регулирующих источников доходов бюджета;
- 2) перераспределение самих бюджетных источников;
- 3) безвозмездная помощь, оказываемая нижестоящим бюджетам за счет средств вышестоящего бюджета;
- 4) кредиты, выделяемые одним бюджетам из средств других бюджетов.

Если названные методы оказались недостаточными для достижения сбалансированности конкретного бюджета, применяются методы оказания прямой финансовой поддержки из вышестоящего бюджета нижестоящему в форме дотации, субвенции или субсидии.

Дотация - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов (ст. 6 БК РФ).

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

В отличие от дотации субвенция предоставляется на финансирование конкретного мероприятия в течение определенного срока и в случае неиспользования ее в срок или использования не по назначению подлежит возврату предоставившему ее органу. При нарушении условий предоставления и использования субвенций их выделение прекращается.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов (ст. 6 БК РФ).

§ 4.5. Правовой режим государственных внебюджетных фондов. Их виды, порядок формирования и использования

Государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном БК РФ. Внебюджетные фонды - одна из форм организации финансовых ресурсов в масштабе государства или отдельной территории.

Возникновение внебюджетных фондов в Российской Федерации связано с появлением реальной потребности в значительных объемах финансовых ресурсов и целесообразности их концентрации на государственном и (или) территориальном уровне для проведения ряда важных социально-экономических мероприятий. С помощью внебюджетных фондов можно оказывать социальные услуги населению (выплата пенсий, финансирование социальной инфраструктуры и т.д.), влиять на производственные процессы путем финансирования и кредитования отдельных

отечественных предприятий, финансировать различные природоохранные мероприятия и т.д. Другими словами, внебюджетные фонды представляют собой форму перераспределения и использования финансовых ресурсов для финансирования важнейших общественных потребностей.

Появление внебюджетных фондов и их использование в целях перераспределения публичных финансов параллельно с государственными и местными бюджетами в отечественной науке объясняется следующим образом: ограниченность финансовых ресурсов в любой момент вызывает необходимость перераспределения финансовых ресурсов. Потребность в перераспределении существенно возрастает при сложном финансовом состоянии экономики. Государственный бюджет во многом способствует мобильности средств благодаря незакрепленности доходов за конкретными видами расходов. Однако нельзя допустить излишних переливов средств по статьям расходов. В частности, особую заботу вызывают социальные потребности, ибо всегда существует опасность урезания расходов именно на эти цели. Поэтому очень важно определить наиболее острые участки развития и обеспечить целевое направление и использование поступающих средств.

Внебюджетные фонды по их целевому назначению могут быть экономическими и социальными.

К числу социальных внебюджетных фондов относятся:

1) Пенсионный фонд РФ, осуществляющий государственное управление финансами пенсионного обеспечения;

2) Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, созданные для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования;

3) Фонд социального страхования РФ, обеспечивающий выплату пособий по временной нетрудоспособности, в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием, по беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, социального пособия на погребение, на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Помимо внебюджетных фондов социального предназначения могут создаваться и экономические фонды. Так, например, в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 1997 г. N 119-ФЗ "Об исполнительном производстве" был образован внебюджетный фонд развития исполнительного производства, предназначенный для финансирования мероприятий, связанных с развитием исполнительного производства в Российской Федерации.

Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном БК РФ (статьи 146, 147), или в порядке, установленном иными федеральными законами.

Общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов, а также их состав закреплены в ст. ст. 143 и 144 БК РФ.

Характеристика Пенсионного фонда РФ.

Пенсионный фонд Российской Федерации (России) (далее - ПФР) образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Основой правовой базы ПФР является Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России) <21>.

<21> Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России) (утв. Постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г.) (с изменениями от 24 декабря 1993 г., 5 мая 1997 г.).

ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и упомянутым Положением.

ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Основными задачами ПФР являются:

целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов, предусмотренных пунктом 6 Положения о ПФР;

организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;

капитализация средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;

контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;

организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", а также организация и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);

межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Федеральное Собрание Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;

проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

проведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

ПФР может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Средства ПФР формируются за счет:

страховых взносов работодателей;

страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов;

страховых взносов иных категорий работающих граждан;

ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;

средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессивных требований;

добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

С 1 января 2001 года взносы, зачисляемые в Пенсионный фонд РФ, уплачиваются в составе единого социального налога. С 1 января 2002 года введены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

Средства ПФР направляются на:

выплату в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации;

выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;

оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;

финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;

другие мероприятия, связанные с деятельностью ПФР.

Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом - исполнительной дирекцией.

В состав правления ПФР входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделениями ПФР.

В состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей.

В работе правления ПФР могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России.

Правление ПФР:

несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР;

определяет перспективные и текущие задачи ПФР;

утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты;

назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений;

утверждает положения об исполнительных дирекциях, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР;

издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР;

решает другие вопросы, отнесенные к компетенции ПФР.

Правление ПФР возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Правительством Российской Федерации.

Для осуществления контроля деятельности исполнительных дирекций ПФР и его региональных органов образуется ревизионная комиссия ПФР.

Предприятия, организации, учреждения, в том числе банки, обязаны представлять уполномоченным ПФР в районах и городах, ревизионной комиссии ПФР необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности ПФР, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, перечень которых устанавливается законодательством.

Общая характеристика Фонда социального страхования РФ.

Фонд социального страхования Российской Федерации (далее именуется Фонд) <22> управляет средствами государственного социального страхования Российской Федерации. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, законами Российской Федерации, указами Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации, а также Положением о Фонде.

<22> Нормативной базой является Указ Президента РФ от 7 августа 1992 г. N 822 "О Фонде социального страхования Российской Федерации" (с изменениями от 28 сентября 1993 г., 5 августа 1995 г.), а также Положение о Фонде социального страхования Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. N 101) (с изменениями от 24 июля 1995 г., 19 февраля, 15 апреля, 23 декабря 1996 г., 22 ноября 1997 г., 23 декабря 1999 г., 19 июля 2002 г.).

Фонд является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации.

Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью.

Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат.

Бюджет Фонда и отчет о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением Фонда утверждаются председателем Фонда. В Фонд социального страхования Российской Федерации входят следующие исполнительные органы:

региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации;

центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;

филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.

Руководство деятельностью Фонда осуществляется его председателем.

Для обеспечения деятельности Фонда создается центральный аппарат Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах - аппараты органов Фонда.

При Фонде образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях - координационные советы, являющиеся коллегиальными совещательными органами.

Фонд, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, текущие валютные и иные счета в банках.

Основными задачами Фонда являются:

обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;

участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда;

разработка совместно с Правительством Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование;

организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда образуются за счет:

единого социального налога;

страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности);

страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством;

страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд;

доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период;

добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством;

ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях;

прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и непринятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других).

Средства Фонда направляются на:

выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;

оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации, и в санаторно-курортные учреждения в государствах - участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание;

частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание);

частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан;

оплату проезда к месту лечения и обратно;

создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется Инструкцией о порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного социального страхования (далее именуется Инструкция);

обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда;

финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством;

проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда;

осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию;

участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования.

Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Распорядителями средств Фонда являются председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях Фонда - управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда.

Плательщики (работодатели и граждане) и банки, их должностные лица несут ответственность за правильность начисления, своевременность уплаты и перечисления страховых взносов (платежей) в соответствии с законодательством.

Расходы по государственному социальному страхованию, произведенные с нарушением установленных правил или не подтвержденные документами (в том числе не возмещенные страхователем суммы пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания, а также суммы пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, выплаченные на основании неправильно оформленных или выданных с нарушением установленного порядка листов нетрудоспособности), к зачету не принимаются и подлежат возмещению в установленном порядке.

Председатель Фонда и его заместители назначаются Правительством Российской Федерации.

Положения, инструкции, разъяснения и другие документы Фонда, принятые в установленном порядке для обеспечения государственных гарантий по социальному страхованию, подлежат обязательному исполнению страхователями.

Контроль за полнотой и своевременностью начисления и уплаты страхователями единого социального налога и иных налоговых платежей осуществляется Федеральной налоговой службой Российской Федерации, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве - Фондом, а за правильным и рациональным расходованием этих средств на предприятиях - также непосредственно Фондом.

Дополнительно взысканные налоговыми органами в результате контрольной работы суммы страховых взносов (платежей), штрафов, пеней и других финансовых санкций зачисляются в доходы Фонда с учетом отчислений, производимых налоговым органом в соответствии с законодательством.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности региональных и центральных отраслевых отделений Фонда осуществляется путем проведения периодических ревизий и проверок контрольно-ревизионной службой Фонда, которая осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного правлением Фонда и утвержденного председателем Фонда.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности центрального аппарата Фонда осуществляется не реже одного раза в год специализированной аудиторской организацией, имеющей соответствующую лицензию.

Характеристика правового режима Фонда обязательного медицинского страхования.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее именуется Федеральный фонд) <23> реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

<23> Правовой режим Фонда обязательного медицинского страхования закреплен в Уставе Федерального фонда обязательного медицинского страхования (утв. Постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. N 857) (с изменениями от 16 декабря 2004 г.).

Федеральный фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, указами и распоряжениями Президента Российской Федерации, постановлениями и распоряжениями Правительства Российской Федерации и уставом Фонда. Федеральный фонд является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением, является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца.

Основными задачами Федерального фонда являются:

1) финансовое обеспечение установленных законодательством Российской Федерации прав граждан на медицинскую помощь за счет средств обязательного медицинского страхования в целях, предусмотренных Законом Российской Федерации "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации";

2) обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

3) аккумулирование финансовых средств Федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.

В целях выполнения основных задач Федеральный фонд:

1) осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

2) разрабатывает и в установленном порядке вносит предложения о размере взносов на обязательное медицинское страхование;

3) осуществляет в соответствии с установленным порядком аккумулирование финансовых средств Федерального фонда;

4) выделяет в установленном порядке средства территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на безвозвратной и возвратной основе, для выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования;

5) осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования контроль за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования, в том числе путем проведения соответствующих ревизий и целевых проверок;

6) осуществляет в пределах своей компетенции организационно-методическую деятельность по обеспечению функционирования системы обязательного медицинского страхования;

7) вносит в установленном порядке предложения по совершенствованию законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

8) участвует в разработке базовой программы обязательного медицинского страхования граждан;

9) осуществляет сбор и анализ информации, в том числе о финансовых средствах системы обязательного медицинского страхования, и представляет соответствующие материалы в Правительство Российской Федерации;

10) организует в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, подготовку специалистов для системы обязательного медицинского страхования;

11) изучает и обобщает практику применения нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования;

12) обеспечивает в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, организацию научно-исследовательских работ в области обязательного медицинского страхования;

13) участвует в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в международном сотрудничестве по вопросам обязательного медицинского страхования;

14) ежегодно в установленном порядке представляет в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов об утверждении бюджета Федерального фонда на соответствующий год и о его исполнении;

15) осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации расходы на реализацию мер социальной поддержки отдельных категорий граждан по обеспечению лекарственными средствами.

Финансовые средства Федерального фонда являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Финансовые средства Федерального фонда образуются за счет:

1) части единого социального налога, зачисляемого в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

2) ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;

3) добровольных взносов юридических и физических лиц;

4) доходов от использования временно свободных финансовых средств;

5) нормированного страхового запаса Федерального фонда;

6) поступлений из иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Страховые взносы (отчисления) в Федеральный фонд перечисляются хозяйствующими субъектами и иными организациями в соответствии с установленным порядком.

Временно свободные финансовые средства Федерального фонда в целях защиты их от инфляции размещаются в банковских депозитах и могут использоваться для приобретения высоколиквидных государственных ценных бумаг.

Доходы от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса Федерального фонда могут быть направлены на финансирование только тех мероприятий, которые осуществляются в соответствии с задачами Федерального фонда, предусмотренными в его уставе.

Затраты на содержание Федерального фонда, создание и поддержание его материально-технической базы осуществляются в пределах средств, предусмотренных на эти цели бюджетом Федерального фонда.

Финансовые средства, не израсходованные в истекшем году, изъятию не подлежат и при утверждении ассигнований из федерального бюджета на следующий год не учитываются.

Имущество Федерального фонда является федеральной собственностью и закрепляется за ним на праве оперативного управления.

Имущество Федерального фонда состоит из основных и оборотных средств, которые отражаются на балансе.

Федеральный фонд вправе осуществлять приносящую доходы деятельность. Полученные от такой деятельности доходы, а также доходы от использования имущества, находящегося в оперативном управлении, и приобретенное за счет этих доходов имущество в установленном порядке поступают в распоряжение Федерального фонда, учитываются на балансе и направляются для реализации уставных задач Федерального фонда.

Федеральный фонд ежегодно разрабатывает бюджет и отчет о его исполнении, которые по представлению Правительства Российской Федерации утверждаются федеральным законом.

§ 4.6. Бюджетный процесс, понятия и стадии.

Порядок составления, рассмотрения, утверждения
и исполнения бюджета.

Утверждение отчета об исполнении бюджета

Бюджетное законодательство РФ закрепляет основы бюджетного процесса и регламентирует его. В статье 6 Бюджетного кодекса РФ раскрывается понятие бюджетного процесса. Бюджетный процесс - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Составная часть бюджетного процесса - бюджетное регулирование, представляющее собой частичное перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Бюджетный процесс длится около трех с половиной лет, и это время называется бюджетным периодом - т.е. это время, в течение которого длится бюджетный процесс.

Участниками бюджетного процесса являются:

Президент Российской Федерации;

органы законодательной (представительной) власти;

органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов Российской Федерации, главы местного самоуправления, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы);

органы денежно-кредитного регулирования;

органы государственного и муниципального финансового контроля;

государственные внебюджетные фонды;

главные распорядители и распорядители бюджетных средств;

иные органы, на которые законодательством Российской Федерации, субъектов Российской Федерации возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Участниками бюджетного процесса, обладающими бюджетными полномочиями на федеральном уровне, являются:

Президент Российской Федерации;

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации;

Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;

Правительство Российской Федерации;

орган, ответственный за составление и исполнение федерального бюджета (Министерство финансов Российской Федерации);

орган, осуществляющий казначейское исполнение федерального бюджета (Федеральное казначейство);

органы, осуществляющие сбор доходов бюджета;

Банк России;
Счетная палата Российской Федерации;
государственные внебюджетные фонды;
главные распорядители и распорядители бюджетных средств;
иные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия.

Участниками бюджетного процесса также являются бюджетные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, другие получатели бюджетных средств, а также кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджетов.

Министерство финансов Российской Федерации обладает следующими бюджетными полномочиями:

составляет проект федерального бюджета и представляет его в Правительство Российской Федерации, принимает участие в разработке проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов;

по поручению Правительства Российской Федерации представляет сторону государства в договорах о предоставлении средств федерального бюджета на возвратной основе и гарантий за счет средств федерального бюджета;

осуществляет методическое руководство в области составления проекта федерального бюджета и исполнения федерального бюджета;

составляет сводную бюджетную роспись федерального бюджета;

разрабатывает прогноз консолидированного бюджета Российской Федерации;

разрабатывает по поручению Правительства Российской Федерации Программу государственных внутренних заимствований Российской Федерации, условия выпуска и размещения государственных займов, выступает в качестве эмитента государственных ценных бумаг, проводит регистрацию эмиссии государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг;

осуществляет по поручению Правительства Российской Федерации сотрудничество с международными финансовыми организациями;

разрабатывает по поручению Правительства Российской Федерации Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, организует работу по привлечению иностранных кредитных ресурсов, разрабатывает программу предоставления гарантий Правительства Российской Федерации на привлечение иностранных кредитов третьими сторонами и определяет порядок предоставления таких гарантий;

осуществляет методическое руководство по бухгалтерскому учету и отчетности юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

принимает в пределах своей компетенции нормативные акты;

получает от федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления материалы, необходимые для составления проекта федерального бюджета, отчета об исполнении федерального бюджета, прогноза консолидированного бюджета Российской Федерации, а также отчета об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;

обеспечивает предоставление бюджетных кредитов в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год, и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

предоставляет по поручению Правительства Российской Федерации от имени Российской Федерации государственные гарантии субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям и юридическим лицам в пределах лимита средств, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год;

проводит проверки финансового состояния получателей бюджетных средств, в том числе получателей бюджетных кредитов и государственных гарантий;

проводит проверки получателей бюджетных инвестиций по соблюдению ими условий получения и эффективности использования указанных средств;

регистрирует эмиссии займов субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных унитарных предприятий и федеральных казенных предприятий;

ведет государственные книги (реестры) внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;

осуществляет в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, управление государственным долгом Российской Федерации;

осуществляет иные полномочия, предусмотренные бюджетным законодательством либо возложенные Правительством Российской Федерации;

организует исполнение федерального бюджета, а также бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;

исполняет федеральный бюджет;

осуществляет предварительный и текущий контроль за исполнением федерального бюджета, а также бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;

осуществляет операции со средствами федерального бюджета, а также бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;

составляет отчет об исполнении федерального бюджета, а также бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в случае заключения соответствующих бюджетных соглашений;

составляет отчет об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;

представляет отчет об исполнении федерального бюджета в Правительство Российской Федерации;

устанавливает порядок ведения учета и составления отчетности об исполнении бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, смет расходов бюджетных учреждений, устанавливает формы учета и отчетности по исполнению бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с Бюджетным кодексом и Федеральным законом "О бюджетной классификации Российской Федерации";

открывает лицевые счета главных распорядителей, распорядителей бюджетных средств, бюджетных учреждений, а также бюджетные счета получателей бюджетных средств;

обладает правом требовать от главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств предоставления отчетов об использовании средств федерального бюджета и иных сведений, связанных с получением, перечислением, зачислением и использованием средств федерального бюджета;

получает от кредитных организаций сведения об операциях с бюджетными средствами и средствами государственных внебюджетных фондов;

направляет представления главным распорядителям, распорядителям и получателям средств федерального бюджета, Банку России и его учреждениям, кредитным организациям с требованием устранить выявленные нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации и осуществляет контроль за их устранением;

приостанавливает операции по лицевым счетам главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации;

взыскивает в бесспорном порядке с лицевых счетов главных распорядителей, распорядителей бюджетных средств и получателей средств федерального бюджета бюджетные средства в размере бюджетных средств, использованных не по целевому назначению;

взыскивает в соответствии с договорами со всех счетов получателей бюджетных средств бюджетные средства, выданные в форме бюджетных кредитов, по которым истек срок возврата, а также проценты, подлежащие уплате за пользование бюджетными кредитами;

налагает на главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета, кредитные организации штрафы в соответствии с договорами и законодательством Российской Федерации;

ведет сводный реестр главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета и осуществляет регистрацию бюджетных учреждений, деятельность которых финансируется из средств федерального бюджета;

осуществляет иные полномочия в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Министр финансов Российской Федерации имеет исключительное право дать разрешение (разрешительная надпись) на совершение следующих действий:

утверждение сводной бюджетной росписи федерального бюджета;

утверждение лимитов бюджетных обязательств для главных распорядителей средств федерального бюджета;

предоставление бюджетных кредитов из средств федерального бюджета;

введение режима сокращения расходов федерального бюджета при условии недостатка поступлений не более 5 процентов утвержденных поступлений в федеральный бюджет;

перемещение ассигнований между главными распорядителями средств федерального бюджета, разделами, подразделами и статьями функциональной и экономической классификаций расходов бюджетов Российской Федерации в пределах 10 процентов утвержденных расходов;

осуществление блокировки расходов и отмену решения о блокировке расходов в случае, определенном статьей 231 БК РФ.

Совершение указанных действий без разрешительной надписи министра финансов является нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации и влечет наложение ответственности в соответствии с нормами Бюджетного кодекса.

Министр финансов имеет право запретить главным распорядителям бюджетных средств изменять целевое назначение бюджетных средств в пределах сметы, если министру финансов поступило должностное представление Счетной палаты Российской Федерации или органов Федерального казначейства, свидетельствующее о нарушении бюджетного законодательства Российской Федерации главным распорядителем бюджетных средств.

Министр финансов имеет право назначить в федеральные органы исполнительной власти и бюджетные учреждения уполномоченных по федеральному бюджету при установлении случаев нецелевого использования бюджетных средств.

К уполномоченному по федеральному бюджету переходят все полномочия главного распорядителя, распорядителя и получателя бюджетных средств.

Министр финансов имеет право запретить главному распорядителю, распорядителю бюджетных средств, бюджетному учреждению осуществление отдельных расходов, за исключением расходов, осуществляемых руководителем бюджетного учреждения за счет средств, полученных от внебюджетных источников.

Основаниями применения указанного запрета являются должностное представление Счетной палаты Российской Федерации и акты проверок органов Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства, свидетельствующие о нарушении бюджетного законодательства Российской Федерации.

Органы исполнительной власти Российской Федерации вправе осуществлять исполнение бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов через Федеральное казначейство на основании соглашений.

Стадии бюджетного процесса. Бюджетный процесс состоит из четырех стадий.

Первая стадия - составление проекта бюджета, чему предшествует разработка планов и прогнозов развития территории и целевых программ РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Бюджетная политика государства на очередной финансовый год содержится в Бюджетном послании Президента РФ, которое должно быть представлено Федеральному Собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году.

Составление проектов бюджетов - исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Непосредственно составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований (ст. 184 БК РФ).

Составление проекта федерального бюджета начинается не позднее чем за 10 месяцев до начала очередного финансового года.

Правительство РФ организует поэтапную работу по составлению проекта федерального бюджета. В определенные сроки составляются прогнозы социально-экономического развития, сводный баланс финансовых ресурсов, основные направления бюджетной политики РФ, рассчитываются контрольные цифры проекта федерального бюджета на соответствующий период и другие документы. Территориальные органы исполнительной власти ведут детальную проработку и согласование показателей социально-экономического развития и контрольных цифр федерального бюджета.

Правительство РФ одновременно с организацией работы по составлению федерального бюджета организует работу по доведению в определенные сроки до представительных и исполнительных органов власти субъектов РФ инструктивного письма об особенностях составления расчетов к проектам бюджетов на следующий финансовый год, в том числе о централизованно установленных социальных и финансовых нормах и нормативах (минимальных) или их изменениях. Исполнительные органы власти субъектов РФ в установленные представительными органами власти сроки, исходя из необходимости утверждения бюджетов до начала финансового года, доводят до представительных органов власти нижестоящего уровня соответствующие указания по разработке проектов бюджетов, в том числе социальные и финансовые нормы и нормативы их изменения, включая нормы и нормативы, утвержденные вышестоящим органом представительной власти. В случае несбалансированности доходов и минимально необходимых расходов местных бюджетов или бюджетов субъектов Федерации соответствующий исполнительный орган власти представляет в вышестоящий исполнительный орган (исполнительные органы власти субъектов Федерации - в Правительство РФ) необходимые расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передаче из вышестоящих бюджетов, а также данные об изменении состава объектов, подлежащих бюджетному финансированию.

Министерство финансов Российской Федерации организует разработку:

проектировок основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу; проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Проектировки основных показателей федерального бюджета на среднесрочную перспективу разрабатываются одновременно с проектом федерального бюджета на очередной финансовый год на основе среднесрочной программы Правительства Российской Федерации, среднесрочного прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и прогноза сводного финансового баланса по территории Российской Федерации.

Первый этап формирования федерального бюджета - разработка федеральными органами исполнительной власти и выбор Правительством Российской Федерации плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год, содержащего основные макроэкономические показатели, характеризующие состояние экономики.

На основании выбранного Правительством Российской Федерации плана-прогноза функционирования экономики Российской Федерации на очередной финансовый год Министерство финансов Российской Федерации осуществляет разработку основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации и проектировок основных доходов и расходов федерального бюджета на среднесрочную перспективу.

Одновременно Правительством Российской Федерации рассматриваются предложения о соотношениях между величиной прожиточного минимума и минимальным размером оплаты труда, минимальным размером пенсии по старости, минимальными размерами стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, а также предложения о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий, денежного содержания федеральных государственных служащих, денежного довольствия военнослужащих в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу.

Принятые Правительством Российской Федерации основные характеристики федерального бюджета на очередной финансовый год и распределение расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации могут быть представлены в виде информации палатам Федерального Собрания по их запросам.

Министерство финансов Российской Федерации в двухнедельный срок со дня принятия Правительством Российской Федерации основных характеристик федерального бюджета на очередной финансовый год и распределения расходов федерального бюджета на очередной финансовый год в соответствии с функциональной классификацией расходов бюджетов Российской Федерации:

направляет бюджетные проектировки федеральным органам исполнительной власти для распределения по конкретным получателям средств федерального бюджета;

уведомляет органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации о методике формирования межбюджетных отношений Российской Федерации и субъектов Российской Федерации на очередной финансовый год и на среднесрочную перспективу, определенной законодательством Российской Федерации.

Второй этап формирования федерального бюджета - распределение федеральными органами исполнительной власти предельных объемов бюджетного финансирования на очередной финансовый год в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации и по получателям бюджетных средств, а также разработка указанными органами предложений о проведении структурных и организационных преобразований в отраслях экономики и социальной сфере, об отмене нормативных правовых актов, исполнение которых влечет расходование бюджетных средств, не обеспеченное реальными источниками финансирования в очередном финансовом году, о приостановлении действия указанных нормативных правовых актов или об их поэтапном введении.

Одновременно уполномоченный орган исполнительной власти формирует перечень федеральных целевых программ, подлежащих финансированию из средств федерального бюджета в очередном финансовом году, согласовывает объемы их финансирования в предстоящем году и на среднесрочную перспективу.

Несогласованные вопросы по бюджетным проектировкам в предстоящем году и на среднесрочную перспективу подлежат рассмотрению межведомственной правительственной комиссией, возглавляемой министром финансов.

Разработка и согласование федеральными органами исполнительной власти показателей проекта федерального бюджета на очередной финансовый год, представляемых одновременно с ним документов и материалов, законопроектов о минимальном размере оплаты труда, о минимальном размере государственных пенсий, о порядке индексации заработной платы работников бюджетной сферы и государственных пенсий в очередном финансовом году, а также составляемого в виде приложения к проекту федерального закона о федеральном бюджете на

очередной финансовый год перечня законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной финансовый год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию, завершаются не позднее 15 июля года, предшествующего очередному финансовому году.

С 15 июля по 15 августа года, предшествующего очередному финансовому году, Правительство Российской Федерации рассматривает прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год и уточненные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год, проект перспективного финансового плана, другие документы и материалы, характеризующие бюджетно-финансовую политику в очередном финансовом году и на среднесрочную перспективу, представленные Министерством финансов Российской Федерации, Министерством торговли и экономического развития Российской Федерации, другими федеральными органами исполнительной власти, и утверждает проект федерального закона о федеральном бюджете для внесения его в Государственную Думу.

Вторая стадия бюджетного процесса - рассмотрение и утверждение бюджета.

Правительство Российской Федерации вносит на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год не позднее 26 августа текущего года одновременно со следующими документами и материалами:

предварительными итогами социально-экономического развития Российской Федерации за истекший период текущего года;

прогнозом социально-экономического развития Российской Федерации на очередной финансовый год;

основными направлениями бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год;

планом развития государственного и муниципального секторов экономики;

прогнозом сводного финансового баланса по территории Российской Федерации на очередной финансовый год;

прогнозом консолидированного бюджета Российской Федерации на очередной финансовый год;

основными принципами и расчетами по взаимоотношениям федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в очередном финансовом году;

проектами федеральных целевых программ и федеральных программ развития регионов, предусмотренных к финансированию из федерального бюджета на очередной финансовый год;

проектом федеральной адресной инвестиционной программы на очередной финансовый год;

проектом государственной программы вооружения на очередной финансовый год (в рамках государственной программы вооружения, утверждаемой Президентом Российской Федерации на десятилетний период);

проектом программы приватизации государственных и муниципальных предприятий на очередной финансовый год;

расчетами по статьям классификации доходов федерального бюджета, разделам и подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и дефициту федерального бюджета на очередной финансовый год;

международными договорами Российской Федерации, вступившими в силу для Российской Федерации и содержащими ее финансовые обязательства на очередной финансовый год, включая нератифицированные международные договоры Российской Федерации о государственных внешних заимствованиях и государственных кредитах;

проектом программы государственных внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год;

проектом программы предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам на очередной финансовый год;

проектом структуры государственного внешнего долга Российской Федерации по видам задолженности и с разбивкой по отдельным государствам в очередном финансовом году;

проектом структуры государственного внутреннего долга Российской Федерации и проектом программы внутренних заимствований, предусмотренных на очередной финансовый год;

предложениями по индексации минимальных размеров стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, денежного содержания федеральных государственных служащих, денежного довольствия военнослужащих, а также предложениями по порядку индексации (повышения) оплаты труда работников организаций бюджетной сферы;

перечнем законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной финансовый год в связи с тем, что федеральным бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию;

расчетами прогнозируемого объема Стабилизационного фонда на начало и конец очередного финансового года, прогнозируемого объема поступлений в Стабилизационный фонд и (или) использования средств Стабилизационного фонда в очередном финансовом году.

Одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год Правительство Российской Федерации вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов:

- о внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах;

- о бюджетах государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

- о внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О бюджетной классификации Российской Федерации".

Правительство Российской Федерации до 1 августа текущего финансового года вносит на рассмотрение Государственной Думы проект Федерального закона о тарифах страховых взносов в государственные внебюджетные фонды на очередной финансовый год.

В случае если проектом федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и проектом федерального закона о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год предусматривается индексация минимального размера оплаты труда и минимального размера государственных пенсий, Правительство Российской Федерации одновременно вносит проекты федеральных законов о повышении минимального размера пенсии, о порядке индексации и перерасчета государственных пенсий, о повышении минимального размера оплаты труда.

В случае возникновения разногласий между Государственной Думой, Советом Федерации, органами федеральной судебной системы, Конституционным Судом Российской Федерации, Счетной палатой Российской Федерации и Правительством Российской Федерации в связи с составлением смет расходов соответствующих органов одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство Российской Федерации представляет в Государственную Думу протокол разногласий по поводу расходов указанных органов, не согласованных с Правительством Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации дополнительно к документам и материалам представляет в Государственную Думу не позднее 1 октября текущего года:

- оценку ожидаемого исполнения федерального бюджета за текущий финансовый год и консолидированного бюджета Российской Федерации за отчетный финансовый год;

- проекты программ предоставления гарантий Правительства Российской Федерации на очередной финансовый год и отчет о предоставлении гарантий Правительства Российской Федерации за истекший период текущего финансового года;

- проект программы предоставления средств федерального бюджета на очередной финансовый год на возвратной основе по каждому виду расходов и отчет о предоставлении средств федерального бюджета на возвратной основе за отчетный финансовый год и истекший период текущего финансового года;

- предложения по расходам на содержание Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов, в том числе по расходам на содержание военнослужащих и гражданского персонала Вооруженных Сил Российской Федерации, других войск, воинских формирований и органов с указанием их штатной численности на начало и конец очередного финансового года.

Банк России до 26 августа текущего года представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год. Предварительно указанный проект направляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год считается внесенным в срок, если он доставлен в Государственную Думу до 24 часов 26 августа текущего года.

Одновременно указанный законопроект представляется Президенту Российской Федерации.

В течение суток со дня внесения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в Государственную Думу Совет Государственной Думы или (в период парламентских каникул) Председатель Государственной Думы направляет его в комитет Государственной Думы, ответственный за рассмотрение бюджета (далее - Комитет по бюджету), для подготовки заключения о соответствии представленных документов и материалов требованиям статьи 192 БК РФ.

Совет Государственной Думы или (в период парламентских каникул) Председатель Государственной Думы на основании заключения Комитета по бюджету принимает решение о том, что проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год принимается к рассмотрению Государственной Думой либо подлежит возвращению в Правительство Российской Федерации на доработку. Указанный законопроект подлежит

возвращению на доработку в Правительство Российской Федерации, если состав представленных документов и материалов не соответствует требованиям статьи 192 БК РФ.

Доработанный законопроект со всеми необходимыми документами и материалами должен быть представлен в Государственную Думу Правительством Российской Федерации в десятидневный срок и рассмотрен Советом Государственной Думы или (в период парламентских каникул) Председателем Государственной Думы.

Проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, внесенный с соблюдением требований БК РФ, в течение трех дней направляется Советом Государственной Думы или (в период парламентских каникул) Председателем Государственной Думы в Совет Федерации, комитеты Государственной Думы, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату Российской Федерации на заключение.

Совет Государственной Думы утверждает комитеты Государственной Думы, ответственные за рассмотрение отдельных разделов и подразделов федерального бюджета (далее - профильные комитеты). При этом ответственными за рассмотрение основных характеристик федерального бюджета, а также за рассмотрение каждого раздела (в отдельных случаях подраздела) функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации должно быть назначено не менее двух профильных комитетов, одним из которых является Комитет по бюджету.

Совет Государственной Думы также назначает комитеты Государственной Думы, ответственные за рассмотрение других документов и материалов, представленных одновременно с проектом федерального закона о федеральном бюджете.

Для обеспечения необходимой степени конфиденциальности рассмотрения отдельных разделов и подразделов расходов федерального бюджета и источников финансирования дефицита федерального бюджета Государственная Дума утверждает персональный состав рабочих групп, члены которых несут ответственность за сохранение государственной тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Государственная Дума рассматривает проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в четырех чтениях.

В первом чтении проект рассматривается в течение 30 дней со дня его внесения в Государственную Думу. В случае отклонения в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете Государственная Дума может: передать указанный проект в согласительную комиссию, включающую представителей Думы, Совета Федерации и Правительства; вернуть указанный проект в Правительство РФ на доработку на срок до 20 дней; поставить вопрос о доверии Правительству РФ (ст. ст. 196, 198 - 204 БК РФ).

Во втором чтении Государственная Дума рассматривает законопроект в течение 15 дней со дня его принятия в первом чтении (ст. 205 БК РФ).

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год во втором чтении утверждаются расходы федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации в пределах общего объема расходов федерального бюджета, утвержденного в первом чтении, и размер Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации.

Субъекты права законодательной инициативы направляют в Комитет по бюджету поправки по расходам федерального бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации, в соответствии с указанными поправками Комитет по бюджету разрабатывает и вносит на рассмотрение Государственной Думы проект постановления Государственной Думы о принятии во втором чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и о распределении расходов федерального бюджета на очередной финансовый год по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации. Если Государственная Дума отклоняет во втором чтении проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год, она передает указанный законопроект в согласительную комиссию.

При рассмотрении Государственной Думой проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в третьем чтении утверждаются расходы федерального бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации, распределение средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации по субъектам Российской Федерации, основные показатели государственного оборонного заказа, расходы федерального бюджета на финансирование федеральных целевых программ, федеральной адресной инвестиционной программы на очередной финансовый год, государственной программы вооружения на очередной финансовый год в пределах расходов, утвержденных во втором чтении по разделам федерального бюджета, программы предоставления

гарантий Правительства Российской Федерации на очередной финансовый год, программы предоставления средств федерального бюджета на возвратной основе по каждому виду расходов, программа государственных внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год, программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации, программа предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государствам на очередной финансовый год, перечень законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной финансовый год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию. Субъекты права законодательной инициативы направляют свои поправки по предмету третьего чтения в Комитет по бюджету.

Государственная Дума рассматривает в третьем чтении проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение 25 дней со дня принятия указанного законопроекта во втором чтении.

В течение 10 дней Комитет по бюджету проводит экспертизу представленных поправок, готовит сводные таблицы поправок по разделам функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и главным распорядителям средств федерального бюджета по всем четырем уровням функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации, рассматриваемым в третьем чтении, и направляет указанные таблицы в соответствующие профильные комитеты. Дальнейшему рассмотрению подлежат исключительно поправки, прошедшие экспертизу в Комитете по бюджету и Правительстве Российской Федерации.

Рассмотрение поправок по предмету третьего чтения параллельно проводится в Комитете по бюджету и соответствующем профильном комитете. При этом голосование поправок проводится Комитетом по бюджету и соответствующим профильным комитетом отдельно. Решение считается принятым, если результаты голосования указанных комитетов совпадают.

В Комитете по бюджету и соответствующем профильном комитете рассматриваются поправки по распределению средств Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации, предварительно рассмотренные Комитетом Совета Федерации по бюджету.

Решения, по которым результаты голосования Комитета по бюджету и профильного комитета совпадают, считаются согласованными.

Поправки, по которым у Комитета по бюджету и профильного комитета имеются разногласия, в обязательном порядке выносятся на рассмотрение Государственной Думы.

Общая сумма ассигнований по каждому разделу функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации с учетом принятых поправок не должна превышать сумму расходов по соответствующему разделу, утвержденному во втором чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

При рассмотрении в третьем чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год поправки субъектов права законодательной инициативы, предусматривающие увеличение расходов на отдельные объекты федеральной адресной инвестиционной программы и федеральных целевых программ, отдельные бюджетные учреждения, а также поправки, предусматривающие включение расходов на отдельные объекты, не предусмотренные указанным законопроектом, внесенным Правительством Российской Федерации, не рассматриваются. При этом поправки, предусматривающие сокращение или исключение расходов, рассматриваются как по отдельным объектам, так и в целом по программам, разделам и подразделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов Российской Федерации. Варианты распределения расходов по разделам функциональной классификации, представляемые профильными комитетами, должны быть взаимоувязаны с перечнем законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной финансовый год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию. Поправки субъектов права законодательной инициативы, предусматривающие предоставление средств федерального бюджета негосударственным организациям любых организационно-правовых форм, не рассматриваются (ст. 206 БК РФ).

Государственная Дума рассматривает в четвертом чтении проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение 15 дней со дня принятия указанного законопроекта в третьем чтении. При рассмотрении в четвертом чтении указанный законопроект голосуется в целом. Внесение в него поправок не допускается.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение Совета Федерации.

Федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год подлежит обязательному рассмотрению Советом Федерации в порядке, предусмотренном Конституцией Российской Федерации. В течение одного месяца со дня подписания федерального закона о

федеральном бюджете на очередной финансовый год Правительство Российской Федерации направляет в Государственную Думу и Совет Федерации для сведения поквартальное распределение доходов и расходов федерального бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита (ст. 207 БК РФ).

Совет Федерации рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой.

При рассмотрении федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год голосуется на предмет его одобрения в целом.

Одобренный Советом Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в течение пяти дней со дня одобрения направляется Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования.

В случае отклонения федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год Советом Федерации указанный федеральный закон передается для преодоления возникших разногласий в согласительную комиссию.

Согласительная комиссия в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение Государственной Думы согласованный федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Государственная Дума повторно рассматривает федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год в одном чтении.

Принятый Государственной Думой в результате повторного рассмотрения федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год передается в Совет Федерации. В случае несогласия Государственной Думы с решением Совета Федерации федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год считается принятым, если при повторном голосовании за него проголосовало не менее двух третей общего числа депутатов Государственной Думы (ст. ст. 208, 209, 210 БК РФ).

Если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала финансового года:

орган, исполняющий этот бюджет, правомочен осуществлять расходование бюджетных средств на цели, определенные законодательством, на продолжение финансирования инвестиционных объектов, государственных контрактов, оказание финансовой помощи бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации при условии, что из бюджета на предыдущий финансовый год на эти цели уже выделялись средства, но не более одной четвертой ассигнований предыдущего года в расчете на квартал (не более одной двенадцатой - в расчете на месяц) по соответствующим разделам функциональной и ведомственной классификаций расходов бюджетов Российской Федерации;

орган, исполняющий этот бюджет, правомочен не финансировать расходы, не предусмотренные проектом закона (решения) о бюджете на очередной финансовый год;

ставки зачисления (нормативы) регулирующих налогов в бюджеты других уровней бюджетной системы Российской Федерации, нормативы централизации доходов, зачисляемых в бюджеты других уровней бюджетной системы Российской Федерации для финансирования централизованных мероприятий, прочие тарифы и ставки, определяемые законом (решением) о бюджете, применяются в размерах и порядке, которые определены законом (решением) о бюджете на предыдущий финансовый год;

порядок распределения средств на оказание финансовой помощи бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации сохраняется в виде, определенном законом (решением) о бюджете на предыдущий финансовый год.

Если закон (решение) о бюджете не вступил в силу через три месяца после начала финансового года, орган, исполняющий бюджет, правомочен осуществлять расходы, распределять доходы и осуществлять заимствования при соблюдении условий, определенных пунктом 1 настоящей статьи.

При этом указанный орган не имеет права:

предоставлять бюджетные средства на инвестиционные цели;

предоставлять бюджетные средства на возвратной основе;

предоставлять субвенции негосударственным юридическим лицам;

осуществлять заимствования в размере более одной восьмой объема заимствований предыдущего финансового года в расчете на квартал;

формировать резервные фонды органов исполнительной власти и осуществлять расходы из этих фондов.

Если закон (решение) о бюджете вступает в силу после начала финансового года и исполнение бюджета до вступления в силу указанного закона (решения) осуществляется в соответствии со статьей 190 настоящего Кодекса, в течение двух недель со дня вступления в силу указанного закона (решения) орган исполнительной власти представляет на рассмотрение и утверждение законодательного (представительного) органа проект закона (решения) о внесении

изменений и дополнений в закон (решение) о бюджете, уточняющий показатели бюджета с учетом результатов исполнения бюджета за период временного управления бюджетом.

Третьей стадией бюджетного процесса является исполнение бюджета.

В Российской Федерации установлено казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Исполнение федерального бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда, бюджета субъекта Российской Федерации, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается соответственно Правительством Российской Федерации, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрацией.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган.

Бюджет исполняется на основе единства кассы и подведомственности расходов.

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

По соглашению с исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации полномочия Федерального казначейства по кассовому обслуживанию исполнения бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов субъекта Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации, могут быть переданы исполнительным органам государственной власти субъекта Российской Федерации при условии финансового обеспечения указанных полномочий за счет собственных доходов бюджета субъекта Российской Федерации и наличия в собственности (пользовании, управлении) субъекта Российской Федерации необходимого для их осуществления имущества.

Для кассового обслуживания исполнения бюджетов Федеральное казначейство открывает счета в Центральном банке Российской Федерации. Все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством через указанные счета и отражаются в отчетности о кассовом исполнении бюджетов, представляемой им финансовым органам.

Бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации исполняются на основе принципа единства кассы.

Исполнение бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации осуществляется уполномоченными исполнительными органами на основе бюджетной росписи.

Бюджетная роспись составляется главным распорядителем бюджетных средств по распорядителям и получателям бюджетных средств на основе утвержденного бюджета в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов Российской Федерации с квартальной разбивкой и представляется в орган исполнительной власти, ответственный за составление бюджета, в течение 10 дней со дня утверждения бюджета.

На основании бюджетных росписей главных распорядителей бюджетных средств орган, ответственный за составление проекта соответствующего бюджета, составляет сводную бюджетную роспись в течение 15 дней после утверждения бюджета. Сводная бюджетная роспись утверждается руководителем указанного органа в установленном порядке и не позднее 17 дней после утверждения бюджета направляется в орган, исполняющий бюджет. Одновременно сводная бюджетная роспись направляется для сведения в соответствующие представительный и контрольные органы.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;

распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;

возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;

учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

Бюджеты по расходам исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования.

Основными этапами санкционирования при исполнении расходов бюджетов являются:

составление и утверждение бюджетной росписи;

утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным учреждениям;

утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;

принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;

подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств.

В течение 10 дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи орган, исполняющий бюджет, доводит показатели указанной росписи до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств.

Доведение показателей сводной бюджетной росписи осуществляется в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета.

Уведомление о бюджетных ассигнованиях не предоставляет права принятия обязательств по осуществлению расходов бюджета и платежей.

Изменение объемов бюджетных ассигнований, доведенных в уведомлениях о бюджетных ассигнованиях, возможно лишь в случаях и пределах, которые установлены Бюджетным кодексом. Уполномоченный исполнительный орган и распорядители бюджетных средств обязаны довести до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств уведомления об изменении бюджетных ассигнований в течение 15 дней со дня принятия решения об их изменении.

В течение 10 дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях бюджетное учреждение обязано составить и представить на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной форме. В течение пяти дней со дня представления указанной сметы распорядитель бюджетных средств утверждает эту смету.

Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем бюджетных средств, утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств.

Смета доходов и расходов бюджетного учреждения в течение одного рабочего дня со дня ее утверждения передается бюджетным учреждением в орган, исполняющий бюджет.

Расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц.

Объем расходуемых бюджетных средств должен соответствовать объему подтвержденных денежных обязательств.

Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов не более чем на 10 процентов годовых назначений, Правительство Российской Федерации, орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации или орган местного самоуправления вправе принять решение о введении режима сокращения расходов бюджета и ввести указанный режим.

В решении о введении режима сокращения расходов бюджета должны быть указаны дата, с которой вводится указанный режим, и размеры сокращения расходов бюджета. При этом сокращение бюджетных ассигнований не должно составлять более 10 процентов годовых назначений по каждому главному распорядителю бюджетных средств, а также по каждому объекту, включенному в адресную инвестиционную программу, целевые программы.

Уведомление распорядителей и получателей бюджетных средств о введении режима сокращения расходов бюджета производится не позднее чем за 15 дней до даты его введения. На основании решения о введении режима сокращения расходов бюджета производится сокращение неиспользованных лимитов бюджетных обязательств.

Отмена режима сокращения расходов бюджета, изменение размеров сокращения расходов бюджета производятся органом, принявшим решение о введении указанного режима.

Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов более чем на 10 процентов годовых назначений, орган исполнительной власти представляет законодательному (представительному) органу проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете.

Законодательный (представительный) орган рассматривает указанный в пункте 1 настоящей статьи законопроект в порядке, предусмотренном настоящим Кодексом для федерального бюджета, законами субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления соответственно для бюджета субъекта Российской Федерации, местного бюджета.

Если проект закона о внесении изменений и дополнений в закон о бюджете не принимается в течение 15 дней со дня его внесения в законодательный (представительный) орган, орган исполнительной власти имеет право на пропорциональное сокращение расходов бюджета впредь до принятия законодательного решения по данному вопросу при условии, что законом (решением) о бюджете субъекта Российской Федерации, местном бюджете не предусмотрено иное.

Также возможна и блокировка расходов. Блокировка расходов бюджета - сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств, если бюджетные ассигнования в соответствии с законом (решением) о бюджете выделялись главному распорядителю бюджетных средств (субъект Российской Федерации, муниципальное образование или другой получатель бюджетных

средств) на выполнение определенных условий, однако к моменту составления лимитов бюджетных обязательств либо подтверждения принятых бюджетных обязательств эти условия оказались невыполненными.

Блокировка расходов бюджета осуществляется также при выявлении органом, исполняющим бюджет, и органами государственного финансового контроля фактов нецелевого использования бюджетных средств.

Блокировка расходов бюджета осуществляется по решению руководителя финансового органа на любом этапе исполнения бюджета.

Блокировке могут быть подвергнуты:

расходы бюджета исключительно в размерах, в которых их финансирование было связано с условиями, определенными настоящим Кодексом либо законом (решением) о бюджете. Блокировка расходов бюджета, финансирование которых не было связано с условиями, определенными Бюджетным кодексом либо законом (решением) о бюджете, является нарушением бюджетного законодательства, если не было фактов нецелевого использования бюджетных средств;

расходы бюджета, по которым выявлены факты нецелевого использования.

Руководитель финансового органа отменяет решение о блокировке расходов по ходатайству соответствующего главного распорядителя бюджетных средств или другого получателя бюджетных средств только после выполнения условий, невыполнение которых повлекло блокировку расходов.

Доходы, фактически полученные при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете, направляются органом, исполняющим бюджет, на уменьшение размера дефицита бюджета и выплаты, сокращающие долговые обязательства бюджета, без внесения изменений и дополнений в закон (решение) о бюджете. При этом уполномоченный исполнительный орган подготавливает и утверждает дополнительную бюджетную роспись.

Доходы, фактически полученные бюджетными учреждениями от платных услуг и иной предпринимательской деятельности при исполнении бюджета сверх утвержденных законом (решением) о бюджете и сверх сметы доходов и расходов, направляются на финансирование расходов данных бюджетных учреждений.

В случае необходимости направить дополнительные доходы на цели, отличные от указанных в пункте 1 настоящей статьи, либо в случае превышения ожидаемых фактических доходов над утвержденными годовыми назначениями более чем на 10 процентов финансирование расходов бюджета сверх ассигнований, утвержденных законом (решением) о бюджете, осуществляется после внесения изменений и дополнений в закон (решение) о бюджете. Внесение изменений и дополнений в закон (решение) о бюджете принимается по итогам исполнения бюджета за квартал (полугодие), в котором указанное превышение было получено.

Проект закона о внесении изменений и дополнений в закон (решение) о бюджете в связи с получением дополнительных доходов должен быть рассмотрен законодательным (представительным) органом во внеочередном порядке в течение 15 дней со дня его внесения в указанный орган. Если законопроект не принимается в срок, орган исполнительной власти имеет право осуществить равномерную индексацию расходов бюджета по всем направлениям после сокращения дефицита бюджета и погашения долговых обязательств.

В статье 236 БК РФ предусматривается недопустимость размещения бюджетных средств на банковских депозитах, а также передачи бюджетных средств в доверительное управление.

Размещение бюджетных средств на банковских депозитах, получение дополнительных доходов в процессе исполнения бюджета за счет размещения бюджетных средств на банковских депозитах и передача полученных доходов в доверительное управление не допускаются, за исключением случаев, специально предусмотренных законодательством.

Действие данной нормы не распространяется на субъекты Российской Федерации, не получающие дотации из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности бюджетов субъектов Российской Федерации. Порядок размещения бюджетных средств на банковские депозиты определяется органами государственной власти субъекта Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации несут ответственность за обеспечение возврата средств в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Отчетность об исполнении бюджета может быть оперативной, ежеквартальной, полугодовой и годовой. Сбор, свод, составление и представление отчетности об исполнении бюджета осуществляются уполномоченным исполнительным органом.

В установленном порядке уполномоченный исполнительный орган представляет ежеквартальные, полугодовой и годовой отчеты об исполнении бюджета в представительный орган и соответствующий контрольный орган, а также в Федеральное казначейство.

Годовой отчет об исполнении бюджета подлежит утверждению представительным органом.

Порядок представления информации представительным органам по оперативным, ежеквартальным и полугодовым отчетам об исполнении бюджета определяется правовыми актами соответствующих представительных органов.

Муниципальные образования представляют в установленном порядке сведения об исполнении местных бюджетов в Государственный комитет по статистике.

Финансовый год завершается 31 декабря. Лимиты бюджетных обязательств прекращают свое действие 31 декабря. Принятие денежных обязательств после 25 декабря не допускается. Подтверждение денежных обязательств должно быть завершено органом, исполняющим бюджет, 28 декабря. До 31 декабря включительно орган, исполняющий бюджет, обязан оплатить принятые и подтвержденные денежные обязательства. Счета, используемые для исполнения бюджета завершаемого года, подлежат закрытию в 24 часа 31 декабря. Средства, полученные бюджетными учреждениями от предпринимательской деятельности и не использованные по состоянию на 31 декабря, зачисляются в тех же суммах на вновь открываемые соответствующим бюджетным учреждениям лицевые счета.

После завершения операций по принятым денежным обязательствам завершившегося года остаток средств на едином счете бюджета подлежит учету в качестве остатка средств на начало очередного финансового года.

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

В конце каждого финансового года министр финансов издает распоряжение о закрытии года и подготовке отчета об исполнении федерального бюджета в целом и бюджета каждого государственного внебюджетного фонда в отдельности.

На основании распоряжения министра финансов все получатели бюджетных средств готовят годовые отчеты по доходам и расходам.

В отчетах бюджетных учреждений в обязательном порядке отражаются степень выполнения задания по предоставлению государственных или муниципальных услуг, данные о доходах, полученных в результате оказания платных услуг, об использовании государственного или муниципального имущества, закрепленного за ними на праве оперативного управления.

Главные распорядители бюджетных средств сводят и обобщают отчеты подведомственных им бюджетных учреждений.

Получатели бюджетных средств, предоставленных в форме субвенций, бюджетных кредитов, готовят отчеты по расходам указанных бюджетных средств. Министерство финансов Российской Федерации как главный распорядитель бюджетных средств по указанным расходам готовит сводный отчет о расходах федерального бюджета, осуществленных путем предоставления субвенций, бюджетных кредитов.

Министерство финансов Российской Федерации совместно с иными уполномоченными органами исполнительной власти готовит сводный отчет о расходовании средств федерального бюджета, вложенных в уставные (складочные) капиталы юридических лиц, и о доходах, полученных от таких вложений.

Государственные заказчики готовят сводный отчет об использовании средств федерального бюджета, выделенных им по государственным заказам.

Федеральные казенные предприятия готовят годовые и бухгалтерские отчеты и направляют их главным распорядителям бюджетных средств.

Ежегодно не позднее 1 июня текущего года Правительство Российской Федерации представляет в Государственную Думу и Счетную палату Российской Федерации отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона.

Одновременно с отчетом об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в Государственную Думу вносятся отчеты об исполнении бюджетов федеральных целевых бюджетных фондов.

Отчет об исполнении федерального бюджета должен быть составлен в соответствии со структурой и бюджетной классификацией, которые применялись при утверждении федерального закона о федеральном бюджете на отчетный год.

Отчет об исполнении федерального бюджета представляется в Государственную Думу одновременно со следующими документами и материалами:

отчетом о расходовании средств резервного фонда Правительства Российской Федерации и резервного фонда Президента Российской Федерации;

отчетом Министерства финансов Российской Федерации и иных уполномоченных органов о предоставлении и погашении бюджетных кредитов;

отчетом Министерства финансов Российской Федерации и иных уполномоченных органов о предоставленных государственных гарантиях;

отчетом о внутренних и внешних заимствованиях Российской Федерации по видам заимствований;

сводными отчетными сметами доходов и расходов бюджетных учреждений по главным распорядителям бюджетных средств;

отчетом о состоянии внешнего и внутреннего долга Российской Федерации на первый и последний день отчетного финансового года;

отчетом Федеральной службы финансово-бюджетного надзора о нарушениях бюджетного законодательства Российской Федерации, выявленных Федеральной службой финансово-бюджетного надзора.

Счетная палата Российской Федерации проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год и готовит заключение по отчету Правительства Российской Федерации об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяца после представления Правительством Российской Федерации указанного отчета в Государственную Думу, используя материалы и результаты проведенных проверок.

Заключение Счетной палаты Российской Федерации по отчету Правительства Российской Федерации об исполнении федерального бюджета включает:

заключение по каждому разделу и подразделу функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и по каждому главному распорядителю средств федерального бюджета с указанием выявленных сумм нецелевого использования бюджетных средств, руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших решение о нецелевом использовании бюджетных средств, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;

заключение по каждому разделу и подразделу функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации и по каждому главному распорядителю бюджетных средств, по которым выявлено расходование средств федерального бюджета сверх утвержденных бюджетных ассигнований либо сверх бюджетной росписи, с указанием руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших указанные решения, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;

заключение по каждому выявленному случаю финансирования расходов, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете либо бюджетной росписью, с указанием руководителей органов государственной власти или получателей бюджетных средств, принявших указанные решения, и должностных лиц Федерального казначейства, допустивших осуществление таких платежей;

анализ предоставления и погашения бюджетных кредитов, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных кредитов с нарушением требований Бюджетного кодекса;

анализ предоставления обязательств по государственным гарантиям и их исполнения, заключения по выявленным фактам предоставления государственных гарантий с нарушением требований Бюджетного кодекса, расследование каждого случая исполнения обязательств, обеспеченных государственной гарантией, за счет бюджетных средств;

анализ предоставления бюджетных инвестиций, анализ заключенных договоров с точки зрения обеспечения государственных интересов, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных инвестиций с нарушением требований Бюджетного кодекса;

анализ выполнения плановых заданий по предоставлению государственных услуг и соблюдения нормативов финансовых затрат на предоставление государственных услуг;

иные материалы, определенные постановлениями Государственной Думы или Совета Федерации.

Государственная Дума рассматривает отчет об исполнении федерального бюджета в течение 1,5 месяца после получения заключения Счетной палаты Российской Федерации.

При рассмотрении отчета об исполнении федерального бюджета Государственная Дума заслушивает:

доклад министра финансов об исполнении федерального бюджета;

доклад Генерального прокурора Российской Федерации о соблюдении законности в области бюджетного законодательства;

заключение Председателя Счетной палаты Российской Федерации.

По предложению Председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Председатель Конституционного Суда Российской Федерации, Председатель Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, Председатель Верховного Суда Российской Федерации могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства.

По итогам рассмотрения отчета об исполнении федерального бюджета и заключения Счетной палаты Российской Федерации Государственная Дума принимает одно из следующих решений:

об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;

об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

Отчет об исполнении бюджета готовит финансовый орган на основании отчетов главных распорядителей бюджетных средств.

Тема 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ДОХОДОВ

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

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

В доходы бюджета текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

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

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

К неналоговым доходам относятся доходы:

от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

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

от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

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

иные неналоговые доходы.

Согласно ст. 49 БК РФ в доходы федерального бюджета зачисляются собственные налоговые доходы федерального бюджета, за исключением налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации. В доходы федерального бюджета полностью поступают собственные неналоговые доходы. В процессе исполнения федерального бюджета в его доходы могут поступать средства по взаимным расчетам из бюджетов субъектов РФ, другие безвозмездные перечисления. В доходы федерального бюджета зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

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

Согласно ст. 60 БК РФ доходы местных бюджетов формируются за счет собственных доходов и доходов за счет отчислений от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов. В местные бюджеты полностью поступают доходы от продажи и использования имущества, находящегося в муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых органами местного самоуправления, бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления, и другие доходы согласно п. 4 ст. 60 БК РФ.

Классификация государственных доходов. Государственные доходы, поступающие в распоряжение (собственность) государства, очень разнообразны. Для их классификации используют различные критерии. При классификации доходов по социально-экономическому признаку в основу берется наличие различных форм собственности: государственной, муниципальной, частной и иных (ст. 8 Конституции РФ).

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

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

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

Децентрализованные государственные доходы. Децентрализованными доходами служат доходы юридических лиц, имущество которых находится в федеральной собственности или в

собственности субъектов РФ. В первую очередь речь идет о государственных унитарных предприятиях, в том числе федеральных казенных предприятиях.

Местные доходы (местные финансы). Доходы местного самоуправления, в том числе и доходы местного бюджета, не входят в понятие "государственные доходы", так как органы местного самоуправления в соответствии со ст. 12 Конституции РФ не включаются в систему органов государственной власти.

Система местных доходов, их правовой режим определяются соответствующими нормативными актами.

Неналоговые платежи. Эти платежи относятся к государственным доходам, поступающим на обязательной основе, и характеризуются большим разнообразием, отличаясь друг от друга по субъектам платежей, методом их взимания, источником поступления. К неналоговым доходам относятся:

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

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

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

поступление от продажи государственных ценных бумаг, объектов федеральной собственности и собственности субъектов Федерации.

Налоговые доходы бюджета РФ. В соответствии со ст. 50 БК РФ налоговые доходы федерального бюджета - это:

федеральные налоги и сборы, перечень которых определяется налоговым законодательством РФ, а пропорции их распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет при условии возможного увеличения нормативов отчислений в бюджеты нижестоящего уровня на очередной финансовый год. Срок действия долговременных нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство РФ;

таможенные пошлины, таможенные сборы и иные таможенные платежи;

государственная пошлина в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии со ст. 56 БК РФ к налоговым доходам бюджетов субъектов РФ относятся:

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

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

Тема 6. НАЛОГОВОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого - одно из условий совершения в интересах плательщика сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений.

Характерные черты налога как платежа (п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ) следующие:

обязательность;

индивидуальная безвозмездность;

отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;

направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Характерными чертами сбора как вноса являются:

обязательность;

одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.

Налоговый кодекс РФ называет следующие сборы, действующие в РФ: таможенные сборы, сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами, федеральные лицензионные сборы, региональные лицензионные сборы и местные лицензионные сборы.

Налоговое право. Общественные отношения, возникающие при установлении, взимании налогов и сборов, регламентируются нормами финансового права. Указанные нормы имеют определенные специфические признаки, позволяющие объединить их в самостоятельную группу. Эту совокупность финансовых норм, регулирующих налоговые отношения, принято называть институтом финансового права или даже подотраслью - налоговое право. Нормы налогового права содержатся в различных нормативных актах: Конституции РФ, Налоговом кодексе РФ, федеральных законах о налогах, иных нормативных актах, регулирующих налоговые отношения.

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

1) объект налогообложения (ст. 38 НК РФ);

2) налоговая база (ст. 53 НК РФ);

3) налоговый период (ст. 55 НК РФ);

4) налоговая ставка (ст. 53 НК РФ);

5) порядок исчисления налога (ст. 52 НК РФ);

6) порядок и сроки уплаты налога (ст. ст. 57, 58 НК РФ).

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

Налогоплательщики имеют право согласно ст. 21 НК РФ:

пользоваться льготами по уплате налогов при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

предоставлять налоговым органам документы, подтверждающие права на льготы по налогам;

знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;

предоставлять налоговым органам пояснения по исчислению и уплате налогов по актам проверок;

в установленном порядке обжаловать решение налоговых органов и действие их должностных лиц;

другие права.

Обязанности у налогоплательщика, согласно ст. 23 НК РФ, возникают при наличии объекта (предмета) налогообложения и по основаниям, установленным законодательными актами. Налогоплательщики в соответствии с налоговым законодательством должны, например:

уплачивать законно установленные налоги;

вести бухгалтерский учет;

составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность в течение трех лет;

представлять налоговым органам необходимые для исчисления и уплаты налогов документы и сведения;

вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в размере суммы сокрытого или заниженного дохода (прибыли), выявленного проверками налоговых органов;

выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;

давать сведения о прекращении своей деятельности, несостоятельности (банкротстве), ликвидации или реорганизации - в срок не позднее трех дней со дня принятия такого решения; об изменении своего места нахождения - не позднее 10 дней со дня принятия такого решения;

выполнять другие обязанности.

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

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

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

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

Содержание налогового правоотношения, как и любого другого правоотношения, раскрывается через права и обязанности субъектов правоотношения.

В налоговом законодательстве предусматриваются определенные права и обязанности субъектов налоговых правоотношений.

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

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность. Ответственность за совершение налоговых правонарушений несут организации и физические лица в случаях, предусмотренных гл. 16 НК РФ. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с шестнадцатилетнего возраста.

Никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены НК РФ. Никто не может быть привлечен повторно к ответственности за совершение одного и того же налогового правонарушения.

Привлечение организации к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает ее должностных лиц при наличии соответствующих оснований от административной, уголовной или иной ответственности, предусмотренной законами Российской Федерации.

Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пени. Привлечение налогового агента к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности перечислить причитающиеся суммы налога и пени.

Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда. Лицо, привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.

Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- 1) отсутствие события налогового правонарушения;
- 2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения;
- 3) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния шестнадцатилетнего возраста;

4) истечение сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекло три года (срок давности).

Налоговая санкция является мерой ответственности за совершение налогового правонарушения.

Налоговые санкции устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных статьями гл. 16 НК РФ.

При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не менее чем в два раза по сравнению с размером, установленным соответствующей статьей гл. 16 НК РФ за совершение налогового правонарушения. При наличии обстоятельства, предусмотренного п. 2 ст. 112, размер штрафа увеличивается на 100%.

Сумма штрафа, присужденного налогоплательщику, плательщику сборов или налоговому агенту за нарушение законодательства о налогах и сборах, повлекшее задолженность по налогу или сбору, подлежит перечислению со счетов налогоплательщика, плательщика сборов или налогового агента только после перечисления в полном объеме этой суммы задолженности и соответствующих пеней в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке.

В случае нарушения налогоплательщиком срока постановки на учет в налоговом органе при отсутствии признаков налогового правонарушения взыскивается штраф в размере 5 тысяч рублей. Нарушение налогоплательщиком установленного ст. 116 НК РФ срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 дней влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.

Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере 10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тысяч рублей.

Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более трех месяцев влечет взыскание штрафа в размере 20% доходов, полученных в период деятельности без постановки на учет более 90 дней.

Нарушение налогоплательщиком установленного настоящим Кодексом срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере 5 тысяч рублей.

Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета при отсутствии признаков налогового правонарушения влечет взыскание штрафа в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 рублей.

Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации влечет взыскание штрафа в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня.

Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) влекут взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога.

Неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, влечет взыскание штрафа в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению.

Налоговое законодательство, регулируя общественные отношения, возникающие в связи с уплатой налогов, устанавливая права и обязанности субъектов налоговых отношений, предусматривает применение различных мер государственного принуждения в случаях нарушения субъектами налоговых правоотношений своих обязанностей. Юридическая ответственность - общеправовая категория, которая конкретизируется в отдельных отраслях права.

Порядок уплаты налогов обеспечивается применением финансовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности, т.е. применяются различные виды юридической ответственности. Для наступления юридической ответственности, в том числе и за нарушение налогового законодательства, необходимо наличие четырех условий:

- противоправного поведения;
- вреда (ущерба);

причинной связи между противоправным поведением и наступившим вредом (ущербом);
вины нарушителя установленных правил поведения.

Налоговый кодекс РФ в ст. ст. 116 - 127 установил ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства.

Уголовная ответственность налогоплательщика за нарушение налогового законодательства. В соответствии с Федеральным законом от 13 июня 1996 г. "О введении в действие Уголовного кодекса Российской Федерации" с 1 января 1997 г. введен в действие новый Уголовный кодекс Российской Федерации, которым повышена ответственность за налоговые преступления. Статьи 198, 199 УК РФ предусматривают уголовную ответственность за уклонение от уплаты налога.

Согласно Федеральному закону от 25 июня 1998 г. N 92-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации" ст. 198 "Уклонение физического лица от уплаты налога или страхового взноса в государственные внебюджетные фонды" предусматривает наказание:

- 1) лишение свободы на срок до двух лет;
- 2) лишение свободы на срок до пяти лет.

Статья 199 УК РФ "Уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организаций" предусматривает наказание:

- 1) лишение свободы на срок до четырех лет;
- 2) лишение свободы на срок от двух до семи лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Ответственность налоговых органов, таможенных органов, органов государственных внебюджетных фондов, а также их должностных лиц установлена ст. 35 НК РФ.

Ответственность органов налоговой полиции и их должностных лиц предусматривается в ст. 37 НК РФ.

Ответственность банка за нарушение налогового законодательства устанавливается ст. ст. 132 - 136 НК РФ.

Налоговая система Российской Федерации. Налоговой системе свойственны признаки, характеризующие любую систему, - поэлементный состав систем, взаимозависимость элементов, органическая цельность и единство, непрерывное развитие и т.д.

Итак, налоговая система - это взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения.

В этой связи необходимо подчеркнуть, что понятия "налоговая система" и "система налогов" (ст. ст. 12 - 18 НК РФ) нетождественны. Налоговая система - более широкое понятие, так как она характеризуется экономическими и политико-правовыми показателями.

Экономические показатели:

- налоговый гнет (налоговое бремя). Он определяется как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту;
- соотношение налоговых доходов от внутренней и внешней торговли;
- соотношение прямого и косвенного налогообложения;
- структура прямых налогов.

Политико-правовые показатели - соотношение компетенций центральных и местных органов власти.

Существует три варианта соотношения компетенции:

1) "разные налоги" (это полное разделение прав и ответственности в установлении налогов либо неполное разделение, когда центральная власть устанавливает исчерпывающий перечень налогов и вводит общегосударственные налоги, а местные налоги вводят по своему усмотрению органы на местах);

2) "разные ставки" (центральная власть вводит закрытый перечень налогов, а в свою очередь органы власти на местах устанавливают конкретные ставки в пределах, установленных центральной властью);

3) "разные доходы" (суммы уже собранного налога делятся между властными органами различных уровней).

Статья 13 НК РФ определяет федеральные налоги и сборы, ст. 14 - региональные, а ст. 15 - местные.

Прямые налоги - налоги, непосредственно обращенные к налогоплательщику, т.е. его доходам, имуществу и другим объектам налогообложения (при прямом налоге юридический и фактический плательщики представлены одним и тем же лицом).

Косвенные налоги - налоги, установленные в виде надбавки к цене реализуемых товаров и не связанные непосредственно с доходами или имуществом фактического плательщика (разновидность косвенных налогов - акциз, налог на добавленную стоимость).

Юридическая обязанность уплаты косвенного налога возлагается на предприятие, производящее определенную продукцию. Фактический же плательщик - потребитель этой продукции, который приобретает ее по ценам, повышенным на сумму косвенного налога.

Целевые налоги - налоги, зачисляемые в целевые внебюджетные фонды.

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

Особенности осуществления налогового контроля при выполнении соглашений о разделе продукции определяются гл. 26.4 НК РФ.

Налоговые органы, таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов и органы внутренних дел в порядке, определяемом по соглашению между ними, информируют друг друга об имеющихся у них материалах о нарушениях законодательства о налогах и сборах и налоговых преступлениях, о принятых мерах по их пресечению, о проводимых ими налоговых проверках, а также осуществляют обмен другой необходимой информацией в целях исполнения возложенных на них задач.

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

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

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, расположенные на территории Российской Федерации, обязана встать на учет в налоговом органе по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Министерство финансов Российской Федерации вправе определять особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков, а также устанавливать особенности учета иностранных организаций.

Особенности учета налогоплательщиков при выполнении соглашений о разделе продукции определяются гл. 26.4 НК РФ.

Постановка на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика организации и индивидуальных предпринимателей осуществляется независимо от наличия обстоятельств, с которыми Налоговый кодекс связывает возникновение обязанности по уплате того или иного налога.

Постановка на учет организации или индивидуального предпринимателя в налоговом органе по месту нахождения или по месту жительства осуществляется на основании сведений, содержащихся соответственно в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

При осуществлении деятельности в Российской Федерации через обособленное подразделение заявление о постановке на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения подается в течение одного месяца после создания обособленного подразделения.

Постановка на учет, снятие с учета организации или физического лица в налоговом органе по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и (или) транспортных средств осуществляются на основании сведений, сообщаемых органами, указанными в ст. 85 НК РФ. Организация подлежит постановке на учет в налоговых органах по месту нахождения недвижимого имущества, принадлежащего ей на праве собственности, праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Местом нахождения имущества признается:

1) для морских, речных и воздушных транспортных средств - место (порт) приписки или место государственной регистрации, а при отсутствии таковых - место нахождения (жительства) собственника имущества;

2) для транспортных средств, не указанных в подп. 1, - место государственной регистрации, а при отсутствии такового - место нахождения (жительства) собственника имущества;

3) для иного недвижимого имущества - место фактического нахождения имущества.

Постановка на учет частного нотариуса осуществляется налоговым органом по месту его жительства на основании сведений, сообщаемых органами, указанными в ст. 85 НК РФ.

Постановка на учет адвоката осуществляется налоговым органом по месту его жительства на основании сведений, сообщаемых советом адвокатской палаты субъекта Российской Федерации в соответствии со ст. 85 НК РФ.

Постановка на учет в налоговых органах физических лиц, не относящихся к индивидуальным предпринимателям, осуществляется налоговым органом по месту жительства физического лица на основе информации, предоставляемой органами, указанными в ст. 85 НК РФ.

В случае возникновения у налогоплательщиков затруднений с определением места постановки на учет решение на основе представленных ими данных принимается налоговым органом. Налоговые органы на основе имеющихся данных и сведений о налогоплательщиках обязаны обеспечить постановку их на учет.

Тема 7. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

В соответствии со ст. 13 НК РФ к федеральным налогам и сборам относятся:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) единый социальный налог;
- 5) налог на прибыль организаций;
- 6) налог на добычу полезных ископаемых;
- 7) водный налог;
- 8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 9) государственная пошлина. Рассмотрим подробнее некоторые из них.

Налог на добавленную стоимость (гл. 21 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками), согласно ст. 143 НК РФ, налога на добавленную стоимость признаются:

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

2. Предметом налога, согласно ст. 146 НК РФ, являются товары, работы и услуги. В соответствии со ст. 38 НК РФ товаром для целей настоящего Кодекса признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации; работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц; услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

3. Объектом налога в соответствии со ст. 146 НК РФ (объект налогообложения) признаются следующие операции:

1) реализация (в теории - факт реализации) товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. В целях налогообложения передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

4. Масштабом налога, основываясь на определениях практиков, можно считать стоимость (как стоимостную характеристику) товаров, работ и услуг.

5. За единицу налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации (ст. 153 НК РФ).

6. Налоговая база определяется (в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров, работ, услуг) как стоимость (как определенная сумма) товаров, работ и услуг и др. в соответствии с нормами ст. ст. 153 - 162 НК РФ.

7. Налоговый период согласно ст. 163 НК РФ по общему правилу для налогоплательщиков (налоговых агентов) устанавливается как календарный месяц. Для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 1 миллион рублей, налоговый период устанавливается как квартал.

8. Налоговая ставка - основная 18%, применяется и ставка 0% - в случаях, предусмотренных п. 1 ст. 164 НК РФ, 10% - в случаях, предусмотренных п. 2 ст. 164 НК РФ, а также (п. 4 ст. 164 НК РФ) налоговая ставка определяется как процентное отношение налоговой ставки, предусмотренной п. 2 или п. 3 ст. 164 НК РФ, к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки.

9. Порядок исчисления налога - налог исчисляется налогоплательщиком самостоятельно с учетом требований ст. 166 НК РФ. Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии со ст. 166 НК РФ, на установленные ст. 171 НК РФ налоговые вычеты. Указанные налоговые вычеты производятся на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении налогоплательщиком товаров (работ, услуг), документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога, документов, подтверждающих уплату сумм налога, удержанного налоговыми агентами, либо на основании иных документов в случаях, предусмотренных пунктами 3, 6 - 8 ст. 171 НК РФ. Счет-фактура (ст. 169 НК РФ) является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению.

10. Срок уплаты налога предусмотрен в ст. ст. 174 и 177 НК РФ. Налог должен быть уплачен не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, а налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 1 млн. рублей, вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнение, в том числе для собственных нужд, работ, оказание, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший квартал не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом. Сроки и порядок уплаты налога при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации устанавливаются таможенным законодательством РФ с учетом положений гл. 21 НК РФ.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. ст. 174 и 177 НК РФ, в соответствии с которыми уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с подп. 1 - 3 п. 1 ст. 146 НК РФ, на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнение, в том числе для собственных нужд, работ, оказание, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период. Уплата налога лицами, указанными в п. 5 ст. 173 НК РФ, производится по итогам каждого налогового периода исходя из соответствующей реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период. Налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышающими 1 млн. рублей, вправе уплачивать налог исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнение, в том числе для собственных нужд, работ, оказание, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший квартал.

Акцизы (гл. 22 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) акциза, согласно ст. 179 НК РФ, признаются (если они совершают операции, подлежащие налогообложению в соответствии с гл. 22 НК РФ):

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

2. Предметом налога, согласно ст. 181 НК РФ, являются подакцизные товары.

3. Объектом налога (объект налогообложения) признаются операции, предусмотренные ст. 182 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 193 НК РФ являются объем, вес, количество, мощность двигателя.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 193 НК РФ, принимаются 1 литр, 1 кг, 1 шт., 1000 шт., 0,75 кВт (п.с.), 1 тонна.

6. Налоговой базой, согласно ст. 187 НК РФ, при реализации (передаче, признаваемой объектом налогообложения в соответствии с гл. 22 НК РФ) произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок является конкретное количественное наполнение:

1) объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

2) стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ, без учета акциза, налога на добавленную стоимость - по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки;

3) стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, налога на добавленную стоимость - по подакцизным товарам, в

отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки. В аналогичном порядке определяется налоговая база по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, при их реализации на безвозмездной основе, при совершении товарообменных (бартерных) операций, а также при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации и передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда;

4) объем полученных (оприходованных) нефтепродуктов в натуральном выражении по объектам налогообложения, указанным в подп. 2 и 3 п. 1 ст. 182 РФ, или переданных нефтепродуктов в натуральном выражении по объекту налогообложения, указанному в подп. 4 п. 1 ст. 182 НК РФ.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 192 НК РФ, признается календарный месяц.

8. Налоговая ставка - принимается величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы и определяется в порядке, предусмотренном ст. 193 НК РФ.

9. Порядок исчисления налога предполагает исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно с учетом требований ст. 194 НК РФ. Исчисление сумм налога, подлежащих уплате по месту нахождения обособленных подразделений, осуществляется налогоплательщиком самостоятельно. Налогоплательщик, согласно ст. 200 НК РФ, имеет право уменьшить сумму акциза по подакцизным товарам, определенную в соответствии со ст. 194 НК РФ, на установленные налоговые вычеты. Порядок применения налоговых вычетов предусмотрен ст. 201 НК РФ.

В соответствии с положениями ст. 179.1 НК РФ юридические и физические лица - индивидуальные предприниматели, совершающие операции с подакцизными нефтепродуктами, имеют право получить соответствующие свидетельства о регистрации. Данные свидетельства являются документом, необходимым для осуществления налоговых вычетов при определении налогоплательщиком сумм акцизов, подлежащих уплате в бюджет. Такое свидетельство не является лицензией, так как лицензия на производство и реализацию - это документ, который подтверждает право на ведение указанной в ней деятельности, а свидетельство лица, которое совершает операции с нефтепродуктами, - это документ, определяющий порядок обложения акцизом.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. ст. 204 и 205 НК РФ. Уплата акциза при совершении операций в отношении нефтепродуктов производится не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено настоящей статьей. Налогоплательщики, имеющие только свидетельство на оптовую реализацию, уплачивают акциз не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики, имеющие только свидетельство на розничную реализацию, уплачивают акциз не позднее 10-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Уплата акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров, перечисленных в подп. 1 - 6 п. 1 ст. 181 НК РФ, производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, и не позднее 15-го числа второго месяца, следующего за отчетным месяцем.

Уплата акциза при реализации (передаче) алкогольной продукции с акцизных складов оптовых организаций производится исходя из фактической реализации (передачи) за истекший налоговый период:

- не позднее 25-го числа отчетного месяца (авансовый платеж) - по алкогольной продукции, реализованной с 1-го по 15-е число включительно отчетного месяца;

- не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, - по алкогольной продукции, реализованной с 16-го по последнее число отчетного месяца.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. ст. 204 и 205 НК РФ. Акциз по подакцизным товарам (за исключением нефтепродуктов) уплачивается по месту производства таких товаров, а по алкогольной продукции уплачивается по месту ее реализации (передачи) с акцизных складов, за исключением реализации (передачи) на акцизные склады других организаций. При совершении операций с нефтепродуктами, предусмотренных подп. 2 - 4 п. 1 ст. 182 НК РФ, уплата суммы налога производится налогоплательщиком по месту нахождения налогоплательщика, а также по месту нахождения каждого из его обособленных подразделений исходя из доли налога, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как величина удельного веса объема реализации нефтепродуктов (в натуральном выражении) указанным обособленным подразделением в общем объеме реализации нефтепродуктов в целом по налогоплательщику. В случае если указанные операции осуществляются налогоплательщиком через свои обособленные подразделения, расположенные на территории одного субъекта Российской Федерации и на одной территории с головным подразделением, сумма акциза может определяться налогоплательщиком централизованно и уплачиваться по месту нахождения головного подразделения.

Налог на доходы физических лиц
(гл. 23 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) налога на доходы физических лиц (ст. 207 НК РФ) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

2. Предметом налога в соответствии с гл. 23 НК РФ являются доходы (в том числе в виде материальной выгоды) или предметы материального мира (при получении дохода в натуральной форме).

3. Объектом налога (объект налогообложения) признаются доходы, полученные налогоплательщиком, предусмотренные ст. 209 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. ст. 208, 210 НК РФ является стоимостная характеристика дохода.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 225 НК РФ, принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой является определенная сумма дохода, исчисленная в соответствии с требованиями ст. ст. 210 - 213.1 НК РФ.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 216 НК РФ, признается календарный год.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 224 НК РФ: основная ставка 13%, согласно п. 2 ст. 224, - 30%, п. 3 ст. 224 НК РФ - 35%, п. п. 4 и 5 ст. 224 НК РФ - 9%.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 225 НК РФ предполагает исчисление налога налогоплательщиком (индивидуальным предпринимателем и другими лицами, занимающимися частной практикой) самостоятельно (ст. 227 НК РФ), а авансовых платежей - налоговыми органами (ст. 227 НК РФ), физическими лицами - самостоятельно (ст. 228 НК РФ). Налог, уплачиваемый с доходов по операциям с ценными бумагами, исчисляется согласно ст. 214.1 НК РФ. Исчисление сумм и уплата налога в соответствии со ст. 226 НК РФ производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со ст. ст. 214.1, 227 и 228 НК РФ с зачетом ранее удержанных сумм налога. Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная п. 1 ст. 224 НК РФ, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. ст. 214.1, 226, 227, 228 НК РФ. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды. Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе. Налоговые агенты - российские организации, указанные в п. 1 ст. 226 НК РФ, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. ст. 227 и 228 НК РФ. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией с учетом положений настоящей статьи, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках. В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды. С совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

Единый социальный налог (гл. 24 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) единого социального налога (ст. 235 НК РФ) признаются:

- 1) лица, производящие выплаты физическим лицам:
 - организации;
 - индивидуальные предприниматели;
 - физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
- 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты.

В целях гл. 24 НК РФ члены крестьянского (фермерского) хозяйства приравниваются к индивидуальным предпринимателям.

2. Предметом налога в соответствии со ст. ст. 235 и 236 НК РФ являются выплаты (денежные средства).

3. Объектом налога (объект налогообложения) признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц; доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением, а также для налогоплательщиков - членов крестьянского (фермерского) хозяйства (включая главу крестьянского (фермерского) хозяйства) из дохода исключаются фактически произведенные указанным хозяйством расходы, связанные с развитием крестьянского (фермерского) хозяйства, предусмотренные ст. 236 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 237 НК РФ является сумма (как стоимостная характеристика) выплат и иных вознаграждений.

5. За единицу налогообложения, согласно гл. 24 НК РФ, принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой в соответствии с требованиями ст. 237 НК РФ являются определенные суммы выплат и вознаграждений, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц, а также доходов, полученных налогоплательщиками за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 240 НК РФ, признается календарный год.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 241 НК РФ и представляют собой сумму взносов в федеральный бюджет и во внебюджетные фонды в зависимости от категории налогоплательщиков. Распределение налога осуществляется по разным ставкам в зависимости от государственного внебюджетного фонда. Предусмотрена регрессивная шкала налогообложения.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 243 НК РФ следующий: сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. В течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики производят исчисление ежемесячных авансовых платежей по налогу, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных (осуществленных - для налогоплательщиков - физических лиц) с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей. Особенности исчисления и уплаты налога отдельными категориями налогоплательщиков предусмотрены ст. 245 НК РФ.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 243 НК РФ. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца. Разница между суммой налога, подлежащей уплате по итогам налогового периода, и суммами налога, уплаченными в течение налогового периода, подлежит уплате не позднее 15 дней со дня, установленного для

подачи налоговой декларации за налоговый период, либо зачету в счет предстоящих платежей по налогу или возврату налогоплательщику в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 243 НК РФ. Уплата налога (авансовых платежей по налогу) осуществляется отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Сумма налога, подлежащая уплате по месту нахождения организации, в состав которой входят обособленные подразделения, определяется как разница между общей суммой налога, подлежащей уплате организацией в целом, и совокупной суммой налога, подлежащей уплате по месту нахождения обособленных подразделений организации.

Налог на прибыль организаций (гл. 25 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) налога на прибыль организаций (ст. 246 НК РФ) признаются:

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

2. Предметом налога в соответствии с гл. 25 НК РФ является прибыль (как денежные средства).

3. Объектом налога (объект налогообложения) признается формирование прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 274 НК РФ является прибыль (как стоимостная характеристика), определяемая в соответствии со ст. 247 НК РФ.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. ст. 245 и 274 НК РФ, принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой является определенная сумма прибыли, исчисленная за налоговый период в соответствии с требованиями ст. ст. 274 - 282 НК РФ.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 285 НК РФ, признается календарный год.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 284 НК РФ. Налоговая ставка устанавливается в размере 24% для российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих деятельность через постоянные представительства.

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанных с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:

1) 20% - со всех доходов, за исключением указанных в подпункте 2 настоящего пункта и пунктах 3 и 4 настоящей статьи с учетом положений статьи 310 настоящего Кодекса;

2) 10% - от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

1) 9% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;

2) 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

При этом налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 275 НК РФ.

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:

1) 15% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 2 и 3 настоящего пункта), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года;

2) 9% - по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доходам

учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года;

3) 0% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

Прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", облагается налогом по налоговой ставке 0%.

Прибыль, полученная Центральным банком Российской Федерации от осуществления деятельности, не связанной с выполнением им функций, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" <24>, облагается налогом по налоговой ставке 24%.

<24> См.: СЗ РФ. 2002. N 28. Ст. 2790.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 286 НК РФ предполагает исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно. Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии со ст. 274 НК РФ.

Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию или иностранную организацию, осуществляющую деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговых агентов), выплачивающих указанный доход налогоплательщику. Налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода.

Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов, а также в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, подлежащим налогообложению в соответствии с гл. 25 НК, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов:

1) если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

В этом случае налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов;

2) при реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), налогоплательщик - получатель дохода самостоятельно осуществляет исчисление и уплату налога с таких доходов.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 287 НК РФ. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период ст. 289 НК РФ.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. ст. 287 и 288 НК РФ. Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение 3 дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией. Особенности уплаты налога налогоплательщиками, имеющими обособленные подразделения, устанавливаются ст. 288 НК РФ. По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, а также процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода. Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых из цены сделки исключается накопленный купонный (процентный) доход, подлежащий налогообложению в соответствии с п. 4 ст. 284 НК РФ у получателя доходов, уплачивается в бюджет налогоплательщиком - получателем дохода в течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход. Вновь созданные организации уплачивают авансовые платежи за соответствующий отчетный период при условии, если выручка от реализации не превышала один

миллион рублей в месяц либо три миллиона рублей в квартал. В случае превышения указанных ограничений налогоплательщик начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имело место, уплачивает авансовые платежи в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи с учетом требований п. 6 ст. 286 НК РФ.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

Водный налог (гл. 25.2 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) водного налога (ст. 333.8 НК РФ) признаются организации и физические лица, осуществляющие специальное и (или) особое водопользование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Предметом налога в соответствии с гл. 25.2 НК РФ являются вода, территории акваторий, электроэнергия, древесина.

3. Объектом налога (объект налогообложения) признается факт пользования водными объектами, предусмотренный ст. 333.9 НК РФ, или факт выдачи лицензии.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 333.12 НК РФ являются объем воды, площадь акватории, количество электроэнергии, объем сплавляемой древесины.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 333.12 НК РФ, принимается 1 куб. м воды, 1 кв. м используемой акватории, 1000 кВт. ч электроэнергии, 1000 куб. м сплавляемой древесины на 100 км.

6. Налоговой базой является конкретное количество объема воды, площади акватории, электроэнергии, объема сплавляемой древесины в соответствии с требованиями ст. 333.10 НК РФ.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 333.11 НК РФ, признается квартал.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 333.12 НК РФ. Налоговая ставка устанавливается в зависимости от объекта налогообложения в рублях или тысячах рублей.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 333.13 НК РФ предполагает исчисление налога налогоплательщиком самостоятельно. Сумма налога по итогам каждого налогового периода исчисляется как произведение налоговой базы и соответствующей ей налоговой ставки. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных в отношении всех видов водопользования.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 333.14 НК РФ. Налог подлежит уплате в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 333.14 НК РФ. Общая сумма налога уплачивается по местонахождению объекта налогообложения.

Налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) на добычу полезных ископаемых (ст. 334 НК РФ) признаются организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые пользователями недр. Налогоплательщики подлежат постановке на учет в качестве налогоплательщика налога на добычу полезных ископаемых (далее в настоящей главе - налог) по месту нахождения участка недр в течение 30 дней с момента государственной регистрации лицензии (разрешения) на пользование участком недр. Налогоплательщики, осуществляющие добычу полезных ископаемых на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации, если эта добыча осуществляется на территориях, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации (либо арендуемых у иностранных государств или используемых на основании международного договора) на участке недр, предоставленном налогоплательщику в пользование, подлежат постановке на учет в качестве налогоплательщика налога по месту нахождения организации либо по месту жительства физического лица.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 336 НК РФ являются полезные ископаемые.

3. Объектом налога (объект налогообложения) является факт добычи полезных ископаемых, предусмотренных ст. ст. 336 и 337 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. ст. 338 и 339 НК РФ является количество (масса или объем) добытого полезного ископаемого.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 339 НК РФ, принимается 1 тонна, 1000 куб. м.
6. Налоговой базой является стоимость добытого полезного ископаемого в соответствии с требованиями ст. 338 НК.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 341 НК РФ, признается календарный месяц.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 342 НК РФ в зависимости от вида добытого полезного ископаемого.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 343 НК РФ предполагает, что сумма налога по добытым полезным ископаемым исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма налога по попутному газу и газу горючему природному из всех видов месторождений углеводородного сырья исчисляется как произведение соответствующей налоговой ставки и величины налоговой базы. Сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода по каждому добытому полезному ископаемому. Оценка стоимости добытых полезных ископаемых определяется налогоплательщиком самостоятельно одним из следующих способов:

1) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации без учета государственных субвенций;

2) исходя из сложившихся у налогоплательщика за соответствующий налоговый период цен реализации добытого полезного ископаемого;

3) исходя из расчетной стоимости добытых полезных ископаемых.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 344 НК РФ. Сумма налога, подлежащая уплате по итогу налогового периода, уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 343 НК РФ. Налог подлежит уплате по месту нахождения каждого участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом сумма налога, подлежащая уплате, рассчитывается исходя из доли полезного ископаемого, добытого на каждом участке недр, в общем количестве добытого полезного ископаемого соответствующего вида. Сумма налога, исчисленная по полезным ископаемым, добытым за пределами территории Российской Федерации, подлежит уплате по месту нахождения организации или месту жительства индивидуального предпринимателя.

Сборы за пользование объектами животного мира и за
пользование объектами водных биологических ресурсов
(гл. 25.1 НК РФ)

Плательщиками сбора (ст. 333.1 НК РФ) признаются организации и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории Российской Федерации и объектами водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген. Объектом обложения признаются объекты животного мира и водных биологических ресурсов (ст. 333.2 НК РФ). Ставки сборов устанавливаются в соответствии со ст. 333.3 НК РФ в зависимости от объекта обложения. Порядок исчисления сборов предусмотрен в ст. 333.4 НК РФ. Сумма сбора за пользование объектами животного мира определяется в отношении каждого объекта животного мира как произведение соответствующего количества объектов животного мира и ставки сбора, установленной для соответствующего объекта животного мира. Сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов определяется в отношении каждого объекта водных биологических ресурсов как произведение соответствующего количества объектов водных биологических ресурсов и ставки сбора, установленной для соответствующего объекта водных биологических ресурсов. Сроки уплаты сборов предусмотрены в ст. 333.5 НК РФ. Сумма сбора за пользование объектами животного мира уплачивается при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами животного мира, а сумма сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов уплачивается в виде разового и регулярных взносов. Сумма разового взноса определяется как доля исчисленной суммы сбора, размер которой равен 10 процентам. Уплата разового взноса производится при получении лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов. Оставшаяся сумма сбора, определяемая как разность между исчисленной суммой сбора и суммой разового взноса, уплачивается равными долями в виде регулярных взносов в течение всего срока действия лицензии (разрешения) на пользование объектами водных биологических ресурсов ежемесячно не позднее 20-го числа. Порядок уплаты сборов установлен в ст. 333.5 НК РФ. Уплата сборов производится:

- плательщиками - физическими лицами, за исключением индивидуальных предпринимателей, - по местонахождению органа, выдавшего лицензию (разрешение);
- плательщиками-организациями и индивидуальными предпринимателями - по месту своего учета.

Суммы сборов за пользование объектами водных биологических ресурсов зачисляются на счета органов Федерального казначейства для их последующего распределения в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Государственная пошлина (гл. 25.3 НК РФ)

Плательщиками пошлины (ст. 333.17 НК РФ) признаются организации и физические лица в случае, если они:

1) обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных настоящей главой;

2) выступают ответчиками в судах общей юрисдикции, арбитражных судах или по делам, рассматриваемым мировыми судьями, и если при этом решение суда принято не в их пользу и истец освобожден от уплаты государственной пошлины в соответствии с настоящей главой.

Сроки уплаты государственной пошлины предусмотрены ст. 333.18 НК РФ, согласно которой плательщики уплачивают государственную пошлину, если иное не установлено настоящей главой, в следующие сроки:

1) при обращении в Конституционный Суд Российской Федерации, в суды общей юрисдикции, арбитражные суды или к мировым судьям - до подачи запроса, ходатайства, заявления, искового заявления, жалобы (в том числе апелляционной, кассационной или надзорной);

2) плательщики, указанные в подп. 2 п. 2 ст. 333.17 НК РФ, - в десятидневный срок со дня вступления в законную силу решения суда;

3) при обращении за совершением нотариальных действий - до совершения нотариальных действий;

4) при обращении за выдачей документов (их копий, дубликатов) - до выдачи документов (их копий, дубликатов);

5) при обращении за проставлением апостиля - до проставления апостиля;

6) при обращении за совершением иных юридически значимых действий, за исключением юридически значимых действий, указанных в подпунктах 1 - 5.1 настоящего пункта, - до подачи заявлений и (или) иных документов на совершение таких действий либо до подачи соответствующих документов.

Порядок и особенности уплаты государственной пошлины в зависимости от вида совершаемых юридически значимых действий, категории плательщиков либо от иных обстоятельств устанавливаются статьями 333.20, 333.22, 333.25, 333.27, 333.29, 333.32 и 333.34 настоящего Кодекса. Государственная пошлина уплачивается в наличной или безналичной форме.

Специальные налоговые режимы

Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (единый сельскохозяйственный налог) (гл. 26.1 НК РФ)

1. Субъектами (налогоплательщиками) единого сельскохозяйственного налога (ст. 346.2 НК РФ) признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 346.5 НК РФ являются товары, работы, услуги и имущественные права.

3. Объектом налога (объект налогообложения) признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, предусмотренные ст. 346.4 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 346.6 НК РФ является стоимость (как стоимостная характеристика) товаров, работ, услуг.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 346.6 НК РФ, принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой является денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов в соответствии с требованиями ст. 346.6 НК РФ.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 346.7 НК РФ, признается календарный год. Отчетным периодом признается полугодие.

8. Налоговая ставка устанавливается равной 6% в соответствии со ст. 346.8 НК РФ.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 346.9 НК РФ предполагает, что единый сельскохозяйственный налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Налогоплательщики по итогам отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу, исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания полугодия.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 346.9 НК РФ. Единый сельскохозяйственный налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций (ст. 346.10) за соответствующий налоговый период.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 346.9 НК РФ. Уплата единого сельскохозяйственного налога и авансового платежа по единому сельскохозяйственному налогу производится по местонахождению организации (месту жительства индивидуального предпринимателя). Суммы единого сельскохозяйственного налога зачисляются на счета органов Федерального казначейства для их последующего распределения в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Упрощенная система налогообложения (гл. 26.2 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) (ст. 346.12 НК РФ) признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 346.12 НК РФ являются товары, работы, услуги, имущество и имущественные права.

3. Объектом налога (объект налогообложения) признаются доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов, предусмотренные ст. 346.14 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 346.6 НК РФ является стоимость (как стоимостная характеристика) товаров, работ, услуг, имущества.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 346.18 НК РФ, принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой является денежное выражение доходов в соответствии с требованиями ст. 346.18 НК РФ.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 346.7 НК РФ, признается календарный год. Отчетными периодами признаются квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 346.20 НК РФ равными 6%, если объектом налогообложения являются доходы, 15% - если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 346.21 НК РФ предполагает, что налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 346.21 НК РФ. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период. Квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 346.21 НК РФ. Уплата налога и квартальных авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (гл. 26.3 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) (ст. 346.28 НК РФ) признаются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъекта Российской Федерации, в котором введен единый налог, предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 346.29 НК РФ являются товары, работы, услуги.

3. Объектом налога (объект налогообложения) признается вмененный доход ст. 346.29 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 346.29 НК РФ являются количество и площадь.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 346.29 НК РФ, принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности, в соответствии с требованиями ст. 346.29 НК РФ.

7. Налоговым периодом, согласно ст. 346.30 НК РФ, признается квартал.

8. Налоговая ставка устанавливается в соответствии со ст. 346.31 НК РФ равной 15% величины вмененного дохода.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 346.29 НК РФ предполагает, что налог исчисляется как произведение величины вмененного дохода (рассчитываемой как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности) на величину налоговой ставки.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 346.32 НК РФ. Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 346.32 НК РФ. Уплата налога производится налогоплательщиком самостоятельно.

Система налогообложения при выполнении Соглашений о разделе продукции (гл. 26.4 НК РФ)

В данной главе предусмотрен специальный налоговый режим, применяемый при выполнении соглашений, которые заключены в соответствии с Федеральным законом от 30.12.1995 N 225-ФЗ "О соглашениях о разделе продукции" <25> и отвечают следующим условиям:

<25> См.: СЗ РФ. 1996. N 1. Ст. 18.

1) соглашения заключены после проведения аукциона на предоставление права пользования недрами на иных условиях, чем раздел продукции, в порядке и на условиях, которые определены п. 4 ст. 2 Федерального закона "О соглашениях о разделе продукции", и признания аукциона несостоявшимся;

2) при выполнении соглашений, в которых применяется порядок раздела продукции, установленный п. 2 ст. 8 Федерального закона "О соглашениях о разделе продукции", доля государства в общем объеме произведенной продукции составляет не менее 32% общего количества произведенной продукции;

3) соглашения предусматривают увеличение доли государства в прибыльной продукции в случае улучшения показателей инвестиционной эффективности для инвестора при выполнении соглашения. Показатели инвестиционной эффективности устанавливаются в соответствии с условиями соглашения.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов, уплачиваемых при применении специального налогового режима, в соответствии со ст. 346.36 НК РФ признаются организации, являющиеся инвесторами соглашения в соответствии с Федеральным законом "О соглашениях о разделе продукции". Налогоплательщик вправе поручить исполнение своих обязанностей оператору с его согласия. Оператор осуществляет предоставленные ему налогоплательщиком полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности, выдаваемой в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика.

Налоговая база, порядок исчисления и уплаты:

- налога на добычу полезных ископаемых определяется согласно ст. 346.37 НК РФ;

- налога на прибыль определяется согласно ст. 346.38 НК РФ.

Порядок уплаты налога на добавленную стоимость определяется согласно ст. 346.39 НК РФ.

Тема 8. РЕГИОНАЛЬНЫЕ И МЕСТНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ

В соответствии со ст. 14 НК РФ к региональным налогам и сборам относятся:

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) транспортный налог.

К местным налогам и сборам относятся:

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц.
Рассмотрим подробнее некоторые из них.

Региональные налоги

Транспортный налог (гл. 28 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) (ст. 357 НК РФ) признаются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения. По транспортным средствам, зарегистрированным на физических лиц, приобретенным и переданным ими на основании доверенности на право владения и распоряжения транспортным средством до момента официального опубликования настоящего Федерального закона, налогоплательщиком является лицо, указанное в такой доверенности. При этом лица, на которых зарегистрированы указанные транспортные средства, уведомляют налоговый орган по месту своего жительства о передаче на основании доверенности указанных транспортных средств.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 358 НК РФ являются транспортные средства (автомобили, мотоциклы, самолеты, теплоходы и др.).

3. Объектом налога (объект налогообложения) признается регистрация автотранспортного средства и право собственности, владения и распоряжения транспортным средством согласно ст. ст. 357 и 358 НК РФ.

4. Масштабами налога в соответствии с нормами ст. ст. 359 и 361 НК РФ являются мощность двигателя, валовая вместимость, паспортная статическая тяга и количество.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 346.29 НК РФ, принимается 1 л.с., 1 регистровая тонна, 1 кг силы тяги, 1 единица.

6. Налоговой базой признается конкретная величина мощности двигателя, валовой вместимости, паспортной статической тяги и единиц транспортных средств (ст. 346.29 НК РФ).

7. Налоговым периодом, согласно ст. 360 НК РФ, признается календарный год.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 361 НК РФ законами субъектов РФ.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 362 НК РФ предусматривает, что налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют сумму налога самостоятельно. Сумма налога, подлежащая уплате налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые органы органами, осуществляющими государственную регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 363 НК РФ. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 363 НК РФ. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке, который установлен законами субъектов Российской Федерации.

Налог на игорный бизнес (гл. 29 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) (ст. 365 НК РФ) признаются организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

2. Предметом налога в соответствии со ст. ст. 364 и 366 НК РФ является азартная игра - основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора) по правилам, установленным организатором игорного заведения (организатором тотализатора);

пари - основанное на риске соглашение о выигрыше, заключенное двумя или несколькими участниками между собой либо с организатором игорного заведения (организатором тотализатора), исход которого зависит от события, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет;

3. Объектом налога (объект налогообложения) признается игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы согласно ст. 366 НК РФ.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 369 НК РФ является количество.

5. За единицу налогообложения, согласно ст. 369 НК РФ, принимается 1 игровой стол, 1 игровой автомат, 1 касса тотализатора, 1 касса букмекерской конторы.

6. Налоговой базой признается общее количество соответствующих объектов налогообложения (ст. 367 НК РФ).

7. Налоговым периодом, согласно ст. 360 НК РФ, признается календарный год.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 369 НК РФ законами субъектов Российской Федерации в следующих пределах:

1) за один игровой стол - от 25000 до 125000 рублей;

2) за один игровой автомат - от 1500 до 7500 рублей;

3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы - от 25000 до 125000 рублей.

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

1) за один игровой стол - 25000 рублей;

2) за один игровой автомат - 1500 рублей;

3) за одну кассу тотализатора или одну кассу букмекерской конторы - 25000 рублей.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 370 НК РФ предусматривает, что сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно как произведение налоговой базы, установленной по каждому объекту налогообложения, и ставки налога, установленной для каждого объекта налогообложения. В случае если один игровой стол имеет более одного игрового поля, ставка налога по указанному игровому столу увеличивается кратно количеству игровых полей.

При установке нового объекта (новых объектов) налогообложения до 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества соответствующих объектов налогообложения (включая установленный новый объект налогообложения) и ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения. При установке нового объекта (новых объектов) налогообложения после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога по этому объекту (этим объектам) за этот налоговый период исчисляется как произведение количества данных объектов налогообложения и одной второй ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

При выбытии объекта (объектов) налогообложения до 15-го числа (включительно) текущего налогового периода сумма налога по этому объекту (этим объектам) за этот налоговый период исчисляется как произведение количества данных объектов налогообложения и одной второй ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения. При выбытии объекта (объектов) налогообложения после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества соответствующих объектов налогообложения (включая выбывший объект (объекты) налогообложения) и ставки налога, установленной для этих объектов налогообложения.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 371 НК РФ. Налог, подлежащий уплате по итогам налогового периода, уплачивается налогоплательщиком по месту регистрации в налоговом органе объектов налогообложения, указанных в пункте 1 статьи 366 настоящего Кодекса, не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации за соответствующий налоговый период. Налоговая декларация (ст. 370 НК РФ) за истекший налоговый период представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту регистрации объектов налогообложения не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 371 НК РФ. Налог, подлежащий уплате по итогам налогового периода, уплачивается налогоплательщиком по месту регистрации в налоговом органе объектов налогообложения.

Налог на имущество организаций (гл. 30 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) (ст. 373 НК РФ) признаются: российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 374 НК РФ является имущество (движимое и недвижимое), стоящее на балансе.

3. Объектом налога (объект налогообложения), согласно ст. 374 НК РФ, для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств. Объектом налогообложения для иностранных

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

Объектом налога являются права на имущество.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 376 НК РФ является стоимость (как стоимостная характеристика) имущества в соответствии с требованиями бухгалтерского учета.

5. Единицей налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой признается среднегодовая стоимость имущества и инвентаризационная стоимость имущества в зависимости от категории налогоплательщика (ст. ст. 375 - 378 НК РФ).

7. Налоговым периодом, согласно ст. 379 НК РФ, признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 380 НК РФ и не могут превышать 2,2%. Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 382 НК РФ предусматривает, что сумма налога исчисляется налогоплательщиком самостоятельно по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной в соответствии с п. 1 ст. 382 НК РФ, и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам. Необходимо учитывать нормы ст. ст. 384 и 385 НК РФ.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 383 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 383 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке, который установлен законами субъектов Российской Федерации.

Местные налоги

Земельный налог (гл. 31 НК РФ)

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) (ст. 388 НК РФ) признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 389 НК РФ является земля.

3. Объектом налога (объект налогообложения), согласно ст. 389 НК РФ, являются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), на территории которого введен налог. Опираясь на теоретические положения, объект налога можно определить как права на земельные участки.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 390 НК РФ является кадастровая стоимость (как стоимостная характеристика) земельных участков.

5. За единицу налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом (ст. ст. 391, 392 НК РФ).

7. Налоговым периодом, согласно ст. 393 НК РФ, признается календарный год. Отчетными периодами для налогоплательщиков - организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. При установлении налога представительный орган муниципального образования (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) вправе не устанавливать отчетный период.

8. Налоговые ставки устанавливаются в соответствии со ст. 394 НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) и не могут превышать:

1) 0,3% в отношении земельных участков:

- отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения или к землям в составе зон сельскохозяйственного использования в поселениях и используемых для сельскохозяйственного производства;

- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса (за исключением доли в праве на земельный участок, принадлежащей на объект, не относящийся к жилищному фонду и к объектам инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса) или предоставленных для жилищного строительства;

- предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства;

2) 1,5% в отношении прочих земельных участков.

Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий земель и (или) разрешенного использования земельного участка.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 396 НК РФ предусматривает, что сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а также в порядке, предусмотренном п. п. 15 и 16 ст. 396 НК РФ. Налогоплательщики-организации и налогоплательщики - физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, исчисляют сумму налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно. Сумма налога (сумма авансовых платежей по налогу), подлежащая уплате в бюджет налогоплательщиками, являющимися физическими лицами, исчисляется налоговыми органами.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 397 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга). При этом срок уплаты налога для налогоплательщиков - организаций или физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, не может быть установлен ранее срока, предусмотренного п. 3 ст. 398 НК РФ. В течение налогового периода налогоплательщики уплачивают авансовые платежи по налогу, если нормативным правовым актом представительного органа муниципального образования (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) не предусмотрено иное. По истечении налогового периода налогоплательщики уплачивают сумму налога, исчисленную в порядке, установленном ст. 397 НК РФ.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 397 НК РФ. Налог и авансовые платежи по налогу уплачиваются в бюджет по месту нахождения земельных участков, признаваемых объектом налогообложения. Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают налог и авансовые платежи по налогу на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом.

Закон РФ от 09.12.1991 N 2003-1
"О налогах на имущество физических лиц" <26>

<26> См.: Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. N 8. Ст. 362.

1. Субъектами налога (налогоплательщиками) (ст. 1 Закона) признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения. Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе. В аналогичном порядке определяются налогоплательщики, если такое имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и предприятий (организаций). Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. При этом плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними.

2. Предметом налога в соответствии со ст. 2 Закона являются жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

3. Объектом налога (объект налогообложения), согласно ст. ст. 1 и 2 Закона, является право собственности на жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

4. Масштабом налога в соответствии с нормами ст. 3 Закона является инвентаризационная стоимость (как стоимостная характеристика) имущества.

5. За единицу налогообложения принимается денежная единица Российской Федерации.

6. Налоговой базой считается суммарная инвентаризационная стоимость имущества (ст. ст. 3 и 5 Закона).

7. Налоговым периодом признается календарный год.

8. Налоговые ставки на строения, помещения и сооружения устанавливаются в соответствии со ст. 3 Закона нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости. Представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям. Ставки налога устанавливаются в следующих пределах в зависимости от стоимости имущества:

- до 300 тыс. рублей - до 0,1 процента;

- от 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей - от 0,1 до 0,3 процента;

- свыше 500 тыс. рублей - от 0,3 до 0,2 процента.

9. Порядок исчисления налога с учетом требований ст. 5 Закона предусматривает, что исчисление налогов производится налоговыми органами. Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

10. Сроки уплаты налога предусмотрены в ст. 5 Закона. По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением. За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства. При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником - начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности. Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока - не позднее 15 сентября и 15 ноября.

11. Порядок уплаты налога установлен в ст. 5 Закона. За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этих строениях, помещениях и сооружениях. За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, налог уплачивается одним из указанных собственников по соглашению между ними. В случае несогласованности налог уплачивается каждым из собственников в равных долях.

Тема 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО КРЕДИТА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственный кредит как экономическая категория - это система денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на добровольных основах для использования временно свободных денежных средств граждан и хозяйствующих субъектов.

Государственный кредит как правовая категория - это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.

Источником погашения государственных займов и выплаты процентов по ним выступают средства бюджета, где ежегодно эти расходы выделяются в отдельную строку. Однако в условиях нарастания бюджетного дефицита государство может прибегнуть к рефинансированию государственного долга, т.е. погасить старую государственную задолженность путем выпуска новых займов.

В целом государственные займы могут быть классифицированы по следующим признакам:

1) по срокам действия долговые обязательства РФ могут носить краткосрочный характер (до 1 года), среднесрочный характер (от 1 года до 5 лет) и долгосрочный характер (от 5 до 30 лет). Все долговые обязательства РФ погашаются в сроки, определяемые конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет (Закон РФ от 13 ноября 1992 г. "О государственном внутреннем долге РФ");

2) по праву эмиссии они делятся на:

а) выпускаемые центральным правительством;

б) выпускаемые правительствами национально-государственных и административно-территориальных образований и органами местного самоуправления, если это будет предусмотрено законом;

3) по признаку субъектов - держателей ценных бумаг займы могут подразделяться на реализуемые:

а) только среди населения;

б) только среди юридических лиц;

в) как среди юридических лиц, так и среди населения;

4) по форме выплаты доходов займы могут делиться на:

а) процентно-выигрышные, где владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг без ежегодных выплат;

б) выигрышные, где получатель получает доход в форме выигрыша в момент погашения облигаций, доход выплачивается только по тем облигациям, которые попали в тиражи выигрышей. Кроме того, бывают займы беспроигрышные, однако они сейчас в РФ не выпускаются;

в) беспроцентные (целевые) займы предусматривают выплату доходов держателям облигаций или гарантируют получение соответствующего товара, спрос на который в момент выпуска займа не удовлетворяется;

5) по методам размещения займы делятся на: а) добровольные; б) размещаемые по подписке; в) принудительные. Сейчас используются только добровольные займы. Принудительные займы применяются только в тоталитарных государствах. Займы по подписке близки к займам принудительным, поэтому также не применяются;

6) по форме займы могут быть облигационными и безоблигационными. Облигационные займы предполагают эмиссию ценных бумаг. Безоблигационные займы оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых обязательств.

Все условия межправительственных займов фиксируются в специальных соглашениях, где оговариваются уровень процента, валюта предоставления и погашения займа и другие условия.

Внешние облигационные займы на иностранных денежных рынках от имени государства-заемщика размещаются, как правило, банковскими консорциумами. За эту услугу они взимают комиссионные.

На банковскую систему возложена обязанность реализации ценных бумаг. Причем Центральный банк РФ производит первичную реализацию государственных ценных бумаг, а коммерческие банки - вторичную реализацию. Таким образом, происходит становление и развитие рынка ценных бумаг, играющего большую роль в аккумуляции государством безынфляционных денежных средств.

Центральный банк и его учреждения на местах осуществляют операции по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или в иной

форме, т.е. Центральный банк РФ занимается обслуживанием государственного внутреннего долга России.

В настоящее время государственный кредит регулируется Законом РФ от 13 ноября 1992 г. "О государственном внутреннем долге Российской Федерации". По этому Закону государственный внутренний долг РФ - долговые обязательства Правительства РФ, выраженные в валюте РФ, перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено законодательными актами Российской Федерации. Долговые обязательства бывшего Союза ССР включаются в государственный внутренний долг РФ только в части, принятой на себя РФ.

Государственный внутренний долг РФ состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности. Государственный внутренний долг РФ обеспечивается всеми активами, находящимися в распоряжении Правительства РФ.

Долговые обязательства РФ могут быть в форме:

кредитов, полученных Правительством РФ;

государственных займов, осуществляемых посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства РФ;

других долговых обязательств, гарантированных Правительством РФ.

Порядок, условия выпуска (выдачи) и размещения долговых обязательств РФ определяются Правительством РФ. Эта деятельность называется управлением государственным долгом.

Под управлением государственным внутренним долгом понимается совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, а также порядок, условия выпуска (выдачи) и размещения долговых обязательств РФ.

Обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации производится Центральным банком РФ и его учреждениями, если иное не установлено Правительством РФ, и осуществляется с помощью операций по размещению долговых обязательств РФ, их погашению и выплате доходов в виде процентов по ним или в иной форме.

Контроль за состоянием государственного долга производится представительными и исполнительными органами государственной власти.

К основным методам управления государственным долгом следует отнести следующее.

Рефинансирование - погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов.

Конверсия - изменение размера доходности займа, например снижение или повышение процентной ставки дохода, выплачиваемого государством своим кредиторам.

Консолидация - увеличение срока действия уже выпущенных займов.

Унификация - объединение нескольких займов в один.

Отсрочка погашения займа проводится в условиях, когда дальнейшее активное развитие операций по выпуску новых займов неэффективно для государства.

Аннулирование долга - отказ государства от долговых обязательств.

Реструктуризация долга - погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований (принятием на себя других долговых обязательств) в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долговых обязательств и сроков их погашения. В Бюджетном кодексе РФ отмечается, что реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" под вкладом понимаются денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

В целях привлечения большего числа вкладов Сберегательный банк России предлагает разнообразные виды вкладов, среди которых наиболее распространены следующие.

Вклад до востребования - наиболее распространенный вид вклада, поскольку он может быть получен любым лицом, предъявившим сберегательную книжку с пометкой "на предъявителя", в любое время, а также в полном объеме вклада или частично. За использование этого вида вклада Сбербанк платит самый низкий процент.

Срочные вклады отличаются тем, что принимаются на срок не менее одного года, выплата средств с вклада по частям не производится. Проценты по данному виду вкладов гораздо выше, чем по вкладу до востребования. Открыть счет можно внеся наличные деньги или безналичным путем. Дополнительные взносы не принимаются. При закрытии счета ранее одного года со дня внесения вклада доход по нему выплачивается в размере, установленном по вкладам до востребования.

Выигрышные вклады отличаются тем, что проценты по вкладам не начисляются к сумме вклада каждого вкладчика, а разыгрываются между всеми вкладчиками данного вида вклада. Обычно выигрыши по этим вкладам проводятся в пределах города или региона.

Целевые вклады на детей принимаются на имя ребенка в возрасте до 16 лет на десятилетний срок.

Сберегательный и депозитный сертификаты. Держателями сберегательного сертификата являются только физические лица, а депозитного - только юридические лица. Сертификат - ценная бумага, обязательство банка по выплате размещенных у него депозитов и доходов по ним вкладчику. Сертификат является срочным и именованным, право требования по нему может передаваться одним лицом другому, что делает его достаточно привлекательным для юридических лиц.

Номерной вклад открывается лично вкладчиком наличными деньгами и рассчитан на клиентов, которые заинтересованы в анонимности своего счета. По вкладу совершаются приходные и расходные операции.

Валютная рента. Минимальная сумма вклада - 100 тысяч долларов. Начисленные проценты ежемесячно причисляются к остатку вклада. Срок хранения не ограничен. Гарантированы конфиденциальность и анонимное обслуживание.

Важным аспектом сберегательного дела в любой стране является правовое регулирование банковской тайны. Вопросы банковской тайны, наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации, урегулированы ст. ст. 26 и 27 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Так, в соответствии со ст. 26 названного Закона кредитная организация, Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке,

установленном федеральным законом. Согласно ст. 857 Гражданского кодекса РФ в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Согласно ст. 27 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно п. 2 ст. 854 ГК РФ без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Кредитная организация, Банк России не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Тема 10. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ

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

Правовой основой страхования является ГК РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г.) и другие нормативные документы.

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

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

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

Задачами организации страхового дела являются:

проведение единой государственной политики в сфере страхования;

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

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом РФ и настоящим Законом и содержат положения о субъектах страхования, объектах страхования, страховых случаях, страховых рисках, порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, правах и обязанностях сторон, определении размера убытков или ущерба, порядке определения страховой выплаты, случаях отказа в страховой выплате и иные положения.

Добровольные виды страхования обусловлены в основном характером рыночных отношений.

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

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

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

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

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

а) автомобили легковые, грузовые; автобусы; тракторы всех видов, в том числе принадлежащие гражданам и лицам без гражданства;

б) водители и пассажиры (по числу посадочных мест);

в) дополнительное оборудование и принадлежности (магнитолы, чехлы на сиденьях, сигнальное оборудование и т.п.). Выплата страхового возмещения производится в пределах причиненного ущерба в ценах на момент страхового события, но не выше страховой суммы,

указанной в договоре, причем размер страхового возмещения подтверждается актом осмотра поврежденного средства транспорта и сметой на ремонт, составленной с участием специалистов.

Транспортное средство может быть застраховано на любую страховую сумму в пределах его действительной стоимости с учетом процента износа. При износе свыше 60% транспортное средство на страхование не принимается.

Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- а) субъекты страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения.

Обязательное страхование делится на страхование за счет страхователей:

страхование строений;

сельскохозяйственных животных;

личное страхование пассажиров воздушного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и автомобильного транспорта;

обязательное личное и имущественное государственное страхование.

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

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

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

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

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

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

3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

Если федеральным законом не установлено иное, допускается страхование объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования и (или) личного страхования (комбинированное страхование).

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

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

Обязательное личное государственное страхование установлено для всех сотрудников налоговых органов, милиции, прокурорских работников, судей, военнослужащих внутренних войск, граждан, призванных на военные сборы. Обязательное государственное имущественное страхование предусмотрено на случай причинения ущерба уничтожением или повреждением имущества в связи с осуществлением служебной деятельности (например, катастрофа на Чернобыльской АЭС). Страховые возмещения по обязательному государственному страхованию производятся в основном за счет бюджетных средств.

В обязательном госстраховании государство как обязательный субъект всех финансовых правоотношений выступает в качестве страховщика имущества и личных интересов отдельных категорий граждан.

В отличие от правоотношений по обязательному страхованию, в отношении по обязательному государственному страхованию одной из сторон всегда выступает государство или уполномоченный им орган и страхование осуществляется (для застрахованного) бесплатно - за счет средств бюджета.

Имущественное и личное страхование. Страхование в зависимости от объекта страхования подразделяется на две основные отрасли - имущественное страхование и личное страхование.

Объект имущественного страхования - имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Объектом личного страхования выступают личные блага гражданина, связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью. При личном страховании объектом страхования могут быть как имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, так и интересы, связанные с жизнью и здоровьем застрахованного лица, т.е. лица, в пользу которого страховщик заключает со страхователем договор.

И имущественное, и личное страхование могут выступать как в форме добровольного, так и обязательного страхования.

Страхование предпринимательских рисков. Основой организации и правового регулирования страховых отношений и деятельности страховых предприятий в России стал Закон РФ "Об организации страхового дела в РФ".

В случае наступления страхового случая и выплаты определенной обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение (восстановление) потерь, понесенных юридическими и физическими лицами.

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

Содержание страхования ответственности определяется условиями лицензирования страховой деятельности и включает в себя: страхование кредитов, страхование ответственности владельцев транспортных средств и страхование иных видов ответственности.

При наличии непрерывного страхования гражданской ответственности и отсутствии выплаты в течение двух предыдущих лет постоянным страхователям предоставляются льготы в виде скидки со страхового платежа в зависимости от срока страхования от 2 до 5 и более лет от 10 до 30%. Росгосстрах является не только ведущей страховой организацией на российском страховом рынке, но также выступает инициатором установления и поддержки активных связей с зарубежными страховыми организациями, прежде всего в целях изучения мирового опыта в страховом деле и проведения оперативных страховых мероприятий. К ним, в частности, относятся договоры страхования об оказании помощи "ассистанс" (оказание помощи за границей) российским гражданам, выезжающим за границу на автомашинах или любыми другими видами транспорта, в случае внезапного заболевания, несчастного случая или непредвиденных обстоятельств, связанных также с кражей или аварией автомашины и ее ремонтом за границей. "Ассистанс" - одна из форм страхования: российским гражданам, выезжающим за рубеж, может потребоваться его услуга в случае возникновения за рубежом временных трудностей (болезнь, несчастный случай и др.).

Договор оказания помощи может быть заключен с частными лицами-предпринимателями, туристскими группами, а также с предприятиями и организациями, командирующими своих работников на работу за рубеж. Страховой полис медицинского "ассистанса" может получить любой гражданин России, выезжающий за рубеж независимо от цели поездки. Стоимость страхового полиса медицинского "ассистанса" зависит от срока пребывания за границей и территориальной зоны. Тарифы по автомобильному "ассистансу" зависят не от протяженности маршрута путешествия, а от срока пребывания за границей. Формы "ассистанса" достаточно разнообразны.

Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:

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

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

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в Единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

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

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

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

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

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

Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование объектов личного страхования, предусмотренных подп. 1 п. 1 ст. 4 Закона, обязательное страхование, обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций.

В целях настоящего Закона иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 25%, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%.

Указанный выше размер (квота) рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, к совокупному уставному капиталу страховых организаций.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) - на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и/или их дочерних обществ. В указанном предварительном разрешении не может быть отказано страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям), или имеющим долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49%, или становящимся таковыми в результате указанных сделок, если установленный настоящим пунктом размер (квота) не будет превышен при их совершении.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации с иностранными инвестициями, должны иметь гражданство Российской Федерации.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации), имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее 15 лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства, и не менее двух лет участвует в деятельности страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то

предварительного разрешения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью. В указанном предварительном разрешении отказывается, если превышен размер (квота) участия иностранного капитала в страховых организациях Российской Федерации.

Юридические и физические лица для страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, которые определяются федеральным законом о взаимном страховании.

Страховые агенты - граждане Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры - граждане Российской Федерации, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или российские юридические лица (коммерческие организации), представляющие страхователя в отношениях со страховщиком по поручению страхователя или осуществляющие от своего имени посредническую деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования или договоров перестрахования.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законом деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика, перестраховщика.

Страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность, не связанную со страхованием.

Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями, на территории Российской Федерации не допускается.

Страховые актуарии - граждане Российской Федерации, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании трудового договора или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов.

Все страховые организации независимо от форм собственности осуществляют лицензирование своей деятельности, т.е. получают лицензию-разрешение.

Лицензии выдаются на осуществление добровольного и обязательного личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности, а также перестрахования, если предмет деятельности страховщика - исключительно перестрахование. При этом в лицензиях указываются конкретные виды страхования, которые страховщик вправе осуществлять.

Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации определена Классификация по видам страховой деятельности - новшество в страховом деле в России, которая предусматривает 15 видов страховой деятельности: страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта, грузов, гражданской ответственности владельца автотранспортных средств, страхование средств воздушного транспорта, средств водного транспорта, других видов имущества, профессиональной ответственности, ответственности за неисполнение обязательств, страхование финансовых рисков, гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности и страхование иных видов гражданской ответственности.

Тема 11. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ РАСХОДОВ

§ 11.1. Понятие и система государственных расходов

Государственные расходы - это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности. Централизованные государственные расходы осуществляются за счет государственных внебюджетных фондов. Помимо этого расходы производят и органы местного самоуправления за счет находящихся в их распоряжении средств.

Все субъекты Российской Федерации наделены правом покрытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих бюджетов. Первым участником правоотношений, связанных с покрытием расходов бюджетными средствами, является представляющий интересы государства, отпускающего бюджетные средства, финансовый орган, который составляет роспись расходов бюджета в соответствии с их поквартальным распределением, открывает кредиты, имеет права отзыва их и осуществляет постоянный контроль за использованием бюджетных ассигнований.

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

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

Финансовые отношения в области расходов бюджета могут выступать только как правоотношения. Орган государства, представляющий его интересы и наделенный полномочиями регулировать общественные отношения в области бюджетных расходов, применяет к органу, получающему бюджетные ассигнования, метод властного воздействия. Государство в одностороннем порядке устанавливает виды расходов, финансируемые из бюджета, и санкций за любые нарушения государственных предписаний. Однако финансовый орган, как и все участники этого вида финансовых правоотношений, лишен права оперативной самостоятельности: он не решает вопрос о целесообразности, размерах и сроках расходования бюджетных средств. Все предрешиено заранее органами государственной власти и управления. Субъект отношений, нарушивший предписание государства, неизбежно несет ответственность. Государственные расходы осуществляются разными способами: финансированием и путем предоставления бюджетных кредитов.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, исполнение которых, согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным договорам и соглашениям, должно происходить в очередном финансовом году за счет средств соответствующих бюджетов.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на текущие расходы и капитальные расходы.

Группировка расходов бюджетов на текущие и капитальные устанавливается экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

Средства от возврата государственных кредитов, бюджетных кредитов, в том числе средства, получаемые от продажи имущества и другого обеспечения, переданного получателями бюджетных кредитов и государственных или муниципальных гарантий соответствующим органам исполнительной власти в качестве обеспечения обязательств по бюджетным кредитам и государственным или муниципальным гарантиям, отражаются в составе расходов бюджетов со знаком "минус".

Капитальные расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

В составе капитальных расходов бюджетов может быть сформирован бюджет развития. Порядок и условия формирования бюджета развития определяются федеральным законом.

Текущие расходы бюджетов - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Предоставление бюджетных средств осуществляется в следующих формах:

ассигнований на содержание бюджетных учреждений;

средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственному или муниципальному контрактам;

трансфертов населению;

ассигнований на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами представительных органов местного самоуправления;

ассигнований на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;

ассигнований на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов;

бюджетных кредитов юридическим лицам (в том числе налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и платежей и других обязательств);

субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;

инвестиций в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;

межбюджетных трансфертов;

кредитов и займов внутри страны за счет государственных внешних заимствований;

кредитов иностранным государствам;

средств на обслуживание долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

Рассмотрим подробнее формы предоставления бюджетных средств.

Расходы бюджетных учреждений. Бюджетные учреждения расходуют бюджетные средства исключительно на:

оплату труда в соответствии с заключенными трудовыми договорами и правовыми актами, регулирующими размер заработной платы соответствующих категорий работников;

перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды;

трансферты населению, выплачиваемые в соответствии с федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации и правовыми актами органов местного самоуправления;

командировочные и иные компенсационные выплаты работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации;

оплату товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам;

оплату товаров, работ и услуг в соответствии с утвержденными сметами без заключения государственных или муниципальных контрактов.

Расходование бюджетных средств бюджетными учреждениями на иные цели не допускается.

Все закупки товаров, работ и услуг на сумму свыше 2000 минимальных размеров оплаты труда осуществляются исключительно на основе государственных или муниципальных контрактов.

Государственный или муниципальный контракт и государственный или муниципальный заказ. Государственный или муниципальный контракт - договор, заключенный органом государственной власти или органом местного самоуправления, бюджетным учреждением, уполномоченным органом или организацией от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования с физическими и юридическими лицами в целях обеспечения государственных или муниципальных нужд, предусмотренных в расходах соответствующего бюджета.

Государственный и муниципальный контракты размещаются на конкурсной основе, если иное не установлено федеральными законами, законами и законодательными актами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Государственный и муниципальный контракты включают обязательное условие о выплате неустойки при нарушении исполнителем условий контракта.

Государственный или муниципальный заказ представляет собой совокупность заключенных государственных или муниципальных контрактов на поставку товаров, производство работ, оказание услуг за счет средств соответствующего бюджета.

Отношения, связанные с государственными и муниципальными контрактами, регулируются федеральными законами, законами и законодательными актами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Бюджетные учреждения, органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления, государственные и муниципальные заказчики обязаны вести реестры закупок. Бюджетные учреждения, органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления, государственные и муниципальные заказчики, осуществляющие закупки товаров, работ и услуг на сумму не более 2000 минимальных размеров оплаты труда за один вид товара или услуг (за один контракт), ведут реестры закупок, в которых должны быть указаны следующие сведения:

- краткое наименование закупаемых товаров, работ и услуг;
- наименование и местонахождение поставщиков, подрядчиков и исполнителей услуг;
- цена и дата закупки.

По государственным и муниципальным контрактам порядок ведения реестров закупок определяется федеральными законами, законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

В законе (решении) о бюджете могут определяться обязательные для исполнения получателем бюджетных средств условия финансирования конкретных расходов, предусмотренных законом (решением) о бюджете.

Если получатель бюджетных средств не выполняет условий, определенных законом (решением) о бюджете, министр финансов Российской Федерации, руководитель соответствующего органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления на любом этапе исполнения бюджета обязан осуществить блокировку расходов, связанных с выполнением определенных условий, впредь до выполнения указанных условий в соответствии с порядком, установленным статьей 231 БК РФ.

Трансферты населению - бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления.

Бюджетный кредит юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями.

Бюджетный кредит может быть предоставлен юридическому лицу, не являющемуся государственным или муниципальным унитарным предприятием, на основании договора, заключенного в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации с учетом положений настоящего Кодекса и иных нормативных актов, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита. Бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности.

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 процентов предоставляемого кредита. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

Оценка имущества, предоставленного в обеспечение получения бюджетного кредита, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Уполномоченные в соответствии с федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами субъектов Российской Федерации, нормативными актами муниципальных образований государственные органы, органы местного самоуправления представляют соответственно Российскую Федерацию, субъект Российской Федерации, муниципальное образование в договоре о предоставлении бюджетного кредита.

Обязательным условием предоставления бюджетного кредита является проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению уполномоченным органом. Уполномоченные органы имеют право на проверку получателя бюджетного кредита в любое время действия кредита. Уполномоченные органы проводят также проверку целевого использования бюджетного кредита.

При утверждении бюджета на очередной финансовый год указываются цели, на которые может быть предоставлен бюджетный кредит, условия и порядок предоставления бюджетных

кредитов, лимиты их предоставления на срок в пределах года и на срок, выходящий за пределы бюджетного года, а также ограничения по субъектам использования бюджетных кредитов.

При неспособности заемщика обеспечить исполнение обязательств по бюджетному кредиту вышеуказанными способами бюджетный кредит не предоставляется.

К отчету об исполнении бюджета прилагается отчет о предоставлении и погашении бюджетных кредитов.

Нарушение установленного порядка предоставления бюджетных кредитов финансовыми органами, а также принятие в обеспечение имущества низкой ликвидности являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации и основанием для привлечения к ответственности должностных лиц, допустивших выдачу бюджетных кредитов с нарушением установленного порядка.

Возврат предоставленных юридическим лицам бюджетных средств, а также плата за пользование ими приравниваются к платежам в бюджет.

Бюджетный кредит может быть предоставлен только тем юридическим лицам, которые не имеют просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе.

Бюджетные кредиты государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

Бюджетные кредиты (процентные и беспроцентные) предоставляются государственным или муниципальным унитарным предприятиям на условиях и в пределах лимитов, которые предусмотрены соответствующими бюджетами.

Получатели бюджетного кредита обязаны вернуть бюджетный кредит и уплатить проценты за пользование им в установленные сроки.

Получатели бюджетного кредита обязаны предоставлять информацию и отчет об использовании бюджетного кредита в органы, исполняющие бюджет, и контрольные органы соответствующих законодательных (представительных) органов.

Органы, исполняющие бюджет, либо иные уполномоченные органы ведут реестры всех предоставленных бюджетных кредитов по получателям бюджетных кредитов.

Субсидии и субвенции.

Предоставление субсидий и субвенций, в том числе на выделение грантов и оказание материальной поддержки, допускается:

из федерального бюджета - в случаях, предусмотренных федеральными и региональными целевыми программами и федеральными законами;

из бюджетов субъектов Российской Федерации - в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами и законами субъектов Российской Федерации;

из местных бюджетов - в случаях, предусмотренных федеральными целевыми программами, федеральными законами, региональными целевыми программами, законами субъектов Российской Федерации и решениями представительных органов местного самоуправления.

Возврату в соответствующий бюджет подлежат субсидии и субвенции в случаях их нецелевого использования в сроки, устанавливаемые уполномоченными органами исполнительной власти, а также в случаях их неиспользования в установленные сроки.

Расходы на финансирование бюджетных инвестиций.

Расходы на финансирование бюджетных инвестиций предусматриваются соответствующим бюджетом при условии включения их в федеральную целевую программу, региональную целевую программу либо в соответствии с решением федерального органа исполнительной власти, органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления.

Объекты государственной собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности могут быть включены в федеральную адресную инвестиционную программу, федеральные целевые программы на стадии составления, рассмотрения и утверждения федерального бюджета на очередной финансовый год.

Порядок исполнения расходов федерального бюджета, предусмотренных на финансирование объектов государственной собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности, включенных в федеральную адресную инвестиционную программу, федеральные целевые программы, определяется п. 4 ст. 85 БК РФ.

Федеральные инвестиционные объекты, предусматривающие расходы в сумме более 200000 минимальных размеров оплаты труда, подлежат рассмотрению и утверждению в порядке, предусмотренном для финансирования федеральных целевых программ.

Бюджетные инвестиции юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями.

Предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными или муниципальными унитарными предприятиями, влечет возникновение права государственной или муниципальной собственности на эквивалентную часть уставных (складочных) капиталов и имущества указанных юридических лиц и оформляется участием

Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в уставных (складочных) капиталах таких юридических лиц в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Оформление доли Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования в уставном (складочном) капитале, принадлежащей Российской Федерации, субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию, осуществляется в порядке и по ценам, которые определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бюджетные инвестиции юридическим лицам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, включаются в проект бюджета только при наличии технико-экономического обоснования инвестиционного проекта, проектно-сметной документации, плана передачи земли и сооружений, а также при наличии проекта договора между Правительством Российской Федерации, органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации или органом местного самоуправления и указанным юридическим лицом об участии Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в собственности субъекта инвестиций.

Проекты договоров оформляются в течение двух месяцев после вступления в силу закона о бюджете.

Отсутствие оформленных в установленном порядке договоров служит основанием для блокировки предусмотренных на соответствующие бюджетные инвестиции расходов в порядке, предусмотренном БК РФ.

Созданные с привлечением бюджетных средств объекты производственного и непромышленного назначения в эквивалентной части уставных (складочных) капиталов и имущества передаются в управление соответствующим органам управления государственным или муниципальным имуществом.

В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации предусматривается создание резервных фондов органов исполнительной власти и резервных фондов органов местного самоуправления.

В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации запрещается создание резервных фондов законодательных (представительных) органов и депутатов законодательных (представительных) органов.

Размер резервных фондов в федеральном бюджете не может превышать 3% утвержденных расходов федерального бюджета.

Размер резервных фондов в бюджетах субъектов Российской Федерации устанавливается органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации при утверждении бюджетов субъектов Российской Федерации на очередной финансовый год.

Средства резервных фондов расходуются на финансирование непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ по ликвидации последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, имевших место в текущем финансовом году.

Порядок расходования средств резервных фондов устанавливается нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации или органов местного самоуправления.

Орган исполнительной власти, орган местного самоуправления ежеквартально информируют орган законодательной (представительной) власти, представительный орган местного самоуправления о расходовании средств резервного фонда.

Федеральным бюджетом на очередной финансовый год предусматривается создание резервного фонда Президента Российской Федерации в размере не более 1% утвержденных расходов федерального бюджета.

Средства резервного фонда Президента Российской Федерации расходуются на финансирование непредвиденных расходов, а также дополнительных расходов, предусмотренных указами Президента Российской Федерации.

Расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации осуществляется на основании письменного распоряжения Президента Российской Федерации.

Расходование средств резервного фонда Президента Российской Федерации на проведение выборов, референдумов, освещение деятельности Президента Российской Федерации не допускается.

Финансирование расходов, не предусмотренных бюджетом.

Если принимается федеральный закон либо другой правовой акт, предусматривающий увеличение финансирования по существующим видам расходов или введение новых видов расходов бюджетов, которые до принятия законодательного акта не финансировались ни одним бюджетом, указанный правовой акт должен содержать нормы, определяющие источники и порядок финансирования новых видов расходов бюджетов, в том числе в случае необходимости передачу финансовых ресурсов на новые виды расходов в бюджеты других уровней.

При определении источников финансирования новых видов расходов бюджетов исключается увеличение дефицитов бюджетов.

Финансирование новых видов расходов бюджетов или увеличение финансирования существующих видов расходов бюджетов может осуществляться только с начала очередного финансового года при условии их включения в закон (решение) о бюджете либо в текущем году после внесения соответствующих изменений в закон (решение) о бюджете при наличии соответствующих источников дополнительных поступлений в бюджет и (или) при сокращении расходов по отдельным статьям бюджета.

В законе (решении) о бюджете на очередной финансовый год (в виде приложения) указывается перечень законодательных актов (статей, отдельных пунктов статей, подпунктов, абзацев), действие которых отменяется или приостанавливается на очередной финансовый год в связи с тем, что бюджетом не предусмотрены средства на их реализацию.

В случае если расходы на реализацию законодательного или иного нормативного правового акта частично (не в полной мере) обеспечены источниками финансирования в соответствующем законе (решении) о бюджете, в законе (решении) о бюджете указывается, в какой части не предусмотрено финансирование законодательного (нормативного) акта.

В случае если законодательные или иные правовые акты устанавливают бюджетные обязательства, не предусмотренные законом (решением) о бюджете, применяется закон (решение) о бюджете.

Если в процессе исполнения бюджета происходит увеличение объема поступлений доходов бюджета сверх сумм, установленных законом (решением) о бюджете на соответствующий год, дополнительные доходы в первоочередном порядке направляются на финансирование расходов, предусмотренных законодательными и нормативными актами, не обеспеченными или обеспеченными частично (не в полной мере) источниками финансирования в бюджете на соответствующий год, если бюджетным законодательством не предусмотрено иное.

§ 11.2. Расходные обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований

Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате:

принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

заключения Российской Федерацией или от имени Российской Федерации договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" к полномочиям органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом, в том числе:

субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств субъектов Российской Федерации в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий, подлежащих в соответствии с Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" финансовому обеспечению за счет субвенций из федерального бюджета;

субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями Российской Федерации.

Расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита федерального бюджета.

В случаях, установленных федеральными законами, расходные обязательства Российской Федерации исполняются за счет средств государственных внебюджетных фондов.

Федеральные законы и (или) нормативные правовые акты Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающие предоставление

субвенций из Федерального фонда компенсаций, должны содержать порядок расчета нормативов для определения общего объема субвенций на исполнение соответствующих расходных обязательств субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и ежегодно вводиться в действие федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год при условии утверждения данным законом соответствующих субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации (местным бюджетам).

Расходные обязательства субъекта Российской Федерации возникают в результате:

принятия законов и иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации, а также заключения субъектом Российской Федерации или от имени субъекта Российской Федерации договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий по предметам ведения субъектов Российской Федерации;

принятия законов и иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации, а также заключения субъектом Российской Федерации или от имени субъекта Российской Федерации договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов Российской Федерации полномочий по предметам совместного ведения, указанных в пунктах 2 и 5 статьи 26.3 Федерального закона "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации";

принятия законов и иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации, предусматривающих предоставление из бюджета субъекта Российской Федерации межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом, в том числе субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями субъектов Российской Федерации;

принятия нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации при осуществлении органами государственной власти субъекта Российской Федерации полномочий, которые в соответствии с Федеральным законом "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" подлежат финансовому обеспечению за счет субвенций из федерального бюджета.

Расходные обязательства субъекта Российской Федерации устанавливаются органами государственной власти субъекта Российской Федерации самостоятельно и исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита бюджета субъекта Российской Федерации. В случаях, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность территориальных государственных внебюджетных фондов, и (или) принимаемыми в соответствии с ними законами субъектов Российской Федерации, расходные обязательства субъекта Российской Федерации могут исполняться за счет средств соответствующих территориальных государственных внебюджетных фондов.

Расходные обязательства субъекта Российской Федерации по предоставлению субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями субъектов Российской Федерации исполняются путем предоставления местным бюджетам субвенций из регионального фонда компенсаций в порядке, предусмотренном статьей 140 БК РФ.

Законы субъекта Российской Федерации, предусматривающие предоставление местным бюджетам субвенций из регионального фонда компенсаций, должны содержать порядок расчета нормативов для определения общего объема субвенций на исполнение соответствующих расходных обязательств муниципальных образований и ежегодно вводиться в действие законом субъекта Российской Федерации о бюджете субъекта Российской Федерации на очередной финансовый год при условии утверждения данным законом соответствующих субвенций местным бюджетам.

Органы государственной власти субъекта Российской Федерации самостоятельно определяют размеры и условия оплаты труда государственных гражданских служащих субъекта Российской Федерации и работников государственных учреждений субъекта Российской Федерации.

В субъекте Российской Федерации, которому в соответствии со статьей 131 БК РФ предоставляются дотации из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов Российской Федерации, размеры оплаты труда государственных гражданских служащих субъекта Российской Федерации и работников государственных учреждений субъекта Российской Федерации не могут превышать размеры оплаты труда, установленные для соответствующих категорий федеральных государственных служащих и работников федеральных государственных учреждений.

Органы государственной власти субъекта Российской Федерации не вправе устанавливать и исполнять расходные обязательства, связанные с решением вопросов, отнесенных к компетенции

федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Органы государственной власти субъекта Российской Федерации вправе устанавливать и исполнять расходные обязательства, связанные с решением вопросов, не отнесенных к компетенции федеральных органов государственной власти, органов местного самоуправления и не исключенных из компетенции органов государственной власти субъекта Российской Федерации федеральными законами, законами субъекта Российской Федерации, только при наличии соответствующих средств бюджета субъекта Российской Федерации (за исключением дотаций, субсидий и субвенций из федерального бюджета).

Исключительно из бюджетов субъектов Российской Федерации финансируются следующие функциональные виды расходов:

обеспечение функционирования органов законодательной (представительной) и исполнительной власти субъектов Российской Федерации;

обслуживание и погашение государственного долга субъектов Российской Федерации;

проведение выборов и референдумов субъектов Российской Федерации;

обеспечение реализации региональных целевых программ;

формирование государственной собственности субъектов Российской Федерации;

осуществление международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации;

содержание и развитие предприятий, учреждений и организаций, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации;

обеспечение деятельности средств массовой информации субъектов Российской Федерации;

оказание финансовой помощи местным бюджетам;

обеспечение осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых на муниципальный уровень;

компенсация дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти субъектов Российской Федерации, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов местных бюджетов;

прочие расходы, связанные с осуществлением полномочий субъектов Российской Федерации.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления обязаны вести реестры расходных обязательств.

Под реестром расходных обязательств понимается свод (перечень) нормативных правовых актов и заключенных органами государственной власти (органами местного самоуправления) договоров и соглашений (отдельных статей, пунктов, подпунктов, абзацев нормативных правовых актов, договоров и соглашений), предусматривающих возникновение расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств соответствующих бюджетов.

Реестр расходных обязательств Российской Федерации ведется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Реестр расходных обязательств субъекта Российской Федерации ведется в порядке, установленном исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Реестр расходных обязательств субъекта Российской Федерации, а также свод реестров расходных обязательств муниципальных образований, входящих в состав субъекта Российской Федерации, представляются в Министерство финансов Российской Федерации в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

Реестр расходных обязательств муниципального образования ведется в порядке, установленном местной администрацией.

Реестр расходных обязательств муниципального образования представляется органом местного самоуправления в исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации в порядке, установленном исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

§ 11.3. Понятие и принципы бюджетного финансирования.

Правовой режим сметно-бюджетного финансирования

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

долгосрочных банковских ссуд и т.д. Понятие расходов государства шире, чем понятие расходов государственного бюджета, составляющих лишь часть общих расходов государства.

Расходы государственного бюджета - это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрываемые за счет бюджетных средств. Независимо от их направления они осуществляются на основе принципов организации государственных расходов: целевого направления средств, что выражается в строго предметно-целевом назначении (капитальные вложения, зарплата, командировки и т.д.); максимальной эффективности использования, т.е. обеспечения общественно необходимого результата при минимальных затратах; соблюдения режима экономии - системы форм и методов минимизации затрат денежных средств для получения запланированного результата, связанного с сокращением расходов, но главным образом - с наиболее целесообразным использованием денежных средств; осуществления финансового контроля в целях обеспечения соблюдения государственной финансовой дисциплины.

Понятие сметно-бюджетного финансирования и его объекта. Сметно-бюджетное финансирование - это безвозвратное и безвозмездное предоставление денежных средств из бюджета в соответствии с утвержденной сметой. Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непроизводственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расходы на текущее содержание и расширение деятельности покрывают за счет бюджета на основе финансовых планов - смет расходов. Объем необходимых затрат, согласно сметам, закрепляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходы конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название бюджетных ассигнований.

На сметно-бюджетном финансировании находятся учреждения социальной сферы: образовательные учреждения; учреждения охраны здоровья и физической культуры; учреждения культуры.

В сметно-бюджетном порядке из федерального бюджета отпускаются также средства на покрытие затрат на национальную оборону (содержание Вооруженных Сил, закупку вооружений и военной техники, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, капитальное строительство, пенсии военнослужащим, расходы Министерства Российской Федерации по атомной энергии), а также на ликвидацию вооружений, включая выполнение международных обязательств.

Важное направление использования государственных средств - расходы на управление. Из федерального бюджета финансируются расходы на Управление делами Президента Российской Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, министерства и ведомства Российской Федерации, территориальные органы государственного управления.

Режим сметно-бюджетного финансирования распространяется и на правоохранительные органы, органы безопасности, судебную систему и органы прокуратуры Российской Федерации.

Порядок сметно-бюджетного финансирования. Смета - это финансово-плановый акт, определяющий объем, целевое направление и поквартальное распределение ассигнований, предусмотренных на содержание учреждений и организаций, а также план финансирования учреждений и расходования бюджетных смет.

Правовое значение сметы состоит в том, что она определяет права и обязанности руководителя бюджетного учреждения по целевому использованию средств, отпускаемых из соответствующего бюджета, а также обязанности финансовых органов по отпуску этих средств и их права на осуществление контроля за целевым использованием бюджетных ресурсов.

По кругу охватываемых учреждений и мероприятий сметы делятся на индивидуальные, централизованных мероприятий и сводные.

Сметы на централизованные мероприятия составляются министерствами, ведомствами, управлениями и отделами органов местного самоуправления на расходы, связанные с проведением централизованных мероприятий, например проведение конференций, августовских чтений учителей и т.д.

Сводные сметы объединяют все индивидуальные сметы подведомственных министерствам, ведомствам, исполнительным органам на местах учреждений и смету расходов на централизованные мероприятия.

Формы сводных и индивидуальных смет устанавливаются в централизованном порядке Министерством финансов РФ.

Индивидуальная смета - это смета, отражающая особенности отдельного учреждения. Для однотипных бюджетных организаций устанавливаются типовые формы смет расходов. Они включают три основных раздела:

1) общие сведения об учреждении, общую сумму расходов с распределением по кварталам и направлениям расходов;

2) оперативно-производственные показатели, необходимые для определения расходов: количество штатных единиц, обслуживаемый контингент (число классов, коек в больнице и т.д.);

3) расчеты по отдельным статьям сметы.

Смета состоит из статей, каждая из которых содержит однородную группу расходов, носящих строго обязательный характер.

В течение года сеть бюджетных учреждений и штаты могут изменяться. Поэтому при планировании расходов осуществляется среднегодовое исчисление.

Нормы расходов - это установленный компетентным органом размер затрат на расчетную единицу (койка в больнице, студент в университете). Нормы бюджетных расходов классифицируются по разным признакам. Прежде всего они распределяются по содержанию: материальные и денежные. Денежные нормы - стоимостное выражение натуральных (они получают в результате умножения затрат в натуральном выражении на государственную цену).

По юридическим свойствам нормы подразделяются на обязательные (устанавливаемые актами органов государственного управления и не подлежащие изменению - ставки зарплаты, нормы расходов на питание и т.д.) и расчетные (средние затраты на расчетную единицу).

Проект сметы составляется во время разработки проекта бюджета. Конкретные сроки составления смет для каждого учреждения устанавливаются вышестоящей организацией. При определении расходов по смете бюджетные учреждения руководствуются законами, постановлениями Правительства, решениями местных органов, вышестоящей организации, нормами расходов, нормативами, тарифами на электроэнергию, воду, коммунальные услуги и т.д. Каждое учреждение обязано обеспечить строгий режим экономии материальных и финансовых ресурсов. Проекты смет рассматриваются в сроки, установленные министерствами, ведомствами, управлениями и отделами местных органов самоуправления, с тем чтобы сводные итоги рассмотрения могли быть включены в проекты соответствующих бюджетов, из которых финансируются учреждения.

В двухнедельный срок после утверждения соответствующими органами бюджетов на уровне Федерации, субъектов Федерации и административно-территориальных образований вышестоящие распорядители бюджетных кредитов утверждают сметы расходов учреждений и сметы на централизованные мероприятия.

Смету расходов в разрезе статей классификации расходов для бюджетов учреждений утверждает и подписывает, поставив печать на всех экземплярах сметы, руководитель организации. Сметы расходов бюджетных учреждений, непосредственно не подчиненных министерствам и ведомствам, утверждаются вышестоящими организациями, которым они подчинены.

Распределение бюджетных ассигнований в смете по кварталам производится в соответствии с поквартальной разбивкой соответствующего бюджета. К смете прилагается пояснительная записка, в которой содержатся подробные обоснования и расчеты по каждому виду расходов и их объему в целом.

В течение двух месяцев после утверждения бюджетов финансовые органы контролируют правильность составления и утверждения смет расходов бюджетных учреждений.

Тема 12. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам, прежде всего по основным группам заемщиков: кредит хозяйству, населению, государству.

По назначению (направлению) различают кредиты: потребительский, промышленный, сельскохозяйственный, инвестиционный, бюджетный.

В зависимости от сферы функционирования банковские кредиты могут быть двух видов: ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, и кредиты, участвующие в организации оборотных фондов.

По срокам пользования кредиты бывают: краткосрочные (до 1 года), долгосрочные (свыше 1 года).

По размерам различают кредиты крупные, средние, мелкие.

По обеспечению - необеспеченные (бланковые) кредиты и обеспеченные, которые по характеру обеспечения делятся на залоговые, гарантированные и застрахованные.

По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на ссуды компенсационные и платежные.

По методу погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на одну определенную дату).

Банковское кредитование предприятий осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

К принципам кредитования относятся: возвратность, срочность, целенаправленность, платность, обеспеченность.

Реализация принципа возвратности банковского кредита означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика лишь временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены банку или иной кредитной организации.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени.

Банковский кредит выдается на строго определенные цели, использование ссуды не по целевому назначению нарушает принцип целенаправленности банковского кредита и влечет за собой применение соответствующих санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита.

Принцип обеспеченности кредита. С принятием Закона "О банках и банковской деятельности" коммерческие банки получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы его обеспечения. Важнейшие виды кредитного обеспечения, широко практикуемые за рубежом и взятые нашими банками, - залог, гарантии, поручительства, страхование кредитного риска, переуступка (цессия) в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Отношения залога регулируются Законом РФ от 29 мая 1992 г. "О залоге".

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как общегосударственные интересы, так и интересы обоих субъектов кредитной сделки - банка и заемщика.

Банковская система России - один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Действующее законодательство Российской Федерации отразило перемены, происходящие в банковской системе в последние годы, и закрепило ее двухуровневый характер:

- 1) Центральный банк Российской Федерации;
- 2) коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Важнейший субъект, реализующий финансово-правовое регулирование в рамках банковской системы, - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Потенциал банковского регулирования воплощается в первую очередь в его функциях.

Центральный банк РФ - главный банк страны. Его статус регулируется Конституцией РФ, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" (с изм. и доп.), Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" и другими федеральными законами.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Банке России", Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

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

Местонахождение центральных органов Банка России - г. Москва.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О Банке России", Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

Целями деятельности Банка России являются:

защита и обеспечение устойчивости рубля;

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Государственная Дума:

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

назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России (далее - Совет директоров) по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;

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

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

рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

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

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

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

Банк России представляет в Государственную Думу и Президенту Российской Федерации информацию в порядке, установленном федеральными законами.

Банк России вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством Российской Федерации. Банк России вправе обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Правила подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются Банком России самостоятельно.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России - "Вестнике Банка России", за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

курсы иностранных валют по отношению к рублю;

изменение процентных ставок;

размер резервных требований;

размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

прямые количественные ограничения;

правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;

порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Также не подлежат государственной регистрации иные нормативные акты Банка России, которые в соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, не подлежат регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации.

Нормативные акты Банка России в полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные кредитные организации.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение в Банк России.

Банк России не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами.

Банк России не вправе участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Банк России может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками, иностранных государств.

Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также с межбанковскими соглашениями.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных ст. 46 Федерального закона "О Банке России" банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных ст. 4 настоящего Федерального закона.

Национальный банковский совет - коллегиальный орган Банка России.

Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

Отзыв членов Национального банковского совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального банковского совета.

Члены Национального банковского совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель Национального банковского совета избирается членами Национального банковского совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального банковского совета.

Председатель Национального банковского совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального банковского совета большинством голосов от общего числа членов Национального банковского совета.

Решения Национального банковского совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального банковского совета при кворуме в семь человек.

При принятии Национальным банковским советом решений мнение членов Национального банковского совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального банковского совета.

В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального банковского совета является решающим.

Национальный банковский совет заседает не реже одного раза в квартал.

Заседания Национального банковского совета назначаются Председателем Национального банковского совета либо в случае отсутствия Председателя Национального банковского совета его заместителем, а также по требованию Председателя Банка России или не менее трех членов Национального банковского совета.

Члены Национального банковского совета своевременно уведомляются о заседании Национального банковского совета.

В компетенцию Национального банковского совета входит:

- 1) рассмотрение годового отчета Банка России;
- 2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:
 - общего объема расходов на содержание служащих Банка России;

общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

общего объема капитальных вложений;

общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;

4) рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации;

5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

- реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- банковского регулирования и банковского надзора;
- реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;
- организации системы расчетов в Российской Федерации;
- исполнения сметы расходов Банка России;
- подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области банковского дела;

9) определение аудиторской организации - аудитора годовой финансовой отчетности Банка России;

10) утверждение по предложению Совета директоров правил бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;

11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;

12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы.

Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения.

В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации.

Председатель Банка России может быть освобожден от должности только в случаях:

- истечения срока полномочий;
- невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров.

Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.

Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на четыре года по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

Члены Совета директоров освобождаются от должности:

по истечении указанного срока полномочий - Председателем Банка России;

до истечения указанного срока полномочий - Государственной Думой по представлению Председателя Банка России.

Председательствует на заседаниях Совета директоров Председатель Банка России, а в случае его отсутствия - лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в семь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его замещающего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Совета директоров.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банка России.

Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный банковский совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу в соответствии со ст. 45 Федерального закона "О Банке России", обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации "О государственной тайне", и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный банковский совет и Государственную Думу;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации в соответствии со ст. 25 Федерального закона "О Банке России" и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный банковский совет и Государственную Думу;

4) рассматривает и представляет в Национальный банковский совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:

общий объем расходов на содержание служащих Банка России;

общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

общий объем капитальных вложений Банка России;

общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет в Национальный банковский совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в п. 4 направлениям;

6) утверждает смету расходов Банка России, исходя из утвержденных Национальным банковским советом общих объемов расходов Банка России, перечисленных в п. 4, не позднее 31 декабря предшествующего года;

7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов Банка России после утверждения Национальным банковским советом дополнительных объемов расходов Банка России;

8) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

9) принимает решения:

о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;

- об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;
- о величине резервных требований;
- об изменении процентных ставок Банка России;
- об определении лимитов операций на открытом рынке;
- об участии в международных организациях;
- об участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);
- о применении прямых количественных ограничений;
- о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;
- о порядке формирования резервов кредитными организациями;
- 10) вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;
- 11) утверждает порядок работы Совета директоров;
- 12) представляет в Национальный банковский совет для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;
- 13) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;
- 14) определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;
- 15) утверждает перечень должностей служащих Банка России;
- 16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации, правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации, за исключением Банка России;
- 17) готовит и представляет в Национальный банковский совет на утверждение:
 - предложения по правилам бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
 - предложения по порядку формирования провизии Банка России и порядку распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;
 - отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;
- 18) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Федеральным законом к ведению Совета директоров.

Решения Совета директоров по вопросам изменения процентных ставок, размера резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, прямых количественных ограничений, участия (членства) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его организаций и служащих, выпуска банкнот и монеты Банка России нового образца, изъятия из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, порядка формирования резервов кредитными организациями подлежат обязательному официальному опубликованию в официальном издании Банка России - "Вестнике Банка России" в течение 10 дней со дня принятия этих решений.

Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства Российской Федерации.

Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Российской Федерации, а также увольнение с государственной службы должны быть произведены в течение одного месяца со дня назначения на должность члена Совета директоров, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

Председатель Банка России:

- 1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;
- 2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;
- 3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России, и вправе делегировать

право подписания нормативных актов Банка России лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;

4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

8) обеспечивает реализацию функций Банка России в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению Банка России, за исключением тех, по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом решения принимают Национальный банковский совет или Советом директоров.

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России.

Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона (ст. 87 Федерального закона "О Банке России").

Банк России осуществляет денежную эмиссию, организует обращение денег и изъятие их из обращения, издает нормативные акты по вопросам порядка ведения кассовых операций, правил перевозки, хранения и инкассации наличных денег, управляет денежным обращением экономическими методами.

Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями определены действующими законами. С одной стороны, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой страны, а с другой - он юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с кредитными организациями. Таким образом, Банк России имеет двойственную правовую природу. Он одновременно - орган государственного управления специальной компетенции и юридическое лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность.

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. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации подразделяются на две группы - банки и небанковские кредитные организации. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банки - это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации - это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве. Сочетание указанных операций устанавливает ЦБ РФ.

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Порядок регистрации и лицензирования кредитной организации. Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (далее - Закон N 129-ФЗ) с учетом установленного Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в п. 1 ст. 5 Закона N 129-ФЗ, за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

За рассмотрение вопроса о выдаче лицензии взимается лицензионный сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1% от объявленного уставного капитала кредитной организации. Указанный сбор поступает в доход федерального бюджета.

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" не реже одного раза в год.

Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

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

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

5) документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;

6) копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Государственной налоговой службы Российской Федерации выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

о наличии (отсутствии) судимости.

При представлении документов Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости - и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Банк России устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала. Норматив минимального размера уставного капитала кредитной организации может устанавливаться в зависимости от вида кредитной организации.

Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии.

Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в

течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5% акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20% акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в "Вестнике Банка России". Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации и без ограничения сроков ее действия. Осуществлять банковские операции кредитная организация может только с момента получения лицензии, в противном случае с юридического лица взыскивается вся сумма, полученная в результате осуществления данных операций, а также взыскивается штраф в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных ст. ст. 6 и 7 (за исключением п. 3 ст. 7) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем";

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%. Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала

кредитных организаций, применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у кредитной организации указанной лицензии;

2) прекращаются начисление процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и наложение иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных решений по имущественным взысканиям (за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда), вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

4) запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или до назначения арбитражным судом конкурсного управляющего заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).

В соответствии с банковским законодательством, а также Приказом Центрального Банка России от 10 сентября 1997 г. N 02-391 "О введении в действие Положения об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации" деятельность кредитной организации подлежит ежегодной аудиторской проверке аудиторской фирмой (самостоятельно работающим аудитором), имеющей лицензию Банка России на осуществление аудита кредитной организации.

Банковский аудит выступает одним из видов аудиторской деятельности. Его основной целью является установление достоверности финансовой отчетности кредитных организаций и соответствие совершаемых ими операций действующему законодательству страны.

Тема 13. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Денежная система представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране.

Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения. В соответствии с гл. VI Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон о Банке России) официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из ста копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, Закон о Банке России, Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства РФ.

В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществлять эмиссию наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

Денежная реформа - полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения.

Деноминация в отличие от денежной реформы является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

Ведение кассовых операций на предприятиях и организациях регулирует письмо от 4 октября 1993 г. N 18 "Об утверждении Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации", основные моменты которого предписывают следующее.

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

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

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, которые согласованы с обслуживающими банками.

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

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

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

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

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

Предприятия выдают наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций, в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий. Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу. Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Тема 14. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 14.1. Основные понятия и значение инвестиционной деятельности

Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изменениями от 2 января 2000 г.) определяет правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, на территории Российской Федерации, а также устанавливает гарантии равной защиты прав, интересов и имущества субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, независимо от форм собственности.

Для целей указанного Федерального закона используются следующие основные понятия:

инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта;

инвестиционная деятельность - вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта;

капитальные вложения - инвестиции в основной капитал (основные средства), в том числе затраты на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты;

инвестиционный проект - обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации и утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами), а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план);

приоритетный инвестиционный проект - инвестиционный проект, суммарный объем капитальных вложений в который соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, включенный в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации;

срок окупаемости инвестиционного проекта - срок со дня начала финансирования инвестиционного проекта до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретает положительное значение;

совокупная налоговая нагрузка - расчетный суммарный объем денежных средств, подлежащих уплате в виде ввозных таможенных пошлин (за исключением особых видов пошлин, вызванных применением мер по защите экономических интересов Российской Федерации при осуществлении внешней торговли товарами в соответствии с законодательством Российской Федерации), федеральных налогов (за исключением акцизов, налога на добавленную стоимость на товары, производимые на территории Российской Федерации) и взносов в государственные внебюджетные фонды (за исключением взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации) инвестором, осуществляющим инвестиционный проект, на день начала финансирования инвестиционного проекта.

Действие Федерального закона распространяется на отношения, связанные с инвестиционной деятельностью, осуществляемой в форме капитальных вложений.

Федеральный закон не распространяется на отношения, связанные с вложениями инвестиций в банки и иные кредитные организации, а также в страховые организации, которые регулируются соответственно законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности и законодательством Российской Федерации о страховании.

В настоящее время инвестиции могут быть классифицированы по различным признакам:

по организационным формам инвестиции подразделяются на инвестиционный проект - предполагается, во-первых, наличие определенного объекта инвестиционной деятельности, во-вторых, реализация, как правило, одной формы инвестиции;

по объектам инвестиционной деятельности подразделяются на долгосрочные реальные инвестиции (капитальные вложения) в создание и воспроизводство основных фондов, в материальные и нематериальные активы и финансовые инвестиции в государственные и корпоративные ценные бумаги;

по формам собственности подразделяются на частные, государственные, иностранные совместные;

по характеру участия в инвестировании подразделяются на прямые инвестиции (предполагается прямое вложение средств в материальный объект) и непрямые инвестиции (предполагается наличие посредника (портфельные инвестиции));

по направленности действий - начальные инвестиции, инвестиции, направленные на выживаемость предприятия в будущем, инвестиции для экономии текущих затрат, инвестиции, вкладываемые для сохранения позиций на рынке, инвестиции в повышение эффективности производства, инвестиции в расширение производства (экстенсивные), инвестиции в создание новых производств, реинвестиции.

Наибольшее распространение получила трактовка термина "инвестиции" как долгосрочные вложения капитала внутри страны и за рубежом в виде реальных и финансовых инвестиций, где реальные инвестиции - это вложения капитала в материальные и нематериальные активы, а финансовые инвестиции представляют собой вложения в финансовые активы.

В современных рыночных экономиках значительная часть инвестиций - финансовые, в России же основная доля инвестиций представляет собой реальные инвестиции.

Особое место в экономике России занимают иностранные инвестиции. В течение последних десятилетий вопрос о доле иностранных инвестиций для экономики любой страны, будь то промышленно развитая страна, типа Японии или США, или развивающаяся, остается актуальным.

Согласно Федеральному закону от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" <27> иностранные инвестиции - вложение иностранного капитала в объект предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации в виде объектов гражданских прав, принадлежащих иностранному инвестору, если такие объекты гражданских прав не изъяты из оборота или не ограничены в обороте в Российской Федерации в соответствии с федеральными законами, в том числе денег, ценных бумаг (в иностранной валюте и валюте Российской Федерации), иного имущества, имущественных прав, имеющих денежную оценку исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальную собственность), а также услуг и информации.

<27> Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (действующая редакция) // СЗ РФ. 1999. N 28. Ст. 3493.

Иностранные инвестиции имеют несколько иную классификацию, чем отечественные. Они подразделяются на прямые, портфельные и прочие.

Прямые - это те инвестиции, которые сделаны юридическими и физическими лицами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10 % акций или акционерного капитала предприятия.

Портфельные инвестиции - покупка акций, векселей и других долговых ценных бумаг. Они составляют менее 10% в общем акционерном капитале предприятия.

Прочие инвестиции - это торговые и прочие кредиты, банковские вклады и т.д. <28>.

<28> Орлова Е.Р. Инвестиции. М.: ОМЕГА-Л, 2003.

§ 14.2. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности

Объектами капитальных вложений в Российской Федерации являются находящиеся в частной, государственной, муниципальной и иных формах собственности различные виды вновь создаваемого и (или) модернизируемого имущества, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами.

Запрещаются капитальные вложения в объекты, создание и использование которых не соответствуют законодательству Российской Федерации и утвержденным в установленном порядке стандартам (нормам и правилам).

Субъектами инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений (далее - субъекты инвестиционной деятельности), являются инвесторы, заказчики, подрядчики, пользователи объектов капитальных вложений и другие лица.

Инвесторы осуществляют капитальные вложения на территории Российской Федерации с использованием собственных и (или) привлеченных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации. Инвесторами могут быть физические и юридические лица, создаваемые на основе договора о совместной деятельности и не имеющие статуса юридического лица объединения юридических лиц, государственные органы, органы местного самоуправления, а также иностранные субъекты предпринимательской деятельности (далее - иностранные инвесторы).

Одним из способов присутствия иностранных инвесторов на российском рынке является создание филиалов. Однако филиалы иностранных юридических лиц в РФ не признаются юридическими лицами и, следовательно, не считаются самостоятельными иностранными инвесторами. Льготы и ограничения на иностранных инвесторов распространяются непосредственно на головную организацию, которая несет имущественную ответственность по обязательствам в связи с деятельностью филиала.

Заказчики - уполномоченные на то инвесторами физические и юридические лица, которые осуществляют реализацию инвестиционных проектов. При этом они не вмешиваются в предпринимательскую и (или) иную деятельность других субъектов инвестиционной деятельности, если иное не предусмотрено договором между ними. Заказчиками могут быть инвесторы.

Заказчик, не являющийся инвестором, наделяется правами владения, пользования и распоряжения капитальными вложениями на период и в пределах полномочий, которые установлены договором и (или) государственным контрактом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Подрядчики - физические и юридические лица, которые выполняют работы по договору подряда и (или) государственному контракту, заключаемым с заказчиками в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Подрядчики обязаны иметь лицензию на осуществление ими тех видов деятельности, которые подлежат лицензированию в соответствии с федеральным законом.

Пользователи объектов капитальных вложений - физические и юридические лица, в том числе иностранные, а также государственные органы, органы местного самоуправления, иностранные государства, международные объединения и организации, для которых создаются указанные объекты. Пользователями объектов капитальных вложений могут быть инвесторы.

Субъект инвестиционной деятельности вправе совмещать функции двух и более субъектов, если иное не установлено договором и (или) государственным контрактом, заключаемыми между ними.

§ 14.3. Правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений

Инвесторы имеют равные права на:

осуществление инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами;

самостоятельное определение объемов и направлений капитальных вложений, а также заключение договоров с другими субъектами инвестиционной деятельности в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации;

владение, пользование и распоряжение объектами капитальных вложений и результатами осуществленных капитальных вложений;

передачу по договору и (или) государственному контракту своих прав на осуществление капитальных вложений и на их результаты физическим и юридическим лицам, государственным органам и органам местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

осуществление контроля за целевым использованием средств, направляемых на капитальные вложения;

объединение собственных и привлеченных средств со средствами других инвесторов в целях совместного осуществления капитальных вложений на основании договора и в соответствии с законодательством Российской Федерации;

осуществление других прав, предусмотренных договором и (или) государственным контрактом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Субъекты инвестиционной деятельности обязаны:

осуществлять инвестиционную деятельность в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, а также с утвержденными в установленном порядке стандартами (нормами и правилами);

исполнять требования, предъявляемые государственными органами и их должностными лицами, не противоречащие нормам законодательства Российской Федерации;

использовать средства, направляемые на капитальные вложения, по целевому назначению.

Отношения между субъектами инвестиционной деятельности осуществляются на основе договора и (или) государственного контракта, заключаемых между ними в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Условия договоров и (или) государственных контрактов, заключенных между субъектами инвестиционной деятельности, сохраняют свою силу на весь срок их действия, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Финансирование капитальных вложений осуществляется инвесторами за счет собственных и (или) привлеченных средств.

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по согласованию между ними могут осуществлять взаимодействие в инвестиционной деятельности, осуществляемой в

форме капитальных вложений, в соответствии с Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

§ 14.4. Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений

Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, осуществляется органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, предусматривает:

1) создание благоприятных условий для развития инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, путем:

совершенствования системы налогов, механизма начисления амортизации и использования амортизационных отчислений;

установления субъектам инвестиционной деятельности специальных налоговых режимов, не носящих индивидуального характера;

защиты интересов инвесторов;

предоставления субъектам инвестиционной деятельности льготных условий пользования землей и другими природными ресурсами, не противоречащих законодательству Российской Федерации;

расширения использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и строительства объектов социально-культурного назначения;

создания и развития сети информационно-аналитических центров, осуществляющих регулярное проведение рейтингов и публикацию рейтинговых оценок субъектов инвестиционной деятельности;

принятия антимонопольных мер;

расширения возможностей использования залогов при осуществлении кредитования;

развития финансового лизинга в Российской Федерации;

проведения переоценки основных фондов в соответствии с темпами инфляции;

создания возможностей формирования субъектами инвестиционной деятельности собственных инвестиционных фондов;

2) прямое участие государства в инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, путем:

разработки, утверждения и финансирования инвестиционных проектов, осуществляемых Российской Федерацией совместно с иностранными государствами, а также инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов Российской Федерации;

формирования перечня строек и объектов технического перевооружения для федеральных государственных нужд и финансирования их за счет средств федерального бюджета. Порядок формирования указанного перечня определяется Правительством Российской Федерации;

предоставления на конкурсной основе государственных гарантий по инвестиционным проектам за счет средств федерального бюджета (Бюджета развития Российской Федерации), а также за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации. Порядок предоставления государственных гарантий за счет средств федерального бюджета (Бюджета развития Российской Федерации) определяется Правительством Российской Федерации, за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации - органами исполнительной власти соответствующих субъектов Российской Федерации;

размещения на конкурсной основе средств федерального бюджета (Бюджета развития Российской Федерации) и средств бюджетов субъектов Российской Федерации для финансирования инвестиционных проектов. Размещение указанных средств осуществляется на возвратной и срочной основах с уплатой процентов за пользование ими в размерах, определяемых федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и (или) законом о бюджете субъекта Российской Федерации, либо на условиях закрепления в государственной собственности соответствующей части акций создаваемого акционерного общества, которые реализуются через определенный срок на рынке ценных бумаг с направлением выручки от реализации в доходы соответствующих бюджетов. Порядок размещения на конкурсной основе средств федерального бюджета (Бюджета развития Российской Федерации) определяется Правительством Российской Федерации, средств бюджетов субъектов Российской Федерации - органами исполнительной власти соответствующих субъектов Российской Федерации;

проведения экспертизы инвестиционных проектов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

защиты российских организаций от поставок морально устаревших и материалоемких, энергоемких и ненаукоемких технологий, оборудования, конструкций и материалов (в том числе при реализации Бюджета развития Российской Федерации);

разработки и утверждения стандартов (норм и правил) и осуществления контроля за их соблюдением;

выпуска облигационных займов, гарантированных целевых займов;

вовлечения в инвестиционный процесс временно приостановленных и законсервированных строек и объектов, находящихся в государственной собственности;

предоставления концессий российским и иностранным инвесторам по итогам торгов (аукционов и конкурсов) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) государственное регулирование инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, может осуществляться с использованием иных форм и методов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решения об осуществлении государственных капитальных вложений принимаются органами государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расходы на финансирование государственных капитальных вложений предусматриваются:

в федеральном бюджете - при условии, что эти расходы являются частью расходов на реализацию соответствующих федеральных целевых программ, а также на основании предложений Президента Российской Федерации либо Правительства Российской Федерации;

в бюджетах субъектов Российской Федерации - при условии, что эти расходы являются частью расходов на реализацию соответствующих региональных целевых программ, а также на основании предложений органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Разработка, рассмотрение и утверждение инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном для федеральных целевых программ. Перечни инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств федерального бюджета, образуют федеральные инвестиционные программы.

Порядок финансирования инвестиционных проектов за счет средств федерального бюджета определяется Правительством Российской Федерации, а порядок финансирования инвестиционных проектов за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации - органами исполнительной власти соответствующих субъектов Российской Федерации. Перечни инвестиционных проектов, финансируемых за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации, образуют региональные инвестиционные программы.

Решения об использовании средств федерального бюджета для финансирования инвестиционных проектов и (или) инвестиционных программ, осуществляемых Российской Федерацией совместно с иностранными государствами, принимаются после заключения Российской Федерацией соответствующих межгосударственных соглашений.

Размещение заказов на подрядные строительные работы для государственных нужд за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов Российской Федерации при реализации соответствующих инвестиционных проектов производится государственными заказчиками путем проведения конкурсов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Контроль за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, направляемых на капитальные вложения, в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют Счетная палата Российской Федерации, а также уполномоченные на то федеральные органы исполнительной власти. Контроль за целевым и эффективным использованием средств бюджетов субъектов Российской Федерации осуществляют уполномоченные на то соответствующими субъектами Российской Федерации органы.

§ 14.5. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита капитальных вложений

Государство в соответствии с Федеральным законом "Об инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений", другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации гарантирует всем субъектам инвестиционной деятельности независимо от форм собственности:

обеспечение равных прав при осуществлении инвестиционной деятельности;

гласность в обсуждении инвестиционных проектов;

право обжаловать в суде решения и действия (бездействие) органов государственной власти, органов местного самоуправления и их должностных лиц;

защиту капитальных вложений.

Правительство Российской Федерации:

устанавливает критерии оценки изменения в неблагоприятном для инвестора, осуществляющего приоритетный инвестиционный проект на территории Российской Федерации, отношении условий взимания ввозных таможенных пошлин, федеральных налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды, режима запретов и ограничений в отношении осуществления капитальных вложений на территории Российской Федерации;

утверждает порядок, определяющий день начала финансирования инвестиционного проекта, в том числе с участием иностранных инвесторов;

утверждает порядок регистрации приоритетных инвестиционных проектов;

осуществляет контроль за исполнением инвестором взятых им обязательств по реализации приоритетного инвестиционного проекта в сроки.

В случае неисполнения инвестором обязательств, указанных в части первой настоящего пункта, он лишается льгот, предоставленных ему в соответствии с настоящей статьей. Сумма денежных средств, не уплаченных в результате предоставления указанных льгот, подлежит возврату в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Капитальные вложения могут быть:

национализированы только при условии предварительного и равноценного возмещения государством убытков, причиненных субъектам инвестиционной деятельности, в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации;

реквизированы по решению государственных органов в случаях, порядке и на условиях, которые определены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Страхование капитальных вложений осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации, условий договора и (или) государственного контракта субъекты инвестиционной деятельности несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Споры, связанные с инвестиционной деятельностью, осуществляемой в форме капитальных вложений, разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации.

Прекращение или приостановление инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок возмещения убытков субъектам инвестиционной деятельности в случае прекращения или приостановления инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, определяется законодательством Российской Федерации и заключенными договорами и (или) государственными контрактами.

§ 14.6. Правовой режим иностранных инвестиций в Российской Федерации

Что касается правового регулирования иностранных инвестиций на территории Российской Федерации, то оно осуществляется Федеральным законом "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" <29> и другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации.

<29> Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" // СЗ РФ. 1999. N 28. Ст. 3493.

Субъекты Российской Федерации вправе принимать законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие иностранные инвестиции, по вопросам, относящимся к их ведению, а также к совместному ведению Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Правовой режим деятельности иностранных инвесторов и использования полученной от инвестиций прибыли не может быть менее благоприятным, чем правовой режим деятельности и использования полученной от инвестиций прибыли, предоставленный российским инвесторам, за изъятиями, устанавливаемыми федеральными законами.

Изъятия ограничительного характера для иностранных инвесторов могут быть установлены федеральными законами только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Изъятия стимулирующего характера в виде льгот для иностранных инвесторов могут быть установлены в интересах социально-экономического развития Российской Федерации. Виды льгот и порядок их предоставления устанавливаются законодательством Российской Федерации.

Филиал иностранного юридического лица, созданный на территории Российской Федерации, выполняет часть функций или все функции, включая функции представительства, от имени создавшего его иностранного юридического лица (далее - головная организация) при условии, что цели создания и деятельность головной организации имеют коммерческий характер и головная организация несет непосредственную имущественную ответственность по принятым ею в связи с ведением указанной деятельности на территории Российской Федерации обязательствам.

Дочерние и зависимые общества коммерческой организации с иностранными инвестициями не пользуются правовой защитой, гарантиями и льготами, установленными настоящим Федеральным законом, при осуществлении ими предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации.

Иностранный инвестор, коммерческая организация с иностранными инвестициями, созданная на территории Российской Федерации, в которой иностранный инвестор (иностранцы инвесторы) владеет (владеют) не менее чем 10 процентами доли, долей (вклада) в уставном (складочном) капитале указанной организации, при осуществлении ими реинвестирования пользуются в полном объеме правовой защитой, гарантиями и льготами, установленными настоящим Федеральным законом.

Российская коммерческая организация получает статус коммерческой организации с иностранными инвестициями со дня вхождения в состав ее участников иностранного инвестора. С этого дня коммерческая организация с иностранными инвестициями и иностранный инвестор пользуются правовой защитой, гарантиями и льготами, установленными настоящим Федеральным законом.

Коммерческая организация утрачивает статус коммерческой организации с иностранными инвестициями со дня выхода иностранного инвестора из состава ее участников (при наличии нескольких иностранных инвесторов в составе ее участников - в случае выхода всех иностранных инвесторов). С этого дня указанная коммерческая организация и иностранный инвестор утрачивают правовую защиту, гарантии и льготы, установленные настоящим Федеральным законом.

Иностранному инвестору на территории Российской Федерации предоставляется полная и безусловная защита прав и интересов, которая обеспечивается настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также международными договорами Российской Федерации.

Иностранный инвестор имеет право на возмещение убытков, причиненных ему в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления или должностных лиц этих органов, в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Иностранный инвестор имеет право осуществлять инвестиции на территории Российской Федерации в любых формах, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Оценка вложения капитала в уставный (складочный) капитал коммерческой организации с иностранными инвестициями производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оценка вложения капитала осуществляется в валюте Российской Федерации.

Иностранный инвестор в силу договора вправе передать свои права (уступить требования) и обязанности (перевести долг), а на основании закона или решения суда обязан передать свои права (уступить требования) и обязанности (перевести долг) другому лицу в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Если иностранное государство или уполномоченный им государственный орган производят платеж в пользу иностранного инвестора по гарантии (договору страхования), предоставленной иностранному инвестору в отношении инвестиций, осуществленных им на территории Российской Федерации, и к этому иностранному государству или уполномоченному им государственному органу переходят права (уступаются требования) иностранного инвестора на указанные инвестиции, то в Российской Федерации такой переход прав (уступка требования) признается правомерным.

Имущество иностранного инвестора или коммерческой организации с иностранными инвестициями не подлежит принудительному изъятию, в том числе национализации, реквизиции, за исключением случаев и по основаниям, которые установлены федеральным законом или международным договором Российской Федерации.

При реквизиции иностранному инвестору или коммерческой организации с иностранными инвестициями выплачивается стоимость реквизируемого имущества. При прекращении действия обстоятельств, в связи с которыми произведена реквизиция, иностранный инвестор или коммерческая организация с иностранными инвестициями вправе требовать в судебном порядке возврата сохранившегося имущества, но при этом обязаны возратить полученную ими сумму компенсации с учетом потерь от снижения стоимости имущества.

При национализации иностранному инвестору или коммерческой организации с иностранными инвестициями возмещаются стоимость национализируемого имущества и другие убытки. Споры о возмещении убытков разрешаются в порядке, предусмотренном статьей 10 настоящего Федерального закона.

В случае, если вступают в силу новые федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, изменяющие размеры ввозных таможенных пошлин (за исключением таможенных пошлин, вызванных применением мер по защите экономических интересов Российской Федерации при осуществлении внешней торговли товарами в соответствии с законодательством Российской Федерации), федеральных налогов (за исключением акцизов, налога на добавленную стоимость на товары, производимые на территории Российской Федерации) и взносов в государственные внебюджетные фонды (за исключением взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации), либо вносятся в действующие федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации изменения и дополнения, которые приводят к увеличению совокупной налоговой нагрузки на деятельность иностранного инвестора и коммерческой организации с иностранными инвестициями по реализации приоритетных инвестиционных проектов либо устанавливают режим запретов и ограничений в отношении иностранных инвестиций в Российской Федерации по сравнению с совокупной налоговой нагрузкой и режимом, действовавшими в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации на день начала финансирования приоритетного инвестиционного проекта за счет иностранных инвестиций, то такие новые федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, а также изменения и дополнения, вносимые в действующие федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, не применяются в течение сроков, указанных в пункте 2 ст. 9 Федерального закона об иностранных инвестициях, в отношении иностранного инвестора и коммерческой организации с иностранными инвестициями, осуществляющих приоритетные инвестиционные проекты за счет иностранных инвестиций, при условии, что товары, ввозимые на таможенную территорию Российской Федерации иностранным инвестором и коммерческой организацией с иностранными инвестициями, используются целевым назначением для реализации приоритетных инвестиционных проектов.

Эти положения распространяются на коммерческую организацию с иностранными инвестициями, если доля, доли (вклад) иностранных инвесторов в уставном (складочном) капитале такой организации составляют свыше 25 процентов, а также на коммерческую организацию с иностранными инвестициями, реализующую приоритетный инвестиционный проект, независимо от доли, долей (вклада) иностранных инвесторов в уставном (складочном) капитале такой организации.

Стабильность для иностранного инвестора, осуществляющего инвестиционный проект, гарантируется в течение срока окупаемости инвестиционного проекта, но не более семи лет со дня начала финансирования указанного проекта за счет иностранных инвестиций. Дифференциация сроков окупаемости инвестиционных проектов в зависимости от их видов определяется в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В исключительных случаях при реализации иностранным инвестором и коммерческой организацией с иностранными инвестициями приоритетных инвестиционных проектов в сфере производства или создания транспортной либо иной инфраструктуры с суммарным объемом иностранных инвестиций не менее 1 млрд. рублей (не менее эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на день вступления в силу настоящего Федерального закона), срок окупаемости которого превышает семь лет, Правительство Российской Федерации принимает решение о продлении для указанного иностранного инвестора и коммерческой организации с иностранными инвестициями срока действия условий и режима.

Правительство Российской Федерации:

устанавливает критерии оценки изменения в неблагоприятном для иностранного инвестора и коммерческой организации с иностранными инвестициями отношении условий взимания ввозных таможенных пошлин, федеральных налогов и взносов в государственные внебюджетные фонды, режима запретов и ограничений осуществления иностранных инвестиций на территории Российской Федерации; утверждает порядок регистрации приоритетных инвестиционных проектов федеральным органом исполнительной власти; осуществляет контроль за исполнением иностранным инвестором и коммерческой организацией с иностранными инвестициями взятых ими обязательств по реализации приоритетных инвестиционных проектов в указанные сроки.

В случае неисполнения иностранным инвестором и коммерческой организацией с иностранными инвестициями обязательств, указанных в части первой настоящего пункта, они лишаются льгот, предоставленных им в соответствии с настоящей статьей. Сумма денежных средств, не уплаченных в результате предоставления указанных льгот, подлежит возврату в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Спор иностранного инвестора, возникший в связи с осуществлением инвестиций и предпринимательской деятельности на территории Российской Федерации, разрешается в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами в суде или арбитражном суде либо в международном арбитраже (третейском суде).

Иностранный инвестор после уплаты предусмотренных законодательством Российской Федерации налогов и сборов имеет право на свободное использование доходов и прибыли на территории Российской Федерации для реинвестирования или для иных не противоречащих законодательству Российской Федерации целей и на беспрепятственный перевод за пределы Российской Федерации доходов, прибыли и других правомерно полученных денежных сумм в иностранной валюте в связи с ранее осуществленными им инвестициями, в том числе:

доходов от инвестиций, полученных в виде прибыли, дивидендов, процентов и других доходов;

денежных сумм во исполнение обязательств коммерческой организации с иностранными инвестициями или иностранного юридического лица, открывшего свой филиал на территории Российской Федерации, по договорам и иным сделкам;

денежных сумм, полученных иностранным инвестором в связи с ликвидацией коммерческой организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного юридического лица либо отчуждением инвестированного имущества, имущественных прав и исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности;

компенсаций, предусмотренных статьей 8 Федерального закона об иностранных инвестициях.

Иностранный инвестор, который первоначально ввез на территорию Российской Федерации имущество и информацию в документальной форме или в форме записи на электронных носителях в качестве иностранной инвестиции, имеет право на беспрепятственный (без квотирования, лицензирования и применения к нему других мер нетарифного регулирования внешнеторговой деятельности) вывоз указанных имущества и информации за пределы Российской Федерации.

Иностранный инвестор вправе приобрести акции и иные ценные бумаги российских коммерческих организаций и государственные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Иностранный инвестор может участвовать в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности путем приобретения прав собственности на государственное и муниципальное имущество или доли, долей (вклада) в уставном (складочном) капитале приватизируемой организации на условиях и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации о приватизации государственного и муниципального имущества.

Приобретение иностранным инвестором права на земельные участки, другие природные ресурсы, здания, сооружения и иное недвижимое имущество осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации.

Право аренды земельного участка может быть приобретено коммерческой организацией с иностранными инвестициями на торгах (аукционе, конкурсе), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Льготы по уплате таможенных платежей предоставляются иностранным инвесторам и коммерческим организациям с иностранными инвестициями при осуществлении ими приоритетного инвестиционного проекта в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Иностранный инвестор обязан соблюдать антимонопольное законодательство Российской Федерации и не допускать недобросовестной конкуренции и ограничительной деловой практики, в том числе путем создания на территории Российской Федерации коммерческой организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного юридического лица для производства какого-либо пользующегося повышенным спросом товара, а затем самоликвидации в целях продвижения на рынок аналогичного товара иностранного происхождения, а также посредством злостного соглашения о ценах или о распределении рынков сбыта товара либо об участии в торгах (аукционах, конкурсах). Имущественное страхование риска утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, риска гражданской ответственности и предпринимательского риска осуществляется коммерческой организацией с иностранными инвестициями по ее усмотрению, а филиалом иностранного юридического лица - по усмотрению головной организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Создание и ликвидация коммерческой организации с иностранными инвестициями осуществляются на условиях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами, за изъятиями, которые могут быть установлены федеральными законами в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона об иностранных инвестициях. Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями с

иностранными инвестициями, подлежат государственной регистрации в порядке, определяемом Федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

Что касается филиала иностранного юридического лица, то он создается в целях осуществления на территории Российской Федерации той деятельности, которую осуществляет за пределами Российской Федерации головная организация, и ликвидируется на основании решения иностранного юридического лица - головной организации.

Государственный контроль за созданием, деятельностью и ликвидацией филиала иностранного юридического лица осуществляется посредством его аккредитации в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Федеральный орган исполнительной власти осуществляет аккредитацию филиала иностранного юридического лица.

Филиалу иностранного юридического лица может быть отказано в аккредитации в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Требования к положению о филиале иностранного юридического лица.

1. Головная организация представляет в федеральный орган исполнительной власти, указанный в статье 24 Федерального закона об иностранных инвестициях, положение о филиале иностранного юридического лица и другие документы, перечень и требования к содержанию которых утверждаются Правительством Российской Федерации.

2. В положении о филиале иностранного юридического лица должны быть указаны наименования филиала и его головной организации, организационно-правовая форма головной организации, местонахождение филиала на территории Российской Федерации и юридический адрес его головной организации, цели создания и виды деятельности филиала, состав, объем и сроки вложения капитала в основные фонды филиала, порядок управления филиалом. В положение о филиале иностранного юридического лица могут быть включены другие сведения, отражающие особенности деятельности филиала иностранного юридического лица на территории Российской Федерации и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

3. Оценка вложения капитала в основные фонды филиала иностранного юридического лица производится головной организацией на основе внутренних цен или мировых цен. Оценка вложения капитала осуществляется в валюте Российской Федерации. Величина стоимостной оценки вложения капитала в основные фонды филиала иностранного юридического лица должна быть указана в положении о филиале иностранного юридического лица.

4. Филиал иностранного юридического лица имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации со дня его аккредитации.

Филиал иностранного юридического лица прекращает предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации со дня лишения его аккредитации.

В соответствии с Федеральным конституционным законом "О Правительстве Российской Федерации" Правительство Российской Федерации разрабатывает и реализует государственную политику в сфере международного инвестиционного сотрудничества.

Правительство Российской Федерации:

определяет целесообразность введения запретов и ограничений осуществления иностранных инвестиций на территории Российской Федерации, разрабатывает законопроекты о перечнях указанных запретов и ограничений;

определяет меры по контролю за деятельностью иностранных инвесторов в Российской Федерации;

утверждает перечень приоритетных инвестиционных проектов;

разрабатывает и обеспечивает реализацию федеральных программ привлечения иностранных инвестиций;

привлекает инвестиционные кредиты международных финансовых организаций и иностранных государств на финансирование Бюджета развития Российской Федерации и инвестиционных проектов федерального значения;

осуществляет взаимодействие с субъектами Российской Федерации по вопросам международного инвестиционного сотрудничества;

осуществляет контроль за подготовкой и заключением инвестиционных соглашений с иностранными инвесторами о реализации ими крупномасштабных инвестиционных проектов;

осуществляет контроль за подготовкой и заключением международных договоров Российской Федерации о поощрении и взаимной защите инвестиций.

Правительство Российской Федерации также определяет федеральный орган исполнительной власти, ответственный за координацию привлечения прямых иностранных инвестиций в экономику Российской Федерации.

Тема 15. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТОВ

Расчеты осуществляются либо непосредственно между сторонами возмездного имущественного отношения, либо с участием дополнительного субъекта - кредитной организации. Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права, в первую очередь нормами финансового и гражданского права, которые в совокупности образуют комплексный институт права. Важнейшими нормативными актами, регулирующими данную сферу общественных отношений, являются Гражданский кодекс РФ (ст. ст. 861 - 885), Федеральные законы "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", различные нормативные акты Президента и Правительства РФ и нормативные акты Банка России.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Первый принцип безналичных расчетов в рыночных условиях хозяйствования состоит в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств.

Второй принцип безналичных расчетов заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете.

Третий принцип - принцип свободы выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения.

Срочный платеж может совершаться:

до начала торговой операции, т.е. до отгрузки товаров поставщиком или оказания им услуг (авансовый платеж);

немедленно после завершения торговой операции, например платежным поручением плательщика;

через определенный срок после завершения торговой операции - на условиях коммерческого кредита без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя.

На практике могут встречаться как досрочные, так и отсроченные и просроченные платежи.

Досрочный платеж - это выполнение денежного обязательства до истечения оговоренного срока.

Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу, т.е. продление первоначально установленного срока платежа, производимое по согласованию с получателем средств.

Просроченные платежи возникают при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского или коммерческого кредита при наступлении намеченного срока платежа.

Принцип обеспеченности платежа тесно связан с предыдущим принципом срочности платежа, так как обеспеченность платежа предполагает для соблюдения срочности платежа наличие у плательщика или его гаранта ликвидных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств перед получателем денежных средств. В зависимости от характера ликвидных средств следует различать оперативную и перспективную обеспеченность платежа.

Операции по безналичным расчетам отражаются на расчетных, текущих и иных счетах, открываемых банками своим клиентам после представления последними соответствующих документов.

Клиенты вправе открывать необходимое количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках, если иное не установлено федеральным законом.

Расчетные счета открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете, а также иметь свой отдельный баланс, выступать самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступать в кредитные взаимоотношения с банками. Таким образом, владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость.

Текущие счета открываются некоммерческим юридическим лицам (учреждениям, религиозным организациям и т.д.). Круг операций по данным счетам, как правило, ограничен.

Расчетные документы, используемые при действующих формах расчетов, принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и, следовательно, обязательно должны содержать следующие данные:

наименование расчетного документа;

номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;

наименование плательщика, номер его счета в банке, наименование и номер банка плательщика;

наименование получателя средств, номер его счета в банке, наименование и номер банка получателя средств; назначение платежа (в чеке не указывается); сумма платежа (цифрами и прописью). Первый экземпляр расчетного документа должен быть обязательно подписан должностными лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке и иметь оттиск печати. Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра расчетного документа.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению в течение операционного дня банка.

ГК РФ в ст. 862 устанавливает наиболее распространенные формы безналичных расчетов. Безналичные расчеты между хозяйствующими субъектами могут производиться в следующих формах: платежными поручениями, расчеты по инкассо, чеками, по аккредитиву, векселями.

Платежное поручение является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на бланке формы N 0401061.

В платежном требовании указываются:

- а) условие оплаты;
- б) срок для акцепта;
- в) дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику;
- г) наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "с акцептом".

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.

На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле "Оконч. срока акцепта" проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не включается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Платежник в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Платежник может предоставить исполняющему банку в договоре банковского счета право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа

об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте, отказе от акцепта по форме N 0401004.

При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах, первый из которых оформляется подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственный исполнитель банка, обслуживающий счет плательщика, проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об акцепте, отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и проставляет на всех экземплярах заявления свою подпись и оттиск штампа банка с указанием даты. Последний экземпляр заявления об акцепте, отказе от акцепта возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления.

Акцептованное платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным орденом с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика. Экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещается в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента.

При полном отказе от акцепта платежное требование списывается мемориальным орденом с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату в банк-эмитент вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств.

Экземпляр заявления вместе с копией платежного требования и мемориальным орденом помещается в документы дня в качестве основания списания суммы платежного требования с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возврата расчетного документа без оплаты.

При частичном отказе от акцепта платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным орденом с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма платежного требования, обозначенная цифрами, обводится, и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка.

Один экземпляр заявления вместе с первым экземпляром платежного требования помещается в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента, другой экземпляр заявления не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, направляется в банк-эмитент для передачи получателю средств.

При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также при отсутствии в договоре банковского счета определенных условий платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным орденом с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается в банк-эмитент с указанием на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования причины возврата: "Не получено согласие на акцепт".

Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "без акцепта", а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле "Назначение платежа" взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле "Условие оплаты" получатель средств указывает "без акцепта", а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан

предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

При приеме платежных требований на безакцептное списание денежных средств ответственный исполнитель исполняющего банка обязан проверить наличие ссылки на законодательный акт (основной договор), дающий право получателю средств на указанный порядок расчетов, его дату, номер, соответствующий пункт, а также в установленных случаях наличие показаний измерительных приборов и действующих тарифов либо записи о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы N 0401071. При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле "Назначение платежа" должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок". Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

Бесспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств в бесспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к

договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право бесспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в бесспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в бесспорном порядке.

Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Существуют денежные чеки и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупку сельхозпродуктов и т.д.

Расчетные чеки - это чеки, используемые для безналичных расчетов. Расчетный чек - это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, которое и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодателя. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Платательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты платательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете N 91207 "Бланки строгой отчетности".

Хранение бланков чеков банками осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- порядок подкрепления счетов кредитных организаций - участников расчетов;
- обязательство и ответственность кредитных организаций - участников расчетов;
- порядок изменения и расторжения соглашения.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов данными чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- ведение расчетов и состав операций по чекообороту;
- бухгалтерское оформление операций с чеками;
- порядок архивирования чеков.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по непокрытому (гарантированному) аккредитиву, а также порядок возмещения денежных средств по

непокрытому (гарантированному) аккредитиву банком-эмитентом исполняющему банку определяется соглашением между банками. Порядок возмещения денежных средств по непокрытому (гарантированному) аккредитиву плательщиком банку-эмитенту определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

В случае изменения условий или отмены отзывного аккредитива банк-эмитент обязан направить соответствующее уведомление получателю средств не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Условия безотзывного аккредитива считаются измененными или безотзывный аккредитив считается отмененным с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. Частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива получателем средств не допускается.

По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден исполняющим банком с принятием на себя обязательства, дополнительного к обязательству банка-эмитента, произвести платеж получателю средств по представлении им документов, соответствующих условиям аккредитива (подтвержденный аккредитив). Условия подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, подтвердившего аккредитив, и получателя средств.

Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

Передача документов об открытии аккредитива и его условиях, о подтверждении аккредитива, изменении условий аккредитива или его закрытии, а также о согласии банка на принятие (отказе в принятии) представленных документов может осуществляться банками с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документа.

Размер и порядок оплаты услуг банков при расчетах по аккредитивам регулируются условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчетах по аккредитивам.

При расчетах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. Форму заявления на открытие аккредитива банк-эмитент разрабатывает самостоятельно. В заявлении на открытие аккредитива указываются следующие сведения:

наименование банка-эмитента;

наименование банка - получателя средств;

наименование исполняющего банка;

вид аккредитива (отзывный или безотзывный);

условие оплаты аккредитива;

перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств, и требования к оформлению указанных документов;

дата закрытия аккредитива, период представления документов;

наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза.

На основании заявления на открытие аккредитива банк-эмитент составляет аккредитив на бланке формы N 0401063. При большом перечне документов, подлежащих указанию в аккредитиве, может составляться приложение к аккредитиву в произвольной форме, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является неотъемлемой частью аккредитива.

Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву в аккредитиве указывается номер счета, открытого исполняющим банком для осуществления расчетов по аккредитиву. Указанный счет открывается по запросу банка-эмитента, составленному в произвольной форме на основании заявления на открытие аккредитива. Номер указанного счета доводится исполняющим банком до сведения банка-эмитента, а банком-эмитентом - до сведения плательщика.

Если исполняющим банком является банк, не обслуживающий получателя средств, в поле "N сч. получателя" аккредитива указываются реквизиты банка, обслуживающего получателя средств, и номер счета получателя средств.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Счет N (40901)" в аккредитиве не заполняется.

В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение. В соответствии с указанным распоряжением банк-эмитент направляет в исполняющий банк сообщение об изменении условий или отмене аккредитива. Указанное распоряжение плательщика, сообщение банка-эмитента об изменении

условий или отмене аккредитива могут направляться в виде документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме и оформленного подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати, или в виде документа в электронной форме в соответствии с условиями договора между плательщиком и банком-эмитентом (для указанного распоряжения плательщика) либо соглашения между банком-эмитентом и исполняющим банком (для сообщения банка-эмитента об изменении условий или отмене аккредитива исполняющему банку).

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле "Сч. N (40901)" аккредитива при его открытии, а в поле "Назначение платежа" платежного поручения включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.

Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов (далее - проверка по внешним признакам). Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в их принятии либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов. При отказе в принятии указанных документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытого (по покрытому (депонированному) аккредитиву), восстановления сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного остатка либо суммы уменьшенного или отмененного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить соответствующую сумму на счет плательщика, с которого были списаны денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива получателю средств согласованным с ним способом с последующим письменным подтверждением в произвольной форме не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, исполняющий банк вправе сообщить получателю средств о поступлении аккредитива через банк получателя средств.

При сомнении в правильности указания реквизитов в аккредитиве исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент. Уточнение реквизитов в аккредитиве производится в пределах срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк, обслуживающий получателя средств, об открытии аккредитива в пользу получателя средств.

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов формы N 0401065 и предусмотренные условиями аккредитива документы. Первый экземпляр реестра счетов оформляется подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. Если исполняющий банк является банком, обслуживающим получателя средств, в строках "Исполняющий банк" и "Банк получателя" реестра счетов проставляются одинаковые реквизиты. Если исполняющий банк не является банком, обслуживающим получателя средств, в строке "Исполняющий банк" реестра счетов проставляются реквизиты банка, в который получателем средств представляются документы по аккредитиву. Реестр счетов (в установленном настоящим пунктом количестве экземпляров) и предусмотренные условиями аккредитива документы должны быть представлены в указанный в аккредитиве период, но в пределах срока действия аккредитива. Четвертый экземпляр реестра счетов оформляется оттиском штампа банка, датой получения документов и подписью бухгалтерского работника и служит распиской в получении документов.

Исполняющий банк обязан проверить по внешним признакам соответствие документов условиям аккредитива, а также правильность оформления реестра счетов. Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении соответствия указанных документов условиям аккредитива и правильности оформления реестра счетов исполняющим банком производится платеж по аккредитиву. На всех принятых банком экземплярах реестра счетов проставляются штамп банка, дата приема и подпись бухгалтерского работника. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк производит платеж в полной сумме, если к моменту представления документов он не получил от банка-эмитента распоряжения об отмене аккредитива, в части суммы аккредитива - при получении от банка-эмитента распоряжения об уменьшении суммы аккредитива.

При установлении несоответствия указанных документов по внешним признакам условиям аккредитива исполняющий банк вправе отказать в их принятии, незамедлительно уведомив об этом получателя средств и банк-эмитент и указав на расхождения, являющиеся причиной отказа. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

При платеже по аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется (перечисляется) на счет получателя средств платежным поручением исполняющего банка. Первый экземпляр платежного поручения вместе с первым экземпляром реестра счетов помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств со счета, предназначенного для учета сумм по покрытому (депонированному) аккредитиву, или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву.

Исполняющий банк направляет банку-эмитенту второй экземпляр реестра счетов с приложением требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр реестра счетов для использования в банке-эмитенте и для вручения плательщику.

Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного плательщиком лица, последнее обязано представить исполняющему банку либо доверенность, выданную плательщиком (если уполномоченным является физическое лицо), либо копию договора (если уполномоченным лицом является организация).

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

по истечении срока действия аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);

при отказе получателем средств от использования аккредитива (в полной сумме или в ее части) до истечения срока его действия, если это допускается условиями аккредитива, путем направления заявления о закрытии аккредитива исполняющему банку. Условиями аккредитива может быть предусмотрено получение согласия плательщика и (или) банка-эмитента на отказ от использования аккредитива получателем средств. Отказ от использования подтвержденного аккредитива возможен с согласия подтверждающего банка;

при отзыве аккредитива (в полной сумме или в ее части) банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика либо после получения согласия получателя средств по безотзывному аккредитиву.

При отзыве покрытого (депонированного) аккредитива в части суммы аккредитива на лицевой стороне аккредитива бухгалтерским работником исполняющего банка проставляется отметка "Частичный отзыв", сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью бухгалтерского работника с указанием фамилии, а также штампом банка.

Возврат суммы банку-эмитенту по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется исполняющим банком платежным поручением одновременно с закрытием аккредитива по истечении срока действия аккредитива или в день представления документа, служащего основанием для закрытия аккредитива.

Порядок отзыва непокрытого (гарантированного) аккредитива устанавливается соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление, составленное в произвольной форме и оформленное оттиском штампа банка, датой составления и подписью бухгалтерского работника.

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-вексель) - письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводной вексель (тратта) - это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

Вексель - строго формальный документ. Он содержит перечень обязательных реквизитов. Отсутствие хотя бы одного из них лишает вексель юридической силы. К обязательным вексельным реквизитам относятся:

вексельная метка, т.е. обозначение документа словом "вексель", выраженное на том же языке, на котором написан документ;

место и время составления векселя (день, месяц и год составления);

обещание уплатить определенную денежную сумму;

указание денежной суммы цифрами и прописью (исправления не допускаются); срок платежа; место платежа;

наименование того, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж;

подпись векселедателя - представляется им собственноручно рукописным путем.

В отличие от простого векселя, где плательщиком является векселедатель, в переводном векселе плательщиком служит особое лицо - трассат. Наименование последнего является дополнительным обязательным реквизитом переводного векселя. Обычно обозначение плательщика (трассата) производится проставлением названного лица в левом нижнем углу на лицевой стороне векселя. Вместо слов "обязуюсь оплатить", как это имеется в простом векселе, в переводном записывается приказ уплатить: "заплатите", "платите".

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи поручительства (авалья), которое дается третьим лицом (обычно банком) как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица.

Аваль оформляется специальной надписью авалиста, которая делается на лицевой стороне векселя или на добавочном листе к векселю (аллонже). В авале указывают, за кого выдана банком гарантия, место и дата выдачи, проставляются подписи двух первых должностных лиц банка и его печать. Авалированные банком векселя приходятся по его внебалансовому счету "Гарантии, поручительства, выданные банком".

Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Векселедержатель на оборотной стороне векселя либо на добавочном листе (аллонже) пишет слова "платите приказу" или "платите вместо меня (нас)" с указанием того, к кому переходит платеж.

Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссантом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, - индоссатом. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи. Возможность индоссирования векселей должна расширить границы их использования, превратить вексель из простого орудия оформления коммерческого кредита в кредитное орудие обращения, обслуживающее реализацию товаров и услуг.

Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль оформляются в пределах установленного срока платежа. Срок платежа по векселю - обязательный реквизит, и его отсутствие делает вексель недействительным.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в организации банковских учреждений.

Протест векселя - публичный акт нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ от платежа по векселю. Действующее законодательство предусматривает предъявление векселя в нотариальную контору для совершения протеста в неплатеже на следующий день после истечения даты платежа по векселю не позднее 12 часов дня. Банк, который не выполняет поручение клиента по инкассированию векселей, несет ответственность за своевременное их опротестование.

Вексель, не оплаченный в установленный срок, предъявляется нотариальной конторе с описью, которая содержит следующие данные: подробное наименование и адрес векселедателя, чей вексель подлежит протесту; срок платежа по векселю; сумма платежа; подробное наименование всех индоссантов векселя и их адреса; причина протеста; название банка, от имени которого совершается протест.

Нотариальная контора в день принятия векселя к протесту предъявляет его плательщику с требованием о платеже. Если плательщик в установленный срок сделает платеж по векселю, то этот вексель возвращается плательщику с надписью о получении платежа.

Если на требование нотариальной конторы произвести платеж по векселю плательщик отвечает отказом, нотариусом составляется акт о протесте векселя в неплатеже. Одновременно он заносит в специальный реестр, который ведется в конторе, все данные по опротестованному векселю, а на лицевой стороне самого векселя ставит отметку о протесте (слово "опротестовано", дату, подпись, печать).

Банки и предприятия несут ответственность за нарушение правил совершения расчетных операций в соответствии с действующим законодательством. Имущественная ответственность между банком и его клиентом определяется нормативными актами и договорами между банком и его клиентом. К нормативным актам следует отнести законодательные акты, а также правила, издаваемые ЦБ РФ. Штрафные санкции могут быть применены только при наличии договорных отношений между банком, допустившим нарушение, и предприятием-клиентом. В соответствии с ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок расторжения и другие существенные условия договора.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами.

Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Предприятие несет прямую ответственность за несоблюдение кредитных договоров и расчетной дисциплины. Предприятие, систематически не выполняющее свои обязательства по расчетам, может быть объявлено неплатежеспособным. Об этом сообщается основным поставщикам товарно-материальных ценностей и вышестоящему органу.

Тема 16. ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

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

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

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим валютные отношения, является Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон N 173-ФЗ).

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

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

Валютное законодательство Российской Федерации состоит из Закона N 173-ФЗ и принятых в соответствии с ним федеральных законов (далее - акты валютного законодательства Российской Федерации).

Органы валютного регулирования издают нормативные правовые акты по вопросам валютного регулирования (далее - акты органов валютного регулирования) только в случаях, предусмотренных Законом N 173-ФЗ.

Международные договоры Российской Федерации применяются к отношениям, указанным в ст. 2 данного Закона, непосредственно, за исключением случаев, когда из международного договора Российской Федерации следует, что для его применения требуется издание внутригосударственного акта валютного законодательства Российской Федерации.

Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены Законом N 173-ФЗ, применяются правила указанного международного договора.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования применяются к отношениям, возникшим после вступления указанных актов в силу, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законом N 173-ФЗ или иными федеральными законами.

К отношениям, возникшим до вступления в силу соответствующих актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, указанные акты применяются в части прав и обязанностей, возникших после вступления их в силу.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, устанавливающие новые обязанности для резидентов и нерезидентов или ухудшающие их положение, обратной силы не имеют.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования, отменяющие ограничения на осуществление валютных операций или иным образом улучшающие положение резидентов и нерезидентов, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования подлежат официальному опубликованию.

Неопубликованные акты валютного законодательства Российской Федерации и акты органов валютного регулирования не применяются. Это требование не распространяется на акты или отдельные положения актов органов валютного регулирования, содержащие сведения, составляющие государственную тайну в соответствии с Законом Российской Федерации от 21 июля 1993 г. N 5485-1 "О государственной тайне".

Органы валютного контроля могут издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции (далее - акты органов валютного контроля), только в случаях и пределах, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и актами

органов валютного регулирования. Акты органов валютного контроля не должны содержать положения, касающиеся вопросов регулирования валютных операций.

Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

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

Для реализации функций, предусмотренных Законом N 173-ФЗ, Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

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

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

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, установленных ч. 3 ст. 12, ч. 5 ст. 15 Закона N 173-ФЗ.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.

Законом определены следующие объекты валютных правоотношений:

1) валюта Российской Федерации:

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

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) иностранная валюта:

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

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

3) внутренние ценные бумаги:

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

б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации;

4) внешние ценные бумаги - ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Законом N 173-ФЗ к внутренним ценным бумагам;

5) валютные ценности - иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Законом также определены следующие субъекты валютных правоотношений:

1) резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

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

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подп. "в" настоящего пункта;

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

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

2) нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

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

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

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

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

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подп. "б" и "в" настоящего пункта;

ж) иные лица.

Закон дает следующее определение валютных операций:

а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

г) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

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

е) перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных ст. ст. 7, 8 и 11 Закона N 173-ФЗ, в отношении которых ограничения устанавливаются в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации. Указанные ограничения носят недискриминационный характер и отменяются органами валютного регулирования по мере устранения обстоятельств, вызвавших их установление.

Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением:

1) операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;

2) операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (принципалами, доверителями) при оказании комиссионерами (агентами, поверенными) услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

3) операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов;

4) операций с внешними ценными бумагами, выпущенными от имени Российской Федерации, осуществляемых через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) операций юридических лиц с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации;

6) операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Валютные операции по сделкам между уполномоченными банками, совершаемым ими от своего имени и за свой счет, осуществляются в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

6) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

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

Валютные операции между нерезидентами осуществляются в следующем порядке.

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

Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, который может предусматривать требование об использовании специального счета при совершении указанных валютных операций.

Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном ст. 13 Закона N 173-ФЗ.

Законом определены права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться юридическими лицами - резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Закона N 173-ФЗ в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, за исключением следующих валютных операций, осуществляемых в соответствии с настоящим Федеральным законом:

- 1) передачи физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;
- 2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- 3) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
- 4) приобретения и отчуждения физическим лицом-резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;

- 5) перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов, осуществляемого в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода;

- 6) покупки у уполномоченного банка или продажи уполномоченному банку физическим лицом - резидентом наличной иностранной валюты, обмена, замены денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), а также приема для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты.

Расчеты при осуществлении валютных операций могут производиться физическими лицами - резидентами через счета, открытые в соответствии со ст. 12 Закона N 173-ФЗ в банках за пределами территории Российской Федерации, за счет средств, зачисленных на эти счета в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет резидента осуществляются в порядке, который может предусматривать, если это установлено Центральным банком Российской Федерации, только:

- 1) установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 100% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, списываемых со специального счета резидента, на срок не более 60 календарных дней до дня осуществления валютной операции;

- 2) установление требования о резервировании резидентом суммы, не превышающей в эквиваленте 20% суммы денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, зачисляемых на специальный счет резидента, на срок не более года.

Центральный банк Российской Федерации не может устанавливать одновременно применительно к одному виду валютных операций требования, предусмотренные п. п. 1 и 2 ч. 5 ст. 14 Закона N 173-ФЗ.

Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг открывают в уполномоченных банках специальные брокерские счета для учета денежных средств нерезидентов.

Уполномоченные банки, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, самостоятельно открывают и ведут специальные брокерские счета для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов.

Порядок открытия и ведения специальных брокерских счетов для учета денежных средств нерезидентов устанавливается Центральным банком Российской Федерации и может предусматривать установление требования об обязательном полном или частичном поддержании уполномоченными банками, в которых открыты указанные счета, остатка денежных средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации, равного совокупному остатку денежных средств на специальных брокерских счетах.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля в соответствии с Законом N 173-ФЗ и иными федеральными законами.

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

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля.

Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Контроль за осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

Правительство Российской Федерации обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации. Правительство Российской Федерации обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право:

1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля устанавливается:

1) для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков, - Правительством Российской Федерации;

2) для представления уполномоченным банкам - Центральным банком Российской Федерации.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

1) документы, удостоверяющие личность физического лица;

2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, - для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица - для резидентов;

4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;

6) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;

7) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

8) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;

9) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;

10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;

11) таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

12) паспорт сделки.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции, а также в открытии счета в случае непредставления лицом документов. Оригиналы документов принимаются агентами валютного контроля для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные агентом валютного контроля копии.

Органы валютного контроля, налоговые органы, осуществляющие в соответствии с Законом N 173-ФЗ предварительную регистрацию, в пределах своей компетенции обязаны рассматривать заявления резидентов о предварительной регистрации, требуемой в соответствии с настоящим Федеральным законом, и принимать решение о предварительной регистрации либо об отказе в предварительной регистрации.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

1) осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством Российской Федерации иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

1) в отношении юридического лица - наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса,

содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;

2) в отношении физического лица - фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Уполномоченные банки передают информацию в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля представляют органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, необходимые для осуществления его функций документы и информацию в объеме и порядке, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение функций, установленных Законом N 173-ФЗ, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

Законом определены следующие права и обязанности резидентов и нерезидентов.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, имеют право:

1) знакомиться с актами проверок, проведенных органами и агентами валютного контроля;

2) обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

3) на возмещение в установленном законодательством Российской Федерации порядке реального ущерба, причиненного неправомерными действиями (бездействием) органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Резиденты и нерезиденты, осуществляющие в Российской Федерации валютные операции, обязаны:

1) представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию, которые предусмотрены статьей 23 настоящего Федерального закона;

2) вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым ими валютным операциям, обеспечивая сохранность соответствующих документов и материалов в течение не менее трех лет со дня совершения соответствующей валютной операции, но не ранее срока исполнения договора;

3) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Краткий справочник терминов и определений,
используемых в финансово-правовой литературе
(для самостоятельной работы студентов)

Аваль - вексельное поручительство, в отношении которого применяется вексельное право. Это поручительство означает гарантию полного или частичного платежа по тратте, если должник не выполнил в срок свои обязательства. Аваль дается на лицевой стороне векселя и выражается словами "Считать за аваль" или всякой другой аналогичной фразой и подписывается авалистом. Аваль дается за любое ответственное по векселю лицо, поэтому авалист должен указать, за кого он дает поручительство. При отсутствии такого указания аваль считается выданным за векселедателя, т.е. не за должника, а за кредитора. Авалист и лицо, за которое он поручается, несут солидарную ответственность. Оплатив вексель, авалист приобретает право обратного требования к тому, за кого он выдал поручительство, а также к тем, кто обязан перед этим лицом.

Аванс - денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Авизо - в банковской, коммерческой, бухгалтерской практике - извещение, посылаемое одним контрагентом другому, об изменениях в состоянии взаимных расчетов или о переводе денежных сумм, посылке товаров. Авизо как документ имеет юридический характер.

Активы - имущество предприятий, в состав которого входят основные средства, другие долгосрочные вложения (включая нематериальные активы), оборотные средства, финансовые активы.

Акцепт - согласие обязанного лица оплатить платежное требование и таким образом произвести предусмотренные контрактом расчеты с поставщиком продукции. Акцептная форма расчетов предполагает предъявление к оплате за поставляемую продукцию платежного требования, выписанного поставщиком товаров.

Акциз - косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем. Законом РФ установлен порядок обложения акцизами реализуемых винно-водочных изделий, этилового спирта и пищевого сырья.

Акция - ценная бумага, выпускаемая акционерными обществами и указывающая на долю владельца (держателя) в капитале данного общества, дающая право ее владельцу на получение прибыли в виде дивиденда, а также, в зависимости от типа, способная давать право голоса на общем собрании акционеров.

Аудиторская деятельность - деятельность независимого вневедомственного финансового контроля. Аудит (независимый финансовый контроль) осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы являются независимыми организациями, призванными способствовать повышению качества контроля, его объективности.

Банки инновационные - разновидность коммерческих банков, созданных предприятиями и организациями, финансирующими затраты по внедрению в производство передовых научных достижений.

Банки-корреспонденты - банки, выполняющие на основе корреспондентского договора поручения друг друга по платежам и расчетам через специально открытые счета или через счета банков корреспондентов в третьем банке.

Банковская гарантия - письменное обязательство, выдаваемое банком или иным кредитным учреждением либо страховой организацией (гарантом) по просьбе другого лица (принципала), уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. Банковская гарантия обеспечивает надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром (основного обязательства). За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение. Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное. Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношении между ними от того основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обязательство.

Банкротство - неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Бартерная сделка - безвалютный, но оцененный и сбалансированный обмен товарами, оформляемый единым договором (контрактом).

Безналичные расчеты - расчеты между организациями, производимые путем перечисления банком суммы со счета организации должника на счет организации-кредитора по расчетным документам в безналичном порядке. Платежи могут производиться с согласия (акцепта) плательщика и по его поручению.

Бюджет - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления; экономическая категория, представленная денежными отношениями, возникающими у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода в связи с образованием и использованием бюджетного фонда страны, предназначенного на финансирование народного хозяйства, социально-культурных нужд, нужд обороны и государственного управления.

Бюджет консолидированный - свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Бюджета дефицит - превышение расходов бюджета над его доходами.

Бюджета доходы - денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Бюджета профицит - превышение доходов бюджета над его расходами.

Бюджета расходы - денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджетная роспись - документ о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающий распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Бюджетная система - основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов в стране, имеющих между собой установленные законом взаимоотношения. Единство бюджетной системы основано на взаимодействии бюджетов всех

уровней, осуществляемом через использование регулирующих доходных источников, создание целевых и региональных бюджетных фондов, их частичное перераспределение. Это единство реализуется через единую социально-экономическую, включая налоговую, политику.

Бюджетная система Российской Федерации - основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная ссуда - бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетная структура - основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов в стране. Главный документ в построении бюджетной системы - Конституция Российской Федерации.

Бюджетное право Российской Федерации - совокупность правовых норм (обязательных правил поведения), разграничивающих сферу различных бюджетов (например, областных, краевых, городских, районных, сельских, поселковых), определяющих полномочия отдельных органов государственной власти в деле издания бюджетного закона, регулирующих порядок подготовки и исполнения этого закона.

Бюджетное регулирование - система перераспределения денежных средств, состоящая в передаче части ресурсов вышестоящего бюджета нижестоящему в целях сбалансированности. К механизму регулирования относятся: субсидии, субвенции, дотации, регулирующие и закрепляющие доходные источники. Бюджетное регулирование является составной частью бюджетного процесса.

Бюджетное устройство - совокупность принципов, на которых основывается организация бюджетной системы.

Бюджетные ассигнования - бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Бюджетный кредит - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный процесс - регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

Валюта - денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров; применяется в значениях: денежная единица данной страны (доллар США, японская иена), денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные средства, используемые в международных расчетах, и международная (региональная) денежная расчетная единица и платежное средство (переводной рубль, евро).

Валютные расчеты - система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам в иностранной валюте, возникающим при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Расчеты могут быть наличные и в кредит, т.е. с рассрочкой платежа. Наличный расчет представляет полную оплату товара до срока или в момент перехода товара или товарораспорядительных документов в распоряжение покупателя. Расчет в кредит или расчет с рассрочкой платежа имеет две формы: коммерческий кредит (кредит экспортера импортеру) и выдача авансов импортером экспортеру.

Валютный курс - цена денежной единицы данной национальной валюты, выраженная в денежных единицах валюты другой страны.

Вексель - ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы. Отношения сторон по векселю регулируются Законом о переводном и простом векселе.

Вексельный кредит - кредит, оформляемый путем выставления переводного векселя на импортера, который акцептует его по получении товаросопроводительных и платежных документов.

Внебюджетные фонды - специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно используемых на основе организационной самостоятельности фондов. Источники формирования: а) специальные целевые налоги, займы и доходы от проведения денежно-вещевых лотерей; б) субсидии из бюджета; в) дополнительные доходы и сэкономленные финансовые ресурсы; г) добровольные взносы и пожертвования. Внебюджетные фонды

гарантируют целевое использование ресурсов в полном объеме их поступления и своевременное финансирование важнейших социальных мероприятий; они выполняют роль финансового резерва, к которому прибегают государственные власти в случае финансовых затруднений. Порядок образования и использования этих фондов регламентируется финансовым правом. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды подразделяются на экономические и социальные, а в зависимости от уровня управления - на государственные и региональные. Экономические фонды - фонды, предназначенные для решения проблем с экономическим развитием; социальные фонды - фонды, предназначенные для решения общественных вопросов. Государственные фонды - фонды, которые формируются на государственном уровне; региональные фонды - на региональном уровне. Правом образовывать внебюджетные фонды обладают как федеральные власти, так и республиканские и местные органы.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений.

Государственные займы - кредитные отношения между государством и юридическими и физическими лицами, в результате которых государство получает определенные суммы денежных средств на определенный срок за определенную плату, осуществляются в виде продажи государственных ценных бумаг, займов внебюджетных фондов и в порядке получения кредитов у банков.

Государственные расходы - часть финансовых отношений, которая обусловлена использованием доходов государства в связи с осуществлением своих функций (охранной, оборонной, внешнеэкономических отношений, социальной, управленческой).

Государственные финансы - денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства, связанные с формированием финансовых ресурсов в распоряжении государства и его предприятий и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворение социально-культурных потребностей общества, нужд обороны и управления. Доходы государственного бюджета состоят из многих источников и поступлений. Совокупность всех видов государственных доходов, которая формируется различными методами, составляет систему государственных доходов.

Государственный внебюджетный фонд - форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Государственный кредит - денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти и их использование на финансирование государственных расходов. Государственный кредит может быть внутренним и внешним.

Государственный финансовый контроль реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, соответствующие управления местных органов власти и др. Его объектом является производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

Девальвация - понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны. Очень часто девальвация отражает обесценение валютных средств в результате инфляции.

Деноминация - укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране с одновременным пересчетом (в таком же соотношении) цен, тарифов, заработной платы и др.

Депозитарная деятельность - предоставление услуг по хранению (депонированию) ценных бумаг, а также обслуживание ценных бумаг, т.е. выполнение поручений депонента по реализации прав, удостоверенных ценными бумагами.

Дефляция - изъятие государством из обращения части обращающихся избыточных денежных средств с целью снижения инфляции.

Договор банковского вклада (депозита) - договор, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета.

Договор банковского счета - договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Договор займа - договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор поручительства - договор, по которому поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем. Договор поручительства должен быть совершен в письменной форме.

Долг государственный внешний - долговые обязательства Правительства Российской Федерации перед иностранными государствами или международными организациями, выраженные в иностранной валюте.

Долг государственный внутренний - долговые обязательства Правительства Российской Федерации, выраженные в валюте Российской Федерации, перед юридическими и физическими лицами, если иное не установлено нормативными актами Российской Федерации. Юридическими формами долговых обязательств являются кредиты, полученные Правительством, государственные займы, полученные посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства Российской Федерации, других долговых обязательств, гарантированных Правительством Российской Федерации.

Дотации - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Закрепленные доходы - это доходы, которые полностью или частично передаются в определенный вид бюджета.

Залог - гражданско-правовое действие, дающее право кредитору по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Инвестиции - это денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта. Инвестиционная деятельность - это вложение инвестиций, или инвестирование, и совокупность практических действий по реализации инвестиций.

Инвесторы - субъекты хозяйствования (органы государственного управления, направляющие денежные средства на покрытие срочных и длительных потребностей), лица, которым ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственники) или ином вещном праве (владельцы).

Индоссамент. Суть его состоит в том, что на оборотной стороне векселя или добавочном листе (аллонже) делается передаточная надпись, посредством которой другому лицу вместе с векселем передается право получения платежа. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссантом, а получившее - индоссатом. Действие передачи векселя называется индоссацией. Индоссамент может быть совершен в пользу любого лица, в том числе даже в пользу плательщика или векселедателя. Он должен быть простым и ничем не обусловленным. Индоссант отвечает за акцепт и платеж. Он может снять с себя ответственность путем надписи "Без оборота на меня".

Инкассо - форма расчетов, при которой банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа. Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлечь для его выполнения иной банк (исполняющий банк). Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Коммерческие банки - частные и государственные банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупателя) погасить в определенный срок как сумму основного долга, так и начисляемые проценты. Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита: вексельный способ; открытый счет; скидка при условии оплаты в определенный срок; сезонный кредит; консигнация.

Конкурсная масса - имущество должника, на которое может быть обращено взыскание в процессе конкурсного производства.

Конкурсное производство - процедура, направленная на принудительную или добровольную ликвидацию несостоятельного предприятия (т.е. банкрота).

Конкурсный кредитор - физическое или юридическое лицо, имеющее имущественные требования к должнику и не являющееся носителем залоговых прав.

Консигнация - способ кредитования, при котором розничный торговец может просто получить товарно-материальные ценности без обязательства. Консигнация обычно применяется при реализации новых, нетипичных товаров, спрос на которые трудно предположить. Примером может служить практика производства и продажи новых учебников для институтов.

Кредитный договор - договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, которые предусмотрены договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Лизинг - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим и юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. Участниками лизинговых операций являются, как правило, три стороны: предприятие - производитель объекта лизинга; лизинговая компания - арендодатель; предприятие-арендатор (лизингополучатель).

Маркетинг - комплексная система организации производства и сбыта продукции, имеющая в виду удовлетворение потребностей определенных потребителей и получение прибыли на основе исследования и прогнозирования рынка, изучения внутренней и внешней среды предприятий экспортера на основе маркетинговых программ, для чего разрабатывается стратегия и тактика поведения на рынке.

Минимальная бюджетная обеспеченность - минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Налог - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Признаки налога: принудительный характер; безвозмездность; безэквивалентность.

Налоговые элементы: субъект налога - юридические и физические лица, которые обязаны платить данный налог; объект налога - предмет или имущество, подлежащие налогообложению; источник налога - доход субъекта, из которого уплачивается налог (источник может совпадать с объектом); единица налогообложения - единица измерения объекта; налоговая ставка - величина налога на единицу обложения. Она может быть твердой (устанавливается в абсолютных суммах на единицу обложения); долевой (устанавливается определенная доля налога) и др.

Налоговые инспекции - органы оперативного финансового контроля. Возглавляет систему налоговых органов Министерство по налогам и сборам Российской Федерации.

Недвижимые вещи (недвижимое имущество, недвижимость) - земельные участки, участки недр, другие объекты и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения.

Неустойка (штраф, пеня) - определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Облигация - ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Обязательства денежные - должны быть выражены в рублях. В денежном обязательстве может быть предусмотрено, что оно подлежит оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах (эку, например).

Овердрафт - отрицательный баланс на текущем счете клиента, приобретающий иногда статус кредита, т.е. форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банком сверх остатка средств на счете, в результате чего образуется дебетовое сальдо. При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента, поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычных ссуд. Проценты взимаются по существующим или согласованным ставкам.

Опцион - право выбора способа исполнения обязательства, предоставляемое одной из сторон договора, его условиями, или право отказа от исполнения обязательства при определенных условиях.

Опционный заем - заем с опционом, форма займа или долгового обязательства, при котором кредитору в определенных пределах предоставляется право выбора погашения.

Оферент - лицо, выступающее с офертой.

Оферта - формальное предложение определенному лицу заключить сделку с указанием всех необходимых для ее заключения условий.

Пассивы - обязательства (за исключением субвенций, дотаций, собственных средств и других источников) предприятия, состоящие из заемных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность.

Переводной вексель (тратта) выписывает и подписывает кредитор (трассант). Он содержит приказ должнику (трассату) оплатить в указанный срок обозначенную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту).

Платежное поручение - поручение плательщика банку перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за счет средств, находящихся на его счете.

Пошлины - денежные суммы, которые взимаются специально уполномоченными учреждениями за совершенные действия в пользу предприятий или частных лиц.

Предприятие - имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности.

Прибыль (убыток) от реализации продукции и товаров определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и акцизов, а также на ее производство и реализацию.

Простой вексель (соло-вексель) выписывается и подписывается должником и содержит его безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок и в определенном месте.

Регулирующие доходы - это доходы, которые предназначены для подкрепления нижестоящего бюджета, с соблюдением субординации. Перечень закрепленных и регулирующих доходов фиксируется специальными налоговыми законодательствами и кодексами.

Резервы - часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей, возникающих непредвиденно, и направлена как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление.

Рубль - валюта Российской Федерации, законное платежное средство, обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Сберегательный (депозитный) сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Депозиты бывают до востребования (дают право на изъятие определенных сумм по предъявлении сертификата) и срочные (на которых указан срок изъятия вклада и размер причитающегося процента).

Сбор - обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в интересах плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Секвестирование - сокращение расходов по всем статьям бюджета в определенном долевым или процентном соотношении.

Сертификат ценной бумаги - документ, выписанный эмитентом и удостоверяющий права, составляющие ценную бумагу, а также являющийся основанием требовать исполнения

обязательства эмитента по осуществлению этих прав инвестором при соблюдении последним установленных законодательством процедур осуществления этих прав.

Служебная и коммерческая тайна - информация, представляющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, если к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются законом и иными правовыми актами. Лица, получившие информацию незаконными методами, обязаны возместить причиненные убытки.

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

Субвенция - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов. Субвенции могут быть текущие и инвестиционные. К текущим относятся субвенции, направленные на финансирование текущих расходов. К инвестиционным относятся субвенции, направляемые на финансирование инвестиционной и инновационной деятельности и других затрат, связанных с расширенным воспроизводством.

Субсидия - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов. Субсидии бывают целевыми (определяется цель) и универсальными (без указаний).

Счет корреспондентский - счет, на котором отражаются расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспонденции договора.

Трансферт - бюджетные отчисления (помощь), которые получают регионы, где доход на одного человека ниже среднего по РФ, абсолютные суммы трансфертов перечисляются из вышестоящих бюджетов в данный регион.

Трассант - лицо, выдающее переводной вексель.

Трассат - лицо (платательщик, должник), обязанное уплатить по переводному векселю.

Трастовые услуги - операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица. Трастовые услуги могут также носить название доверительных операций.

Управление финансами осуществляется специальным аппаратом с помощью особых приемов и методов, в том числе с использованием разнообразных стимулов и санкций. Управление - это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата. В качестве объектов управления выступают разнообразные виды финансовых отношений, а субъектами управления являются те организационные структуры, которые осуществляют управление. В соответствии с классификацией финансовых отношений по их сферам выделяют три группы объектов: финансы предприятий (организаций, учреждений), страховые отношения, государственные финансы. Им соответствуют следующие субъекты управления: финансовые службы (отделы) предприятий (организаций, учреждений), страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется финансовым аппаратом. В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов: планирование, оперативное управление, контроль.

Факторинг - разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента, связанная с переуступкой клиентом-поставщиком факторинговой компании неоплаченных платежных требований за поставленные товары, выполненные работы и услуги и права получения по ним. Таким образом, факторинг включает в себя инкассирование дебиторской задолженности клиента (получение средств по платежным документам), кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков.

Финансирование - безвозвратное и безвозмездное направление ресурсов на определенные цели.

Финансов функции: распределительная (распределяет созданный продукт, с помощью этой функции создаются фонды); перераспределительная (перераспределение созданного продукта, т.е. вторичное распределение между членами общества); регулирующая (финансы могут как стимулировать производство, так и угнетать его); контрольная (благодаря финансам общество имеет возможность наблюдать все финансовые потоки в государстве для того, чтобы вовремя повлиять на тот или иной товар).

Финансовая деятельность РФ - деятельность в первую очередь финансовых органов, направленная на образование, распределение и использование денежных ресурсов (финансовых ресурсов) для реализации задач по обеспечению хозяйственного, социально-экономического развития и обеспечения обороноспособности страны.

Финансовая дисциплина - повсеместное соблюдение установленных нормативными актами порядка образования, распределения и использования денежных фондов учреждениями и предприятиями, а также другими обязанными организациями и физическими лицами.

Финансовая политика - целенаправленная деятельность государства по использованию финансовой системы.

Финансовая стратегия - долгосрочный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предполагающий решение крупномасштабных задач, которые определяются экономической и социальной стратегией. В процессе разработки финансовой стратегии прогнозируются основные направления развития финансов, намечаются принципы использования и организации финансов, решается вопрос о необходимости концентрации финансовых ресурсов на тех направлениях развития экономики, которые разработаны и приняты экономической политикой.

Финансовое право РФ - совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государства, необходимых для осуществления задач социально-экономического развития.

Финансово-правовая норма - установленное государством обязательное правило поведения, соблюдение которого обеспечивается авторитетом государства, а в необходимых случаях принуждением компетентного органа государства. Содержание финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процессе финансовой деятельности государства.

Финансовые ресурсы - доходы и поступления субъектов хозяйствования и государства в лице его органов, которые используются на цели расширенного воспроизводства и на удовлетворение других потребностей. Именно финансовые ресурсы позволяют отделить категорию финансов от категории цены и других стоимостных категорий.

Финансовый контроль - совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления. Контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и отдельных организаций в целях эффективного развития экономических отношений и недопущения нарушений законности с применением специфических форм и методов его организации. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства. Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский) финансовый контроль. По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий. По приемам и способам осуществления финансового контроля различают: проверки, обследования, анализ, ревизии.

Финансовый план - системная совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства. Он составляется на срок от 1 до 5 лет и входит в бюджет. По форме финансовый план представляет собой изложение целей, цифр и организационных предложений на планируемый период. На предприятии планирование основывается на учете закона стоимости и выступает как экономическая категория. Финансовые планы имеют все звенья финансовой системы: предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах, составляют балансы доходов и расходов; учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, - сметы; кооперативные организации, общественные объединения и страховые компании - финансовые планы. Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итогом результатом - составление финансовых планов начиная от сметы отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства. В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.).

Финансы (от лат. *finance* - денежный платеж) - совокупность объективно обусловленных экономических отношений, имеющих распределительный характер, денежную форму выражения и материализуемых в денежных доходах и накоплениях, формируемых в руках государства и

субъектов хозяйствования для целей расширенного воспроизводства, материального стимулирования работающих, удовлетворения социальных и других потребностей. Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

Ценная бумага - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности. В случаях, предусмотренных законом, или в установленном им порядке для осуществления и передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, достаточно доказательств их закрепления в специальном реестре (обычном или компьютеризованном).

Центральный банк является главным банком России, осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений, определяемых Банком России.

Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается. Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Форма чека и порядок его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Эмиссия - выпуск в обращение денежных знаков. На территории РФ монопольное право выпуска в обращение денежных знаков принадлежит Центральному банку РФ.

Эмитенты - юридические лица, которые могут выпускать ценные бумаги. С помощью финансового рынка денежные накопления сберегателей привлекаются для инвестирования затрат на развитие производства, осуществление государственных и региональных целевых программ и других нужд. Объективной предпосылкой является несовпадение потребностей в финансовых ресурсах у субъектов хозяйствования с наличием источников финансовых ресурсов.

Юридическое лицо - организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и иные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету и быть зарегистрированы в качестве юридического лица. Юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации) либо не ставящие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации).

Список литературы

Основной:

1. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. М.: Юристъ, 2004.
2. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. М.: Юристъ, 2003.
3. Финансовое право: Учебное пособие / Под ред. Е.Н. Евстигнеева, Н.Г. Викторовой. Санкт-Петербург: Питер, 2002.

Дополнительный:

4. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право России: Учебное пособие для вузов. М.: Новый Юрист, 1997.
5. Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Пепеляев С.Г. Финансовое право России: Учебник. М.: ТЕИС, 1995.
6. Савин А.Ю. Финансовое право. М.: Финстатинформ, 1997.
7. Гуреев В.И. Российское налоговое право: Учебник. М.: Экономика, 1997.
8. Химичева Н.И. Налоговое право: Учебник. М.: БЕК, 1997.
9. Петрова Г.В. Налоговое право: Учебник для вузов. М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1997.
10. Финансовое право: Учебное пособие. М.: Новый Юрист, 1998.
11. Шохин С.О., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России: Научно-методическое пособие. М.: Финансы и статистика, 1997.

Нормативные документы:

- Конституция Российской Федерации. М., 1995.
- Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая (с изменениями и дополнениями).
- Бюджетный кодекс РФ (Федеральный закон от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ).
- Гражданский кодекс РФ. Части первая и вторая. М.: Юрид. лит., 1995.
- Федеральный закон от 11 января 1995 г. N 4-ФЗ "О Счетной палате РФ" // СЗ РФ. 1995. N 3. Ст. 167.
- Указ Президента РФ от 8 декабря 1992 г. "О Федеральном казначействе" // Российская газета. 1992. 25 января.
- Положение о Министерстве финансов Российской Федерации (утв. Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. N 329).
- Федеральный закон от 15 августа 1996 г. N 115-ФЗ "О бюджетной классификации Российской Федерации".
- Закон РФ от 12 декабря 1991 г. "О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения" (с изм. и доп.).
- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений".
- Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (в ред. от 03.06.06).
- Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (в ред. от 15.04.06).
- Федеральный закон РФ от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в ред. от 30.12.06).
- Федеральный закон РФ от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (в ред. от 26.07.06).
- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)" (с изм. и доп.).
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.).
- Закон РФ от 28 июня 1991 г. N 1499-1 "О медицинском страховании граждан Российской Федерации" (с изм. и доп.).
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности".
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 30.12.06).
-