1. Понятие, роль и функция финансов.

**Финансы** - экономическая категория, активно используемая государством и органами местного самоуправления при управлении обществом.

**Признаки финансов:**

1) денежное отношение;

2) распределительное отношение;

3) безэквивалентное отношение;

**Понятие «финансы» рассматривают в двух аспектах:**

1) **экономический аспект.**

**Финансы** - экономические отношения, возникающие по поводу образования, распределения и использования денежных фондов в целях выполнения задач и функций государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций и учреждений.

2) **материальный аспект.**

**Финансы** - денежные средства, аккумулируемые в государственных фондах специального назначения.

**Финансы** - денежные фонды государства, его территориальных подразделений, предприятий и учреждений, организаций.

**Денежные фонды** - обособленная часть финансовых ресурсов, имеющая целевое направление и относительную самостоятельность функционирования.

**Содержание финансов** - денежные отношения, благодаря которым образуются денежные фонды государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций, учреждений.

**Функции финансов:**

1) **распределительная** - способствует организации сбалансированного и эффективного производства, развитию всех его отраслей соответственно потребностям общества в целях наиболее полного удовлетворения нужд людей. С помощью финансов распределяется совокупный общественный продукт и национальный доход;

2) **контрольная** - заключается в том, что государство, используя финансы и финансовые категории, осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью экономических субъектов. С помощью финансов осуществляется контроль за производством и распределением материальных и социальных благ в стране.

Финансы как целостная экономическая категория имеют свою структуру, в которую входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности.

Совокупность входящих в состав финансов звеньев (институтов) в их взаимосвязи образует финансовую систему страны**.**

2. Понятие и роль финансовой системы.

Система финансового права - это объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположе­ние финансово правовых норм в определенной последователь­ности. Наиболее крупные подразделения российского ФП — части: Общая и Особенная. К Общей части относятся нормы ФП, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и мето­ды финансовой деятельности гос и муниципальных обра­зований, систему гос органов, общие положения организации финансового контроля. Нормы Общей части ФП конкретизируются в его Особенной части. Особенная часть состоит из нескольких раз­делов, подотраслей, включающих в себя соответствующие финан­сово-правовые институты.

3. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, функции, организационно-правовые особенности.

**Финансовая деятельность государства** - особый вид деятельности по осуществлению государственной власти и государственного управления финансами, которая в целом регулируется нормами государственного и административного права.

В ходе финансовой деятельности производится **образование, распределение** и **использование**

государственных и муниципальных централизованных и децентрализованных денежных фондов.

Государство сталкивается с необходимостью воздействия на различные социально-экономические процессы, на конкретных хозяйствующих субъектов и территориальные образования при помощи регулирования и направления денежных потоков, т. е. путем осуществления финансовой деятельности.

**Организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства:**

1) межотраслевой характер - в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований контролируется деятельность и в других сферах;

2) осуществление финансовой деятельности - происходит в виде деятельности представительных и исполнительных органов власти;

3) сфера финансовой деятельности - относится к ведению федеральных органов власти, органов власти субъектов РФ и местных органов.

Финансовая деятельность в РФ осуществляется органами государственной и муниципальной власти, предприятиями, организациями, учреждениями и должностными лицами. Финансовую деятельность осуществляют органы государства всех 3 ветвей государственной власти законодательной, исполнительной и судебной в пределах своей компетенции. **Президент РФ** обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти, определяет основные направления внутренней и внешней финансовой политики государства. **Правительство РФ** осуществляет организацию и исполнение федерального бюджета, организацию разработки программ экономического и социального развития государства.

4. Формы, методы и принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований: краткая характеристика.

**Методы финансовой деятельности государства** - это способы теоретического исследования и практического выполнения органами государственной власти и государственного управления финансовой деятельности государства. Разнообразие методов осуществления финансовой деятельности зависит от многих факторов: от субъекта правоотношений, условий аккумуляции и использования денежных средств. Как правило, методы осуществления финансовой деятельности делят на три группы:

1) **образование (собирание)** - денежные средства образуются путем обязательных платежей, а также путем добровольных платежей. К методам собирания следует отнести следующие методы: **налоговый метод** - с помощью него государство изымает в той или иной форме в обязательном порядке, в установленные сроки и в установленном размере денежные средства для зачисления их в бюджеты определенного уровня; **метод добровольных взносов** является добровольным в отличие от налогового метода и может выражаться, например, в покупке ценных бумаг, пожертвовании, вкладах в банки и т. д.;

2) **распределение** - при распределении государственных денежных средств применяются два основных метода: финансирование (безвозвратное и безвозмездное предоставление этих средств) и кредитование (выделение средств на началах возмездности и возвратности);

3) **использование денежных средств** - поступление в процессе финансовой деятельности денежных средств в распоряжение государства, юридических и физических лиц, а также использование их

осуществляется посредством расчетных операций.

При распределении и использовании государственных денежных средств применяются следующие методы: **метод финансирования** (выражается в безвозмездном и безвозвратном предоставлении денежных средств. Этот метод применяется в отношении государственных организаций); **кредитование** (означает выделение/предоставление денежных средств на условиях возмездно и возвратности. Применяться такой метод может и в отношении государственных организаций, и в отношении частных организаций).

**Принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований:**

1) **приоритет публичных интересов** в правовом регулировании отношений в области финансовой деятельности государства и муниципальных образований;

2) **принцип федерализма** - закрепляет основные разграничения предметов ведения государства и субъектов РФ, а также устанавливает предметы их совместного ведения.

5. Понятие и виды органов, осуществляющих финансовую деятельность государства и муниципальных образований, их полномочия.

**Виды органов, осуществляющих финансовую деятельность:**

1) **органы общей компетенции,** осуществляющие общее регулирование и контроль за финансовой деятельностью:

а) Президент РФ - подписывает и обнародует федеральный закон о федеральном бюджете;

б) законодательные (представительные) органы РФ, субъектов РФ и муниципальных образований (например, Федеральное Собрание РФ) - рассматривают и принимают (либо отклоняют) бюджеты соответствующих уровней;

в) исполнительные органы РФ, ее субъектов и муниципальных образований (например, Правительство РФ) - представляют проект бюджета в законодательные (представительные) органы, осуществляют общее управление его исполнением;

2) **органы специальной компетенции,** созданные специально для осуществления финансовой деятельности:

а) Министерство финансов РФ. Основная задача - выработка единой государственной финансовой (включая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферы, сферу государственного долга), кредитной, денежной политики, а также политики в сфере аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей (в части исчисления и порядка уплаты), включая определение таможенной стоимости товаров и транспортных средств;

б) Федеральное казначейство РФ. Задачи:

- организация, осуществление и контроль за исполнением бюджета РФ, управление средствами на счетах Казначейства;

- регулирование финансовых отношений между бюджетом РФ и государственными внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за их средствами;

- сбор, обработка и анализ информации о состоянии государственных финансов;

- управление и обслуживание совместно с ЦБ РФ государственного внутреннего и внешнего долга РФ;

в) Министерство РФ по налогам и сборам. Основные задачи в области осуществления финансовой деятельности:

- контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды;

- участие в разработке и осуществлении налоговой политики с целью обеспечения своевременного поступления в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды налогов, сборов и других обязательных платежей в полном объеме;

- осуществление валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов;

г) Банк России. Основные цели:

- разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством РФ;

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;

- устанавливает правила проведения банковских операций;

- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов.

**7.** Финансовое право в системе российского права: его особенности и связь с другими отраслями 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. Финансовое право 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 находится в тесной связи с *гражданским правом* , поскольку в его предмет среди имущественных отношений входят и денежные отношения.

Прослеживается связь финансового права и с другими отраслями российского права (трудовое, уголовное и др.), однако в рассмотренных выше случаях она наиболее тесная.

8. Нормы финансового права: понятие, структура, особенности, классификация.

**Финансово-правовая норма** – установленное государством, обеспеченное возможностью применения принуждения и закрепленное в источниках финансового права правило поведения, регулирующее отношения в сфере государственного управления.

**Особенности финансово-правовой нормы:**

1. императивность - в отличие от норм, например гражданского или трудового права, нормы финансового права носят государственно-властный характер и изменению в зависимости от воли участников финансовых правоотношений не подлежат;

2) финансово-правовые нормы регулируют особый вид правоотношений - финансовые.

**Классификация финансово-правовых норм:**

1) **по юридической силе:**

а) законодательные;

б) подзаконные;

2) **по характеру воздействия на поведение субъектов правоотношений:**

а) обязывающие - нормы в обязательном порядке предписывают субъектам финансово-правовых отношений совершать определенные активные действия (выдавать кредиты коммерческие банки не имеют права без наличия лицензии ЦБ РФ и т. п.);

б) управомочивающие - диспозитивные нормы, предоставляют субъектам финансовых правоотношений право выбора: совершать какие-либо действия или воздерживаться от них (определяют круг полномочий ЦБ РФ, Счетной палаты и т. д.);

в) запрещающие - в обязательном порядке предписывают субъектам финансово-правовых отношений воздержаться от совершения определенных активных действий (запрет открывать обменные пункты по обмену иностранной валюты без получения лицензии ЦБ РФ и т.п.);

3) **по характеру содержащихся в них предписаний:**

а) материальные - финансово-правовые нормы, закрепляющие совокупность прав, обязанностей и ответственности субъектов финансово-правовых отношений;

б) процессуальные - нормы, регулирующие порядок реализации материальных норм финансового права;

4) **по охвату территории действия**:

а) федеральные;

б) субъектов РФ;

в) ммуниципальных образований;

5) **по сроку действия:**

а) постоянные;

б) срочные (например, нормы бюджета на очередной год).

**Структура финансово-правовой нормы:**

1) гипотеза - закрепляет те обстоятельства, при которых могут возникнуть (либо не возникнуть) определенные финансовые правоотношения;

2) диспозиция - непосредственно определяет меру должного поведения субъектов финансово-правовых отношений;

3) санкция - регулирует меру ответственности субъектов финансовых правоотношений за нарушение законодательных предписаний, закрепленных в диспозиции.

9. Финансово-правовые отношения: понятие, особенности, виды, структура.

**Финансовые правоотношения** – общественные отношения в бюджетной сфере, в области кредитования, страхования и налогообложения, урегулированные нормами финансового права.

**Структура финансовых правоотношений:**

1) субъект - физические, юридические лица, государственные (РФ и ее субъекты) и муниципальные образования;

2) объект - денежные фонды государственных, муниципальных образований, а также юридических и физических лиц;

3) содержание - совокупность прав, обязанностей и ответственности субъектов финансовых правоотношений;

4) основания возникновения, изменения и прекращения финансовых правоотношений – юридические факты (события и действия: правомерные либо неправомерные) и юридические составы;

5) метод финансово-правового регулирования – чаще всего императивный;

6) способ защиты финансовых правоотношений - выделяют 3 способа: самозащиту, защиту прав и интересов в административном и судебном порядке.

**Особенности финансовых правоотношений:**

1) обязательным субъектом финансовых правоотношений является государство или муниципальное образование (государственный или муниципальный орган). При этом права и обязанности участников финансовых правоотношений четко определены нормативно-правовыми актами и не могут определяться соглашением сторон;

2) обязательным объектом финансовых правоотношений являются соответствующие денежные фонды;

3) финансовые правоотношений возникают в процессе перераспределения денежных фондов;

4) финансовые правоотношения имеют властноимущественный характер;

5) финансово-правовые отношения, особенно налоговые, наиболее подвержены законодательным изменениям.

**Классификации финансовых правоотношений:**

1) **в зависимости от институтов и подотраслей финансового права:**

а) правоотношения, возникающие в сфере государственного страхования;

б) правоотношения, возникающие в сфере государственного кредитования;

в) правоотношения в сфере государственного финансирования;

г) налоговые правоотношения;

д) правоотношения, возникающие в сфере денежного обращения;

е) правоотношения, возникающие в банковской сфере;

ж) валютные правоотношения;

2) **по характеру:**

а) материальные - через которые реализуются права и обязанности субъектов финансового права (они возникают на основании материальных норм финансового права);

б) процессуальные - в которых выражается юридическая форма реализации материальных прав и обязанностей субъектов финансового права (они возникают на основании процессуальных норм);

3) **по субъектному составу:**

а) финансовые правоотношения с участием федеральных органов РФ;

б) финансовые правоотношения с участием органов власти субъектов РФ;

в) финансовые правоотношения с участием органов местного самоуправления;

4) **в зависимости от источников правовых норм, регулирующих финансовые отношения:**

а) урегулированные исключительно нормами финансового права;

б) урегулированные как нормами финансового, так и нормами иных отраслей права.

5) **по особенностям объекта:**

а)имущественные **-** объектом являются непосредственно деньги - налог, бюджетный кредит, трансферт и т. д.;

б) неимущественные **-** объектом являются не деньги, а иные явления, связанные с деньгами, - проект бюджета, закон о бюджете, финансовый контроль и т. д.

**Правовое регулирование отношений в сфере финансовой деятельности осуществляется посредством** источников финансово-правовых норм, в том числе международных соглашений, Конституции РФ, Бюджетного, Налогового кодексов и т. д.

**10.** Понятие и виды субъектов финансовых правоотношений. Порядок защиты прав и законных интересов участников финансовых отношений.

**Субъекты финансовых отношений:**

**1. РФ,** к ведению которой относятся:

1) установление основ федеральной политики и федеральные программы в области экономического развития РФ;

2) установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование;

3)денежная эмиссия;

4) основы ценовой политики;

5) федеральные экономические службы, включая федеральные банки;

6) федеральный бюджет;

7) федеральные налоги и сборы;

8) федеральные фонды регионального развития.

Полномочия РФ в сфере финансового регулирования осуществляются государственными федеральными органами власти:

1) Правительством РФ;

2) Министерством финансов РФ;

3) Министерством по налогам и сборам РФ;

4) Федеральным казначейством;

5) Центральным банком и т. д.

**2.** **Субъекты РФ** - в совместном ведении РФ и ее субъектов в области финансовых правоотношений находятся следующие сферы:

1) установление общих принципов налогообложения и сборов в РФ;

2) вне пределов ведения РФ и совместного ведения России и ее субъектов, субъекты РФ обладают всей полнотой государственной власти.

**3.** **Муниципальные образования,** в пределы, ведения которых входят:

1) местные финансы;

2) формирование, утверждение и исполнение местного бюджета;

3) установление местных налогов и сборов;

4) решение других финансовых вопросов местного значения.

**4. Юридические и физические лица**:

Классификация субъектов финансово-правовых отношений:

1. **в зависимости от обязательности участия субъектов в финансовых правоотношениях:**

а) обязательные субъекты - РФ, ее субъекты или муниципальное образование в лице своих органов;

б) факультативные - юридические или физические лица (финансовые правоотношения могут возникать и действовать, например, между РФ и ее субъектом);

2) **по количеству участников:**

а) публичные субъекты - органы государственной власти и органы местного самоуправления;

б) частные субъекты - физические и юридические лица.

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 гос принуждения, связанных с защитой прав в области фин отношений, к государственным и муниципальным органам, предприятиям, организациям, учреждениям. В различных фин отношениях административный порядок защиты имеет свои особенности, но везде он проявляется в форме властных велений при вынесении решения соответствующими государственными органами.В Конституции РФ каждому гарантирована судебная защита его прав и свобод. 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 фин 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.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.).

Важной стороной защиты прав в финансовых отношениях с государством является установление в законодательстве гарантий возмещения ущерба гражданам и юридическим лицам, причиненного незаконными действиями государственных органов и их должностных лиц. Так, суммы налогов и других обязательных платежей, неправильно взысканные государственными налоговыми органами, подлежат возврату, а причиненный налогоплательщикам вследствие ненадлежащего осуществления обязанностей ущерб — возмещению. Важная роль в обеспечении соблюдения прав субъектов финансовых правоотношений принадлежит Прокуратуре РФ', которая призвана осуществлять надзор за исполнением законов министерствами, ведомствами, в том числе органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, их должностными лицами; за соблюдением прав человека и гражданина, в том числе органами финансового контроля, органами налоговой полиции. Прокурор приносит протест на противоречащий закону правовой акт (лицу, издавшему его) и вносит представление в орган (или должностному лицу), который уполномочен устранить эти нарушения.

11. Понятие, значение и виды финансового контроля.

**Финансовый контроль** – регламентированная нормами финансового права деятельность государства и муниципальных образований по проверке правильности финансового планирования, полноты и своевременности поступления доходов, обоснованности произведенных расходов и т. д.

**Виды финансового контроля:**

1) **контроль законодательных (представительных) органов,** которые имеют право на:

а) получение от органов исполнительной власти, органов местного самоуправления необходимых сопроводительных материалов при утверждении бюджета;

б) получение от органов, исполняющих бюджеты, оперативной информации об их исполнении;

в) утверждение (неутверждение) отчета об исполнении бюджета;

г) создание собственных контрольных органов для проведения внешнего аудита бюджетов;

д) вынесение оценки деятельности органов, исполняющих бюджеты;

2) **контроль исполнительных органов:**

а) осуществляемый Министерством финансов РФ внутренний контроль за использованием бюджетных средств главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств;

б) осуществляемый Федеральным казначейством предварительный и текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами главных распорядителей, распорядителей и получателей бюджетных средств, кредитных организаций, других участников бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов, взаимодействует с другими федеральными органами исполнительной власти в процессе осуществления указанного контроля и координирует их работу;

в) осуществляемый главным распорядителем, распорядителем бюджетных средств – финансовый контроль за использованием бюджетных средств получателями бюджетных средств в части обеспечения целевого использования и своевременного возврата бюджетных средств, а также представления отчетности и внесения платы за пользование бюджетными средствами.

**Значение финансового контроля** - обеспечение законности в финансовых правоотношениях.

12. Формы и методы проведения финансового контроля, их характеристика.

**Формы финансового контроля:**

1) предварительный - контроль, осуществляемый до проведения финансовой деятельности, например, в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;

2) текущий - контроль, осуществляемый непосредственно в ходе проведения финансовых мероприятий, например, в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления, в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;

3) последующий - контроль, осуществляемый по завершении определенных финансовых действий, по результатам их проведения, например, в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении

бюджетов.

**Методы финансового контроля:**

1) наблюдение - направлено на ознакомление с состоянием финансовой деятельности проверяемого субъекта.

2) обследование;

3) проверка- метод, в ходе которого используются балансовые, отчетные и расходные документы в целях выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

4) анализ- метод, который направлен на выявление нарушений финансовой дисциплины с помощью различных аналитических приемов.

5) ревизия- основной метод, который используется с целью установления законности финансовой дисциплины на конкретном объекте:

а) камеральная (документальная);

б) фактическая;

в) полная;

г) выборочная;

д) комплексная;

е) тематическая.

13. Понятие и виды органов, осуществляющих финансовый контроль, их полномочия.

В ведение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации передан **Контрольно-бюджетный коми­тет**, созданный ранее при Верховном Совете РФ в соответствии с Законом Российской Федерации «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса. Комитет действует как независимый от Правительства и администрации Президента Российской Федерации орган.

**Счетная палата Российской Федерации** наделена широкими полномочиями в сфере финансового контроля. Согласно Закону это постоянно действующий орган государственного финансово­го контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Деятельность Счетной палаты направлена на проведение контрольно-аналитических мер в отношении намечаемых, осу­ществляемых и уже произведенных государственных расходов. Контрольные функции в области финансов осуществляют также **представительные органы государственной власти** субъ­ектов Российской Федерации, что закреплено в их законода­тельстве в соответствии с федеральными актами, и **органы местного самоуправления.** В целях эффективности президентского контроля в ведении Президента Российской Федерации создан специальный кон­трольный орган — **Контрольное управление Президента Рос­сийской федерации"**. Среди его функций — анализ дея­тельности специальных органов контроля и надзора федераль­ных органов исполнительной власти, подразделений Админис­трации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации, а также учреждений и организаций; рассмотрение жалоб и обращений граждан, предприятий, учреждений и организаций. Все они предполагают возможность проведения контроля, являющегося по своему содержанию финансовым.

В пределах своих -полномочий **Правительство Российской Федерации** осуществляет систематический контроль за ис­полнением законов Российской Федерации и иных актов, регу­лирующих финансовые отношения, другими органами исполни­тельной власти субъектов Федерации, принимает меры по устранению их нарушения. Одновременно в полномочия Правительства Российской Фе­дерации входит контроль за деятельностью в области финансов подведомственных ему министерств, государственных комите­тов и других, включая органы федеральной службы финансовой сферы. При этом Правительство Российской Федерации вправе отменять акты указанных органов. **На Министерство финансов Российской Федерации** возло­жен финансовый контроль за рациональным и целесообразным расходованием бюджетных средств и средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов, за использованием ин­вестиций, а также средств в иностранной валюте, выделяемых на основании решений Правительства Российской Федерации**Государственная налоговая служба, Государственного страхового надзора**, **Банки (кредитные органы).**

14. Понятие и характеристика аудита. Становление аудита в РФ.

**Аудиторская деятельность (аудит) -** предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

**Целью аудита** является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

**Права аудитора:**

1) проверять в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации; 2) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудиторской проверки вопросам;

3) самостоятельно выбирать формы и методы аудита и т.д.

**Обязанности аудитора:**

1) осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством РФ;

2) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, не разглашать их содержание без согласия аудируемого лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

3) предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства РФ, касающихся проведения аудиторской проверки, а также о нормативных актах РФ, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;

4) в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, передать аудиторское заключение аудируемому-лицу.

**Виды аудиторских проверок:**

**- обязательная** - проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, а также по поручению органов дознания, следователя при наличии санкции прокурора, суда, арбитражного суда, при наличии в производстве возбужденного уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду;

- **инициативная** - проводится по решению хозяйствующего субъекта.

**Аудиторское заключение** - официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству РФ.

15. Понятие и характеристика финансово-правовой ответственности.

Финансово-правовая ответственность - одна из действенных мер охраны финансовых отношений, существующая самостоятельно наряду с иными мерами защиты субъективных прав и мерами превентивного характера, обеспечивающими эффективность механизма финансово-правового регулирования. Финансово-правовая ответственность в общей системе государственного принуждения представляет собой один из его видов, наряду с предупреждением, пресечением и восстановлением нарушенных прав в сфере финансов, имеющая собственную правовую природу и самостоятельное место в финансовых правоотношениях.

Признаки фпо:1.наступает за финн правонарушение.2.устанавл-ся только гос-ом и связано с применением правонарушителю санкции уполномоченных субъектов.3.связано с причинением к правонарушителю определенных отрицательных последствий.4.реализуется в процессуальной форме.

Мерами финансовой ответственности за нарушения законодательства о налогах и сборах являются пени, предусмотренные ст. 75 НК РФ3.

В сфере финансовой деятельности различаются три вида правонарушений:

уголовные преступления, административные проступки и финансово-правовые нарушения, урегулированные нормами отрасли финансового права.

На основе анализа финансового законодательства и общего понятия финансово-правовой ответственности выделены виды финансовой ответственности, применяемые за различные финансовые правонарушения. К видам финансовой ответственности отнесены финансово-правовые санкции за нарушения бюджетного, таможенного, валютного, банковского законодательства, за совершение налоговых правонарушений, а также за нарушение порядка ведения кассовых операций. В каждой их этих сфер правового регулирования объем мер финансово-правового воздействия различен и не везде полностью сформировался.

16. Понятие, роль и правовая форма государственного и местного бюджета.

Согласно БК бюджет - форма образования и расходования фонда ден-х ср-тв, предназначенных для финн-ого обеспечения задач и ф-ий гос-ва и местного самоуправления.Гос и местные бюджеты - центральное звено фин системы РФ. Посредством бюджетов образуются денежные фонды соответствующего гос=ого или муниципального образования, которые обеспечивают выполнение задач общего для них значения, создают финансовую основу для осуществления функций органов гос власти и местного самоуправления. Согласно ГК РФ средства гос бюджета и иное госимущество, не закрепленное за гос-ми пред-ями и учреждениями, составляют соответственно гос-ю казну РФ или субъекта РФ. Таким образом, средства гос бюджета - часть гос казны. Ср-ва местного бюджета отнесены к объектам муниципальной собственности и соответственно - составной части муниципальной казны (ст. 215 ГК).Роль бюджета выражается в том, что он:1. создает финн-ю базу функционирования гос-ва и МО, выполнения ими своих задач. 2.С помощью б-та реализуются гос-ые (разных уровней) и местные программы по развитию и нормальному функционированию отраслей эк-ки, охране окружающей среды, по укреплению научно-технического потенциала и культуры страны, поддержанию материального уровня жизни населения и отдельных его групп, выравниванию социально-эк-ого уровня субъектов Федерации и МО, по борьбе с преступностью и т.д. 3.Аккумуляция в бюджетной системе крупных денежных фондов создает возможности для обеспечения равномерного развития эк-ки и культуры на всей территории страны, целесообразного размещения в ее пределах производительных сил. Местные бюджеты служат и фин основой развития местного самоуправления.4. В непосредственной взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья фин системы.5. Бюджет служит реализации задач, наиболее значимых для общества на каждом конкретном периоде его развития. 6.Способствует реализации региональной и национальной политики в РФ. Среди основных целей региональной политики определены: создание единого эк-ого пространства, выравнивание условий социально-эк-ого развития регионов. Главная цель нац-ой политики состоит в создании всем народам России условий для их полноправного соц-ого и нац-но-культурного развития, укреплении общероссийской общности на основе соблюдения прав человека.7.Бюджет способствует развитию междунар-х связей России и укреплению ее взаимоотношений с государствами СНГ. В бюджетной системе концентрируется часть нац-ого дохода, направляемая на потребности общего значения: экономические и социальные программы, обеспечение обороны и безопасности страны. Кризисные явления в экономике и расстроенность финн-системы в конце XX в., а также их недостаточная эффективность на современном этапе не позволяют гос и местным бюджетам выполнить в полной мере свое предназначение. В области бюджета проявлялись такие, в определенной мере преодоленные, негативные факторы, как бюджетный дефицит (превышение расходов над доходами), обострение противоречий при распределении средств между бюджетами разных уровней, несвоевременность утверждения бюджета, несобираемость доходов в намеченном объеме, большой удельный вес заемных средств и др.

Помимо упомянутых бюджетов, составляется консолидированный бюджет, т.е. свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории (ст. 6 БК). Он используется для расчетов и анализа. Необходимость его обусловлена особенностями устройства бюджетной системы РФ: по действующему законодательству бюджеты всех уровней существуют как самостоятельные, обособленные денежные фонды. В связи с понятием консолидированного бюджета законодательство ввело и другое — минимальный бюджет. Это расчетный объем доходов консолидированного бюджета нижестоящего территориального уровня, а также низовых звеньев бюджетной системы (сельских, поселковых и т.п.), покрывающих минимально необходимые расходы, гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти. Это определение относится к бюджетам субъектов РФ и местным бюджетам.

Гос бюджеты (на уровнях РФ и субъектов Федерации) и местные бюджеты утверждаются соответствующими представительными органами власти. В результате бюджет приобретает определенную правовую форму. Федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ разрабатываются и утверждаются в форме соответствующих законов, а местные бюджеты — в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления, как правило — решений

(ст. 11 БК РФ). Таким образом, получив правовую форму, бюджет приобретает и юридическое значение: в упомянутых правовых актах на конкретный отрезок времени определяются права и обязанности РФ, ее субъектов, МО на получение, распределение и использование средств.Помимо бюджета, утверждаемого в обычном порядке. Закон РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса» (ст. 25) предусматривает возможность введения чрезвычайного бюджета. Чрезвычайный бюджет — это бюджет с особым, более жестким правовым режимом использования средств, основанием для установления которого является введение чрезвычайного положения.

17. Понятие, предмет и источники бюджетного права. Место в системе финансового права.

**Бюджетное право принято понимать в трех смыслах:**

1) как науку;

2) как учебную дисциплину;

3) как подотрасль финансового права.

**Бюджетное право как подотрасль финансового права** - совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетные правоотношения, в сфере:

1) структуры бюджетной системы РФ;

2) доходов и расходов бюджетов, их соотношения и порядка распределения между уровнями бюджетной системы;

3) бюджетного процесса и т. д.

В рамках бюджетного права особо выделяются носители юридических прав и обязанностей - субъекты бюджетного права. **Круг субъектов бюджетного права специфичен:**

1) государство;

2) административно-территориальные образования;

3) муниципальные образования;

4) государственные и муниципальные органы права.

**Бюджетная система** - установленная на экономиических отношениях в государственном устройстве РФ, урегулированная нормами права совокупность федерального бюджета, бюджета государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов.

**Источники бюджетного права:**

1) Конституция РФ - закрепляет основы бюджетного права, в том числе правомочия в бюджетной сфере Президента РФ, Правительства РФ, Федерального Собрания;

2) федеральные конституционные законы - например, ФКЗ от 17.12.1997 г. ≪О правительстве РФ≫;

3) кодифицированный законодательный нормативноправовой акт: Бюджетный кодекс РФ – основной нормативно-правовой акт в бюджетной сфере в систематизированном виде, закрепляющий порядок осуществления бюджетных правоотношений;

4) некодифицированные законодательные нормативноправовые акты: федеральные законы - например, ФЗ от 24.12.2002 г. ≪О федеральном бюджете на 2003 г.≫, ФЗ от 06.10.2003 г. ≪Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ»;

5) акты Президента РФ:

а) бюджетные послания Президента РФ;

б) указы Президента РФ - например, Указ Президента РФ от 05.03.2001 г. ≪О распределении средств, поступающих от продажи гражданам и юридическим лицам земельных участков, находящихся в государственной собственности, или права их аренды≫;

в) постановления Правительства РФ - например, постановление от 15.08.2001 г. ≪О Программе развития бюджетного федерализма в РФ на период до 2005 г.≫;

7) нормативно-правовые акты органов государственной власти РФ - например, Письмо Минфина РФ от 21.06.1996 г. ≪О задержке заработной платы в жилищно-коммунальном хозяйстве≫;

8) соглашения между органами государственной власти РФ, ее субъектов и органами муниципального образования - например, Соглашение от 12.01.1996 г. между Правительством РФ и правительством Свердловской области о разграничении полномочий в вопросах бюджетных взаимоотношений;

9) нормативно-правовые акты органов государственной власти субъектов РФ;

10) нормативно-правовы/з акты органов местного самоуправления.

Акты судебных органов, в том числе Верховного и Конституционного Судов РФ, не являются источниками бюджетного права, но тем не менее играют важную роль в осуществлении бюджетных правоотношений.

Также не являются источниками бюджетного права комментарии к законам.

18. Понятие и характеристика бюджетных правоотношений.

**Бюджетные правоотношения** – общественные отношения в бюджетной сфере по формированию и распределению особых денежных фондов (бюджетов), урегулированные нормами бюджетного права.

**К бюджетным правоотношениям относятся;**

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

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

**Структура бюджетных правоотношений:**

1) субъект - государственные (РФ и ее субъекты) и муниципальные образования;

2) объект - денежные фонды - федеральный бюджет, бюджет субъекта Федерации и местные бюджеты;

3) содержание - совокупность прав, обязанностей и ответственности субъектов бюджетных правоотношений;

4) основания возникновения, изменения и прекращения бюджетных правоотношений – юридические факты (события и действия: правомерные либо неправомерные) и юридические составы;

5) метод бюджетно-правового регулирования – чаще всего императивный;

6) способ защиты бюджетных правоотношений.

**Особенности бюджетных правоотношений:**

1) обязательным субъектом бюджетных правоотношений является государство или муниципальное образование (государственный или муниципальный орган). Юридические и физические лица в состав субъектов бюджетных правоотношений не входят.

При этом права и обязанности участников бюджетных правоотношений четко определены нормативно-правовыми актами и не могут определяться соглашением сторон;

2) бюджетные правоотношения являются временными, действуют в течение одного финансового года и изменяются каждый раз с принятием закона о бюджете (федеральном, субъекта Федерации или муниципального образования) на очередной год;

3) обязательным объектом бюджетных правоотношений являются соответствующие денежные фонды - бюджеты различных уровней.

**Классификации бюджетных правоотношений:**

**1) по характеру:**

а) материальные - закрепляют содержание бюджета: состав доходов и расходов, полномочия различных органов власти в бюджетной сфере и т. д.;

б) процессуальные - закрепляют порядок функционирования бюджетной системы РФ: порядок осуществления бюджетного процесса (составление, утверждение, исполнение и отчет об исполнении бюджета), формирования бюджетных и внебюджетных целевых фондов и т. д.;

2) **по субъектному составу:**

а) отношения по формированию федерального бюджета;

б) отношения по формированию бюджета субъекта РФ;

в) отношения по формированию местного бюджета.

20. Понятие и характеристика доходов и расходов бюджетной системы.

**Доходы бюджета** - денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством РФ.

В доходах бюджетов могут быть частично централизованы доходы, зачисляемые в бюджеты других уровней бюджетной системы РФ для целевого финансирования централизованных мероприятий, а также безвозмездные перечисления.

В составе доходов бюджетов обособленно учитываются доходы целевых бюджетных фондов.

**Классификации доходов бюджетов.**

**I тип:**

**1) налоговые доходы** - 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. Считаются уплаченными в бюджет с момента списания денежных средств со счета плательщика в кредитной организации;

2) **неналоговые доходы**:

а) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

б) доходы от платных услуг, **оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении,** соответственно, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах;

в) 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 РФ, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

г) доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;

д) иные неналоговые доходы.

Считаются уплаченными доходами соответствующего бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда с момента, определяемого налоговым законодательством РФ;

3) **безвозмездные перечисления.** В доходы бюджетов могут зачисляться безвозмездные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

В доходы бюджетов могут также зачисляться безвозмездные **перечисления по взаимным расчетам** - операции по передаче средств между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ, связанные с изменениями в налоговом и бюджетном законодательстве РФ, передачей полномочий по финансированию расходов или передачей доходов, происшедшими после утверждения закона (решения) о бюджете и не учтенными законом (решением) о бюджете.

II **тип:**

1) собственные доходы;

2) консолидированные доходы.

**Расходы бюджета** - денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ базируется на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, финансовых затрат на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством РФ.

**Классификация расходов бюджета**

1. В зависимости от их экономического содержания:

1)**текущие расходы** - часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией РФ;

2) **капитальные расходы** - 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, РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета.

 21. Понятие и содержание бюджетных прав бюджетных прав РФ, субъектов РФ, муниципальных образований.

**Бюджетные права** - это полномочия различных субъектов бюджетного права. Бюджетные права РФ и бюджетные права ее субъектов между собой тесно связаны и взаимно обусловлены. Характер такой связи определяется федеративным устройством Российского государства, общие принципы которого распространяются и на бюджетные отношения.

Важной стороной в характеристике бюджетно-правового статуса субъектов РФ выступает их **равноправие.** При всем своем разнообразии субъекты РФ согласно Конституции РФ являются равноправными.

Правовой основой компетенции субъектов РФ, помимо конституционных норм, является текущее бюджетное законодательство РФ, а также законодательство субъектов РФ.

Бюджетные права субъектов РФ отражают связи последних по линии бюджета по трем направлениям: с федеральными органами власти; с другими субъектами РФ; с органами власти местного самоуправления.

Совокупность следующих **прав** характеризует бюджётно-правовой статус субъектов РФ:

1) установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов РФ;

2) составление отчета об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ;

3) составление и рассмотрение проектов бюджетов субъектов РФ и консолидированных бюджетов субъектов РФ, утверждение й исполнение бюджетов субъектов РФ, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;

4) распределение доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов РФ между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами;

5) определение порядка направления в бюджет субъекта РФ доходов от использования собственности субъекта РФ, доходов от налогов и сборов субъекта РФ, иных доходов бюджета субъекта РФ;

6) разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетом субъекта РФ и местными бюджетами в соответствии с законодательством РФ;

7) установление совместно с органами государственной власти РФ порядка и условий предоставления финансовой помощи бюджетам субъектов РФ;

8) определение порядка и предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта РФ местным бюджетам;

9) установление порядка и условий предоставления бюджетных кредитов;

10) определение перечня и порядка осуществления и осуществление государственных внутренних и внешних заимствований субъекта РФ и управление государственным долгом субъекта РФ.

**Бюджетные права муниципальных образований**

Бюджетные права - это полномочия различных субъектов бюджетного права. Все муниципальные образования обладают бюджетными правами. **Значение этих прав** состоит в том, что с их помощью создается финансовая база, необходимая для решения органами местного самоуправления на всех их уровнях своих социально-экономических и других вопросов местного значения. Бюджетные права также обеспечивают возможность органам местного самоуправления в пределах их компетенции регулировать на своей территории бюджетные отношения с учетом местных особенностей.

**Основы** бюджетных прав муниципальных образований (органов местного самоуправления) закреплены в Конституции РФ, российском законодательстве. Положения этих нормативных актов конкретизируются в законодательстве субъектов РФ. А низовые звенья органов местного самоуправления (поселковые, сельские, городские районного подчинения, районные в городах) руководствуются также решениями соответствующих вышестоящих органов местного самоуправления по вопросам бюджета.

В области регулирования бюджетных правоотношений к ведению органов местного самоуправления относятся:

1) установление порядка составления и рассмотрения проектов местных бюджетов, утверждения и исполнения местных бюджетов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчетов об исполнении местных бюджетов;

2) составление и рассмотрение проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении местных бюджетов;

3) определение порядка направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов;

4) определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;

5) предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;

6) определение порядка осуществления муниципальных заимствований;

7) осуществление муниципальных заимствований и управление муниципальным долгом.

22. Понятие, стадии и принципы 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.

**Бюджетный период** - срок, в течение которого осуществляется бюджетный процесс (от составления проекта бюджета до утверждения отчета об исполнении бюджета проходит около 3 лет).

**Стадии бюджетного процесса:**

1) составление проекта бюджета;

2) рассмотрение бюджета;

3) утверждение бюджета;

4) исполнение бюджета;

5) подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.

**Принципы бюджетного процесса:**

1) реальность;

2 единство и полнота всех доходов и расходов;

3) специализация показателей;

4) гласность;

5) публичность;

6) ежегодность.

Положение о бюджетном процессе в муниципальном образовании представительные органы местного самоуправления разрабатывают самостоятельно.

**Составление проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов** осуществляются в соответствии с бюджетной классификацией РФ и бюджетной классификацией субъекта РФ.

В случае, если местный бюджет не утвержден до 1 января планируемого финансового года, расходование финансовых средств муниципального образования до утверждения местного бюджета производится по соответствующим статьям местного бюджета истекшего финансового года ежемесячно в размере одной двенадцатой суммы фактически произведенных расходов с учетом индекса потребительских цен.

**Контроль за исполнением местных бюджетов** осуществляется представительными органами местного самоуправления. Органы местного самоуправления вправе привлекать для этой цели аудиторов.

Органы местного самоуправления публикуют сведения об исполнении местного бюджета за истекший финансовый год.

Муниципальные образования представляют в установленном порядке сведения об исполнении местных бюджетов в Федеральную службу государственной статистики.

**Принципы бюджетного процесса:**

1) реальность;

2) единство и полнота всех доходов и расходов;

3) специализация показателей;

4) гласность и публичность;

5) ежегодность.

**Принцип реальности (достоверности) бюджета** - надежность показателей прогноза социальноэкономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

**Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов** - все доходы, расходы бюджетов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством РФ, подлежат отражению в бюджетах в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, аккумулированных в бюджетной системе РФ.

Налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей полностью учитываются отдельно по доходам и по расходам бюджетов, за исключением отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, предоставляемых в пределах текущего финансового года.

**Принцип специализации показателей** – учет расходов при составлении бюджета осуществляется по их целевому назначению, а доходов - по источникам. Такая группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемая для составления и исполнения бюджетов и обеспечивающая сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, называется **бюджетной классификацией РФ,** которая включает:

1) классификацию доходов бюджетов РФ;

2) функциональную классификацию расходов бюджетов РФ;

3) экономическую классификацию расходов бюджетов РФ;

4) классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ;

5) классификацию источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета;

6) классификацию видов государственных внутренних долгов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований;

7) классификацию видов государственного внешнего долга РФ и государственных внешних активов РФ;

8) ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

**Принцип гласности и публичности:**

1) обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полнота представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления;

2) обязательная открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти, либо между законодательным (представительным) и исполнительным органами государственной власти.

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

**Принцип ежегодности** - отражает такую особенность бюджета, как срочность, и означает, что бюджетный процесс осуществляется периодически - ежегодно.

23. Понятие и характеристика стадии составления проекта бюджета.

Составлению проектов бюджетов предшествуют разработка прогнозов социально-экономического развития РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики, а также подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Проекты бюджетов составляются с учетом необходимости достижения минимальных государственных социальных стандартов на основе нормативов финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг, а также в соответствии с другими нормами (нормативами), установленными законодательством РФ, субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления.

Составление проектов бюджетов - исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Сведения, необходимые для составления проектов бюджетов:

1) о действующем на момент начала разработки проекта бюджета налоговом законодательстве;

2) о нормативах отчислений от собственных и регулирующих доходов бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

3) о предполагаемых объемах финансовой помощи, предоставляемой из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

4) о видах и объемах расходов, передаваемых с одного уровня бюджетной системы РФ на другой;

5) о нормативах финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг;

6) о нормативах минимальной бюджетной обеспеченности.

Основа составления бюджета:

1) Бюджетное послание Президента РФ;

2) прогноз социально-экономического развития соответствующей территории на очередной финансовый год;

3) основные направления бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной финансовый год;

4) прогноз сводного финансового баланса по соответствующей территории на очередной финансовый год;

5) план развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год.

Составление проекта бюджета осуществляется на основе налогового законодательства, действующего на момент составления проекта бюджета.

Содержание проекта бюджета включает в себя:

1) прогнозируемые доходы бюджета по группам, подгруппам и статьям классификации доходов бюджетов РФ;

2) нормативы отчислений от собственных доходов бюджета, передаваемых бюджетам других уровней бюджетной системы РФ;

3) расходы бюджета по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов функциональной классификации расходов бюджетов РФ;

4) общий объем капитальных и текущих расходов бюджета;

5) расходы и доходы целевых бюджетных фондов;

6) объемы финансовой помощи бюджетам других уровней бюджетной системы РФ, предоставляемой в форме дотаций, субвенций и субсидий, по бюджетам, получающим указанную финансовую помощь;

7) распределение бюджетных ассигнований по главным распорядителям бюджетных средств в соответствии с ведомственной структурой расходов соответствующего бюджета;

8) иные показатели.

24. Понятие и характеристика исполнения бюджета. Контроль за его исполнением.

**Третья стадия бюджетного процесса** - исполнение бюджетов начинается после их утверждения в установленном порядке (для федерального бюджета - подписания Президентом РФ). В РФ устанавливается ***казначейское исполнение бюджетов***. На органы исполнительной власти возлагается 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. Особая роль определена Федеральному казначейству Министерства финансов РФ - именно этот орган обеспечивает соблюдение ***принципа единства кассы*** *-* зачисление всех поступающих доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление всех предусмотренных расходов с единого счета бюджета. Осуществление бюджетных операций через счета Казначейства позволяет обеспечить полный учет и контроль каждого этапа исполнения бюджета. Для исполнения федерального бюджета в Казначействе открываются ***лицевые* *счета***для каждого главного распорядителя, распорядителя и получателя средств бюджета. Федеральное казначейство регистрирует все бюджетные операции в Главной книге Казначейства и ведет сводный реестр бюджетополучателей.

Исполнение бюджетов всех уровней осуществляется на основе ***бюджетной росписи -*** документа о поквартальном распределении доходов и расходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, устанавливающего распределение бюджетных ассигнований между получателями бюджетных средств и составляемый в соответствии с бюджетной классификацией РФ.

Исполнение бюджета по доходам предусматривает:

\* перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;

\* распределение в соответствии с бюджетом регулирующих доходов;

\* возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;

\* учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах бюджета.

По завершении этой стадии необходимо отчитаться о проделанной работе.

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.

Минфин РФ либо иной уполномоченный орган исполнительной власти совместно с Министерством государственного имущества РФ готовит **сводный отчет о расходовании средств федерального бюджета,** вложенных в уставные (складочные) капиталы юридических лиц, и о доходах, полученных от таких вложений.

Ежегодно не позднее 1 июня текущего года Правительство РФ представляет в Государственную Думу и Счетную палату РФ отчет об исполнении федерального бюджета за отчетный финансовый год в форме федерального закона.

**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.

Счетная палата РФ проводит проверку отчета об исполнении федерального бюджета и готовит заключение по отчету Правительства РФ об исполнении федерального бюджета в течение 4,5 месяцев после представления Правительством РФ указанного отчета.

**Заключение Счетной палаты РФ по отчету Правительства РФ об исполнении федерального бюджета включает:**

1) заключение 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, допустивших осуществление таких платежей;

2) заключение с указанием выявленных сумм расходования средств федерального бюджета сверх утвержденных бюджетных ассигнований либо сверх бюджетной росписи;

3)заключение по каждому выявленному случаю финансирования расходов, не предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете либо бюджетной росписью;

4) анализ предоставления и погашения бюджетных кредитов и бюджетных ссуд, заключения по выявленным фактам предоставления бюджетных кредитов и бюджетных ссуд с нарушением требований Бюджетного кодекса РФ;

5) анализ предоставления обязательств по государственным гарантиям и их исполнения, заключения по выявленным фактам предоставления государственных гарантий с нарушением требований Бюджетного кодекса РФ, расследование каждого случая исполнения обязательств, обеспеченных государственной гарантией, за счет бюджетных средств;

6) 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 РФ;

7) анализ выполнения плановых заданий по предоставлению государственных услуг и соблюдения нормативов финансовых затрат на предоставление государственных услуг;

8) иные материалы.

**Решения, принимаемые по результатам проверки отчета:**

1) об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета;

2) об отклонении отчета об исполнении федерального бюджета.

Бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ исполняются на основе **принципа единства кассы** - предусматривает зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению федерального бюджета, осуществляемых за пределами РФ в соответствии с законодательством РФ.

**Исполнение бюджетов** всех уровней бюджетной системы РФ 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.

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.

Одновременно сводная бюджетная роспись направляется для сведения в соответствующие представительный и контрольные органы.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

1) перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;

2) распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;

3) возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;

4) учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

25. Правовой режим целевых и внебюджетных фондов.

Целевой бюджетный фонд - фонд ден-ых средств, образуемый в соответствии с законодательством РФ в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете. Средства целевого бюджетного фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда БК РФ.

Целевые бюджетные фонды денежных средств создаются в бюджетах для направленного финансирования наиболее приоритетных отраслей народного хозяйства, государственных программ или конкретных регионов. Целевые бюджетные фонды создаются в основном на фед уровне в силу Закона РФ о федеральном бюджете на предстоящий финансовый год. Положения об этих фондах устанавливаются Правительством РФ. Однако не исключена возможность создания аналогичных фондов на уровне субъектов Федерации и административно-территориальных образований. Особенностью целевых бюджетных фондов является то, что они, как и бюджет, действуют в течение одного года, после чего создаются вновь или прекращают свое существование.

Внеб фонды государства представляют собой совокупность финн-ых средств, находящихся в распоряжении центральных или местных органов власти и имеющих целевое назначение. Они являются важным звеном фин системы. Порядок их образования и использования регламентируется финн правом. Основными причинами образования этих фондов является необходимость:

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

• финансирования территориальных нужд.

В России действуют следующие государственные внебюджетные фонды:1)Пенсионный фонд Российской Федерации. Бюджет Пенсионного фонда РФ формируется за счет: - страховых взносов; - средств федерального бюджета; - сумм пеней и иных финансовых санкций; - доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования; - добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых в качестве страхователей или застрахованных лиц; - иных источников, не запрещенных законодательством РФ. Средства бюджета Пенсионного фонда РФ являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат. В соответствии с федеральными законами Пенсионный фонд назначает и выплачивает следующие виды пенсий: - трудовая пенсия (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца) ; - социальная пенсия (нетрудоспособным гражданам); - пенсия за выслугу лет; - пособие одиноким матерям; - пенсия военнослужащим и членам их семей; - пенсия пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф и членам их семей.2)Фонд социального страхования РФ; Является вторым по значению социальным внеб фондом. Фонд социального страхования, как и Пенсионный фонд, является автономным и строго целевым. Предназначен для финансирования выплат различных пособий по временной нетрудоспособности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, санаторно-курортного лечения, для оздоровления трудящихся и членов их семей, а также других целей. Фонд социального страхования образуется за счет:- страховых взносов предприятий, учреждений и организаций, а также иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности; - доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда; - добровольных взносов граждан и юридических лиц; - ассигнований из республиканского бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим от радиации, а также другими целями. 3)Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.Фонд создается на республиканском и территориальном уровне. Через него средства направляются страховым компаниям, учредителями которых выступает местная администрация. Страховые компании могут работать только при наличии соответствующих лицензий на обязательное медицинское страхование. Страховые компании, отбирая дееспособные медицинские учреждения, оплачивают их услуги. Средства Фонда используются на оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам, а также на медицинскую науку, медицинские программы и другие цели. ФОМС формируется за счет страховых взносов и бюджетных ассигнований. Плательщиками выступают предприятия, организации, учреждения независимо от форм собственности и организационно-правовых форм деятельности, а также органы исполнительной власти, которые осуществляют платежи за неработающих граждан (детей, учащихся, студентов, пенсионеров и др.)4)Фонд занятости 5)др. внебюджетные фонды.Доходы внебюджетных фондов включают:- специальные целевые налоги и сборы, установленные для соответствующего фонда; - отчисления от прибыли предприятий, учреждений, организаций; - средства бюджета; - прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом, как юридическим лицом;

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

26. Понятие, классификация и основы правового регулирования государственных внебюджетных фондов.

**Государственный внебюджетный фонд** – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

**Государственные внебюджетные фонды:**

**1) Фонд пожарной безопасности,** цель которого - реализация мер пожарной безопасности. Средства фонда формируются за счет отчислений страховых организаций из сумм страховых платежей по противопожарному страхованию в размере не ниже 5 % от этих сумм. Управление фондами пожарной безопасности осуществляет Государственная противопожарная служба на основе типового устава, утверждаемого Правительством РФ;

2) **дорожные фонды,** чьи средства направляются на финансирование содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, относящихся к федеральной собственности, а также затрат на управление дорожным хозяйством.

Целевые бюджетные средства территориальных дорожных фондов образуются за счет:

а) транспортного налога;

б) земельного налога в размере 100 % доходов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ;

в) поступлений от погашения задолженности, образовавшейся на 1 января 2003 г. по налогу на пользователей автомобильных дорог, штрафам и пеням за несвоевременную уплату указанного налога, а также по заключительным расчетам по налогу на пользователей автомобильных дорог за 2002 г.;

г) субвенций бюджетам субъектов РФ, выделяемых из федерального бюджета на финансирование дорожного хозяйства;

д) иных источников, не противоречащих законодательству РФ, направляемых в территориальные дорожные фонды в соответствии с законами субъектов РФ о бюджетах;

3) **Российский фонд технологического развития** - формируется за счет перечисления министерствами, ведомствами, концернами, корпорациями и ассоциациями 25 % средств специальных фондов финансирования научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов наукоемкой продукции, образуемых за счет отчислений предприятиями средств в размере 1,5 % себестоимости товарной продукции (работ, услуг);

4) **фонды развития строительства** (федеральный и местные), задачами которых являются:

а) создание условий для привлечения внебюджетных источников финансирования в жилищную сферу;

б) аккумуляция добровольных взносов предприятий и организаций, предназначенных на жилищное строительство;

в) поддержка участия граждан в финансировании строительства или приобретении жилья;

г) эффективное использование средств на формирование рынка жилья как условия перемещения рабочей силы из регионов с высоким уровнем безработицы;

д) содействие развитию производственной базы домостроения и обеспечения районов жилой застройки объектами инженерно-транспортной инфраструктуры;

е) развитие конкуренции в сфере жилищного строительства.

27. Пенсионный фонд РФ.

создан в соответствии со ст. 8 Закона Российской Федерации «О государственных пенсиях в РФ». Его правовой режим определен Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденном Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г.", а также Постановлением СМ — Правитель­ства РФ от 22 сентября 1993 г. «О передаче в ведение Совета Министров — Правительства РФ организаций и учреждений». В соответствии с названными нормативными актами Пенсион­ный фонд России образован в целях государственного управле­ния финансами пенсионного обеспечения в РФ. Он передан на переходный период в ведение Правительства РФ. Денежные средства фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

28. Фонд обязательного медицинского страхования.

В целях исполнения Закона Российской Федерации «О меди­цинском страховании граждан в Российской Федерации»" **со­зданы Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования**. Правовой режим этих фондов опре­делен Положением о Федеральном фонде обязательного меди­цинского страхования и Положением о территориальном фонде обязательного медицинского страхования, утвержденном Пос­тановлением Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г.

Федеральный и территориальные фонды обязательного ме­дицинского страхования созданы для реализации государствен­ной политики в области обязательного медицинского страхова­ния граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды — представительными и испол­нительными органами власти субъектами РФ.Финансовые средства фондов находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

29. Фонд обязательного социального страхования.

является специализиро­ванным финансово-кредитным учреждением при Правительст­ве РФ. В соответствии с Указом Президента РФ «О фонде социального страхования Российской Федерации» от 7 августа 1992 г. он создан для финансирования выплат, пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, санаторно-курортного лечения и оздоровления трудящихся и членов их семей, а также других целей государ­ственного социального страхования. Правовой режим фонда определен Постановлением Правительства РФ «О фонде соци­ального страхования РФ»" от 12 февраля 1994 г.

В отличие от социальных, к числу экономических внебюджет­ных фондов денежных средств относятся фонды, предназначен­ные для развития и возрождения каких-то регионов, видов деятельности, а также фонды, направленные на финансирова­ние научных исследований, отдельных направлений хозяй­ственной деятельности и т.д. Они создаются как на федеральном, так и на региональном уровнях. К таким фондам сегодня относятся: фонд развития таможенной системы РФ, региональ­ные и местные внебюджетные фонды развития жилищного строительства, отраслевые и межотраслевые фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ и др. Эти фонды создаются как в силу законов РФ, так и в соответствии с законами РФ и указами Президента РФ, но по решениям компетентных органов.

30. Понятие и роль налогов в жизни общества.

**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.

**Роль налогов:**1) фискальная - налоги и сборы входят в состав основных доходов государства, за счет которых происходит финансирование бюджетной сферы общества, деятельность государственных и муниципальных органов власти, реализация государством и муниципальным образованием возложенных на них задач;2) регулирующая - налоги и сборы являются универсальным регулятором общественных отношений в экономической среде, влияя на процессы воспроизведения и распределения продукта.

31. Понятие и структура системы налогов и сборов. Виды налогов и сборов. Порядок установления и взимания налогов и сборов.

**Состав налоговой системы РФрации:**

**1) федеральные налоги и сборы** – федеральные налоги (в том числе размеры их ставок, объекты налогообложения, плательщики налогов) и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетный фонд устанавливаются законодательными актами РФ (Налоговым кодексом РФ) и взимаются на всей ее территории.

К федеральным налогам и сборам относятся:

а) налог на добавленную стоимость;

б) акцизы;

в) налог на доходы физических лиц;

г) единый социальный налог;

д) налог на операции с ценными бумагами;

е) таможенная пошлина;

ж) платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет, в республиканский бюджет республики в составе РФ, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами РФ;

з) налог на прибыль организаций;

и) государственная пошлина;

к) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения;

л) сбор за использование наименований ≪Россия≫, ≪Российская Федерация≫ и образованных на их основе слов и словосочетаний;

м) плата за пользование водными объектами;

н) сборы за выдачу лицензий и право на производство и оборот этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции;

о) налог на добычу полезных ископаемых;

п) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

2) **налоги и сборы субъекта Федерации.** Налоги устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории. При этом конкретные ставки этих налогов определяются законами республик в составе РФ или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, если иное не установлено законодательными актами РФ.

**В состав налогов и сборов субъектов РФ входят:**

а) лесной доход;

б) транспортный налог;

в) налог на игорный бизнес;

г) налог на имущество организаций;

3) **местные налоги и сборы.** Суммы платежей по местным налогам и сборам зачисляются в районные бюджеты районов, городские бюджеты городов либо по решению районных и городских органов государственной власти - в районные бюджеты районов (в городах), бюджеты поселков и сельских населенных пунктов.

К местным налогам и сборам относятся:

а) налог на имущество физических лиц - сумма платежей по налогу зачисляется в местный бюджет по местонахождению (регистрации) объекта налогообложения;

б) земельный налог - порядок зачисления поступлений по налогу в соответствующий бюджет определяется законодательством о земле;

в) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью - сумма сбора зачисляется в бюджет по месту их регистрации;

г) налог на рекламу - уплачивают юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию, по ставке, не превышающей 5 % стоимости услуг по рекламе.

32. Понятие, предмет, метод, принципы и источники налогового права РФ. Понятие и характеристика налоговых правоотношений. Характеристика налогового законодательства.

**Налоговое право РФ как отрасль права** - совокупность финансово-правовых норм, регулирующих властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

Предмет налогового права - это совокупность правовых отношений, складывающихся между государством, налогоплательщиками и иными обязанными лицами по поводу установления, исчисления, уплаты и взимания налогов и сборов, осуществлению налогового контроля и ответственности за нарушения налогового законодательства, защиты прав и имущественных интересов налогоплательщиков, государства и органов местного самоуправления. Отношения, которые входят в предмет регулирования налогового права, могут быть представлены в следующем виде:1) первая группа - отношения, связанные с установлением налогов и сборов на федеральном, региональном и местном уровне соответственно;2) вторая группа - отношения, связанные с введением налогов и сборов на федеральном, региональном и местном уровне соответственно;3) третья группа - отношения по взиманию налогов и сборов, которые проявляются в процессе исполнения налоговых и квазиналоговых отношений, т.е. при исчислении и уплате конкретных видов налоговых платежей налогоплательщиками и плательщиками сборов, а также при исполнении обязанностей иными обязанными лицами - налоговыми агентами, банками и т.д.;4) четвертая группа - отношения по осуществлению налогового контроля со стороны соответствующих государственных органов;

5) пятая группа - отношения, возникающие в процессе привлечения соответствующих лиц к ответственности за совершение налоговых правонарушений.Кроме того, в предмет налогового права могут входить и некоторые группы отношений, регулируемых таможенным законодательством, однако для этого необходимо специальное указание на это в налоговом законодательстве.

В налоговом праве выделяют два метода:1) публичноправовой метод (или метод власти и подчинения, авторитарный метод, императивный метод). Основной чертой этого метода регулирования налоговых отношений выступают государственно-властные предписания одним участникам налоговых отношений со стороны других, выступающих от имени государства;2) гражданско-правовой метод (или диспозитивный метод, метод координации, метод автономии). Применение этого метода в налоговом праве предполагает использование рекомендаций, согласований и права выбора в поведении подчиненного субъекта налогоплательщика (метод координации). Например, налоговые органы могут предоставить предприятиям на условиях, установленных законодательством России, налоговый кредит, отсрочкуили рассрочку платежа на основе специального соглашения.

 **Источники налогового права:**

1) международные договоры РФ. Если международным договором РФ установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные Налоговым кодексом РФ и принятые в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров РФ;

2) Конституция РФ;

3) Налоговый кодекс РФ - устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в РФ, в том числе:

а) виды налогов и сборов, взимаемых в РФ;

б) основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;

в) принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов РФ и местных налогов и сборов;

г) права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;

д) формы и методы налогового контроля;

е) ответственность за совершение налоговых правонарушений;

ж) порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц;

4) принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах;

5) нормативно-правовые акты Президента РФ (указы и распоряжения);

6) нормативно-правовые акты Правительства РФ (постановления и распоряжения);

7) нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налогов и сборов и в сфере таможенного дела. Указанные правовые акты не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах. Федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять функции по контролю и надзору в области налогообложения, и их территориальные органы не имеют права издавать нормативные правовые акты по вопросам налогов и сборов;

8) законы и иные нормативно-правовые акты о налогах и сборах субъектов РФ, принятые в соответствии с Налоговым кодексом РФ;

9) нормативные правовые акты органов местного самоуправления о местных налогах и сборах, принимаемые представительными органами местного самоуправления в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

**Налоговое правоотношение** - общественное финансовое отношение, урегулированное нормами финансового права, субъекты которого наделяются определенными правами и обязанностями, возникающими при установлении, введении и взимании налогов и сборов РФ, в процессе осуществления налогового контроля и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

33. Понятие и виды участников налоговых правоотношений, их права и обязанности.

**Налогоплательщик (субъект налогообложения)** - лицо, на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств.

**Субъекты налоговых правоотношений:**

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налогоплательщиками или плательщиками сборов;

2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ налоговыми агентами;

3) Государственная налоговая служба РФ и ее территориальные подразделения в РФ;

4) Государственный таможенный комитет РФ и его территориальные подразделения;

5) государственные органы исполнительной власти и исполнительные органы местного самоуправления и другие уполномоченные ими органы и должностные лица, которые осуществляют прием и взимание налогов и (или) сборов, а также контроль за их уплатой налогоплательщиками и плательщиками сборов;

6) Министерство финансов РФ, министерства финансов республик, финансовые управления (департаменты, отделы) администраций краев, областей, городов Москвы и Санкт-Петербурга, автономной области, автономных округов, районов и городов, иные уполномоченные органы - при решении вопросов об отсрочке и о рассрочке уплаты налогов и сборов и других вопросов, предусмотренных НК РФ.

**Права налогоплательщиков** - гарантии точной реализации налогового законодательства. В ряде стран вопрос о правах налогоплательщиков поднят на особую высоту.

**Налогоплательщики имеют право:**

1) получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц;

2) получать от налоговых органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;

3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

4) получать отсрочку, рассрочку, налоговый кредит или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных Налоговым кодексом РФ и т. д.

**Обязанности налогоплательщиков можно условно разделить на две группы:**

1) основные - связаны с формированием налоговой базы, исчислением и уплатой налогов. Основной обязанностью налогоплательщика является конституционная обязанность платить налоги и сборы;

2) факультативные - предъявляемые налогоплательщикам требования по обеспечению условий контроля за выполнением основных обязанностей.

34. Ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах. Защита прав налогоплательщиков.

Существуют две формы вины лица в совершении налогового правонарушения:

- умысел;

- неосторожность.

Умысел в действиях лица усматривается в том случае, если лицо, совершившее правонарушение, осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и желало либо сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

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

Вина организации в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействие) которых обусловили совершение данного налогового правонарушения.

Вина в форме умысла в качестве квалифицирующего признака предусмотрена лишь в составе одного налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 3 статьи 122 НК РФ - «неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия), совершенные умышленно».

В части первой НК РФ (раздел VI «Налоговые правонарушения и ответственность за их совершение») содержатся иные составы правонарушений, размеры, основания и порядок применения ответственности.

Отсутствие хотя бы одного из квалифицирующих признаков является освобождения налогоплательщика от ответственности.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы. Налоговая ответственность - это применение финансовых санкций за совершение налогового правонарушения уполномоченными на то государственными органами к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога.

Глава 15 НК РФ устанавливает общие положения об ответственности за совершение налоговых правонарушений. Физ лицо может быть привлечено к нал ответственности с 16 лет. За совершение нал правонарушений индивидуальные предприниматели могут быть привлечены к административной и налоговой ответственности. Однако НК РФ закрепил общее правило, согласно которому никто не может быть привлечен повторно к ответственности за совершение одного и того же нал правонарушения. Физ лицо не может быть привлечено одновременно к нали администр ответственности в том случае, если нал и администрответственность наступают в результате совершения одного и того же нарушения, то есть когда совпадает состав правонарушений, предусмотренных налоговым и административным законодательством.

Предусмотренная настоящим Кодексом ответственность за деяние, совершенное физ лицом, наступает, если это деяние не содержит признаков состава преступления, предусмотренного уголовным законодательством РФ. Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение нал правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пени. Лицо, привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении нал правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налправонарушения 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 нал правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:1) отсутствие события налогового правонарушения;2) отсутствие вины лица в совершении налогового правонарушения.

Статья 111 НК РФ предусматривает обстоятельства, исключающие вину лица в совершении налогового правонарушения:1) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;2) совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, налогоплательщиком - физическим лицом, находившимся в момент его совершения в состоянии, при котором это лицо не могло отдавать себе отчета в своих действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния; 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, истекли три года (срок давности).

Также НК РФ (статья 112) предусмотрены обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения:1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;

3) иные обстоятельства, которые судом могут быть признаны смягчающими ответственность; Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за аналогичное правонарушение. Лицо, с которого взыскана налоговая санкция, считается подвергнутым этой санкции в течение 12 месяцев с момента вступления в силу решения суда или налогового органа о применении налоговой санкции. Обстоятельства, смягчающие или отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения, устанавливаются судом и учитываются им при наложении санкций за налоговые правонарушения. При наличии хотя бы одного смягчающего ответственность обстоятельства размер штрафа подлежит уменьшению не меньше, чем в два раза. При наличии отягчающих обстоятельств размер штрафа увеличивается на 100 процентов. При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности. Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке. Статья 22. Обеспечение и защита прав налогоплательщиков (плательщиков сборов) 1. Налогоплательщикам (плательщикам сборов) гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов. Порядок защиты прав и законных интересов налогоплательщиков (плательщиков сборов) определяется настоящим Кодексом и иными федеральными законами.2. Права налогоплательщиков (плательщиков сборов) обеспечиваются соответствующими обязанностями должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по обеспечению прав налогоплательщиков (плательщиков сборов) влечет ответственность, предусмотренную федеральными законами

Сущность административного порядка защиты прав и законных интересов налогоплательщиков состоит в том, что вся процедура разрешения споров происходит исключительно в налоговых органах без вынесения дела в суд. СУДЕБНЫЙ ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ ПРАВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ. Согласно ст.118 Конституции РФ правосудие в РФ обеспечивается только судом. Поэтому налогоплательщик может обратиться в суд не прибегая к административной процедуре разрешения споров.

35. Понятие и значение государственного и муниципального кредита. Отличия от банковского кредита.

**Государственный кредит** - урегулированная нормами финансового права деятельность государства по привлечению временно свободных средств юридических и физических лиц на условиях возмездности, возвратности и срочности.

**Значение государственного долга** - формирование денежных средств для покрытия дефицита бюджета.

**Формы государственного кредита:**

1) государственные займы;

2) государственные долговые обязательства;

3) сберегательное дело.

**Субъекты государственного кредита:**

1) РФ, ее субъекты - заемщик;

2) муниципальные образования, физические и юридические лица - заимодавец.

Результатом государственного кредита является **государственный долг.**

36. Понятие и классификация государственных и муниципальных займов, их правовое регулирование.

Муниципальный внутренний долг предст собой общую сумму задолженности МО по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам. Внутренний государственный долг, с представляющий собой общую сумму задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам.

Принципы срочности, возвратности и возмездности, лежащие в основе отношений по государственному (муниципальному) кредиту, характерны для любых кредитных отношений. Государственные и муниципальные долговые обязательства, составляющие внутренний долг, должны быть выражены в валюте РФ. В целях оформления государственных внутренних займов выпускаются цб различных видов: облигации, казначейские обязательства, бескупонные облигации и другие, относящиеся к эмиссионным цб, удостоверяющих право их владельца на получение от органа, их выпустившего, денежных средств или иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями указанной эмиссии. Эмитентом, т.е. органом, осуществляющим выпуск цб РФ, выступает фед орган исполнительной власти, являющийся юр лицом, к функциям которого решением Правительства РФ отнесено составление и (или) исполнение фед бюджета. Соответствующие местного самоуправления являются эмитентами цб МО.

В результате всех государственных кредитных операций РФ формируется государственный внутренний долг РФ, в состав которого включаются все задолженности прошлых лет и вновь возникающие задолженности. При аналогичных операциях на уровне МО формируется муниципальный долг, представляющий собой совокупность долговых обязательств МО.

Правовое регулирование внутренних государственных займов осуществляется на основе ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг», а также путем принятия по каждому их выпуску отдельных нормативных актов.Законом установлены порядок их выпуска и особенность обращения, а также связанный с названной эмиссией порядок возникновения и исполнения долговых обязательств РФ, ее субъектов и муниципальных образований.БК РФ закрепил государственные и муниципальные заимствования и право на их осуществление не только в рамках правоотношений по государственному и муниципальному долгу, но и выделил их особо, объединив в отдельную главу «Дефицит бюджета и источники его покрытия».Эмиссия государственных и муниципальных заимствований допускается только в случае принятия РФ или ее субъектом закона (органом местного самоуправления решения) о бюджете, где в обязательном порядке утверждаются:**·** предельный размер соответствующего государственного (муниципального) долга;· предельный объем заемных средств, направляемых в течение текущего финансового года на финансирование бюджетного дефицита или программ развития субъекта РФ или муниципального образования.

Установлено предельное значение объема долга, предельный объем средств, направляемых на финансирование бюджета соответствующего уровня на текущий финансовый год, и предельные расходы на обслуживание государственного или муниципального долга.Управление государственным долгом РФ возложено на Правительство РФ. Конкретные мероприятия по управлению внутренним долгом РФ осуществляет Минфин России.

Различают несколько видов государственных займов.По срокам действия займы делятся на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от одного года до 5 лет), долгосрочные (от 5 до 30 лет). Государство использует займы всех видов сроков погашения. Так, в соответствии с Постановлением Совета Министров РФ от 8 августа 1993 г. \* первоначально на 3, затем на 6 и 12 месяцев выпускались Государственные краткосрочные бескупонные облигации (ГКО). По субъекту эмиссии займы подразделяются на выпускаемые Правительством Российской Федерации, правительствами субъектов Федерации и ор­ганами местного самоуправления. В зависимости от субъектов - держателей ценных бумаг различают государственные займы, которые могут реализовываться только среди населения, среди юридических лиц, среди физических и юридических лиц.

По форме выплаты доходов бывают процентные, выигрышные, смешенные, целевые займы. Владельцы процентно-выигрышных займов ежегодно получают твердый доход путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем зачисления процента к начисленному номиналу ценных бумаг, без ежегодных выплат. В зависимости от методов размещения государственные займы делятся на добровольные, размещаемые по подписке и принудительные.

37. Понятие и виды государственного и муниципального долга. Формы долговых обязательств.

**Государственный долг России** - долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным РФ.

Государственный долг РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

Федеральные органы государственной власти используют все полномочия по формированию доходов федерального бюджета для погашения долговых обязательств РФ и обслуживания государственного долгаРФ

**В объем государственного внутреннего долга РФ включаются:**

1) основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ;

2) объем основного долга по кредитам, полученным РФ;

3) объем основного долга по бюджетным ссудам и бюджетным кредитам, полученным РФ от бюджетов других уровней ;

4) объем обязательств по государственным гарантиям, предоставленным РФ.

**Методы управления государственным долгом:**

1) рефинансирование (новация) - замена старых кредитных обязательств новыми путем их выпуска;

2) конверсия - изменение кредитных отношений путем изменения (увеличения или снижения) процентной ставки по кредиту;

3) консолидация - продление сроков действующих займов;

4) унификация займов - объединение нескольких займов в один;

5) отсрочка погашения займов;

6) аннулирование государственного долга - прекращение кредитных обязательств государства путем его отказа от долга. Так, например, Правительство РФ вправе осуществить списание государственного внутреннего долга РФ по государственным займам, осуществленным путем выпуска ценных бумаг от имени РФ в валюте РФ, по которым истек срок исковой давности.

Предельные размеры внутреннего долга устанавливаются в Федеральном законе о бюджете на соответствующий год и на 1 января 2005 г. составил 988,1 млрд рублей.

**Правительство РФ вправе определять** объемы выпуска, формы и методы эмиссии государственных ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами России, и осуществлять их эмиссию в объеме, не приводящем к превышению установленного верхнего предела государственного внутреннего долга РФ, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Долговые обязательства РФ погашаются в сроки, которые определяются конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет.

Изменение условий выпущенного в обращение государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, срока обращения, не допускается.

**Государственные долговые обязательства РФ могут существовать в следующих формах:**

1) кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени России как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями. Порядок заключения и действия международных договоров определяется ФЗ от 15.07.1995 г. № 101 ≪О международных договорах РФ≫;

2) государственные займы, осуществленные путем выпуска ценных бумаг (облигаций федерального займа, государственных краткосрочных обязательств и т. д.) от имени РФ.

**Государственный заем (заимствование)** в Бюджетном кодексе РФ - передача в собственность РФ или ее субъекта денежных средств, которые РФ или ее субъект обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

**Порядок эмиссии ценных бумаг** закреплен в ФЗ от 29.07.1998 г. № 136 ≪Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг≫;

3) договоры и соглашения о получении РФ бюджетных ссуд (заем на срок до 6 месяцев на условиях возвратности, может быть как возмездным, так и безвозмездным) и бюджетных кредитов на условиях возвратности и **обязательной возмездности** от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

4) договоры о предоставлении РФ государственных гарантий;

5) соглашения и договоры, в том числе международные, заключенные от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет..

38. Понятие и характеристика методов управления государственным и муниципальным долгом.

Управление государственным (муниципальным) долгом представляет собой совокупность финансовых мероприятий государства и органов местного самоуправления по погашению займов, организации выплат доходов по ним, проведению изменений условий и сроков ранее выпущенных займов, а также по размещению новых долговых обязательств.

1)Рефинансирование – выпуск новых займов с целью покрытия ранее выпущенных долговых обязательств.

2)Конверсия – заключается в изменении размера доходности займа, т.е. снижение и повышение % стоимости.

3)Консолидация – изменение сроков действия ранее выпущенных займов.

4) Реструктуризация долга – основанная на соглашении сторон прекращения долговых обязательств составляющих гос-ый, муниципальный долг с заменой указанных долговых обязательств иными, с другими условиями обслуживания и погашения обязательств.

5)Новация – соглашения сторон о замене одного обязательства другим предусматривающим иной предмет или способ исполнения.

6)Унификация – обмен нескольких ранее выпущенных займов на 1 новый.

7)Аннулирование долга – отказ государства от долговых обязательств.

В соответствии ст 101 БК РФ управление гос долгом возложено на правительство РФ, а конкретные мероприятия по управлению долгом осущ минфин РФ.

39. Понятие и функции страхования. Его правовое регулирование. Государственное регулирование страховой деятельности.

 **Страхование** - это система финансовых перераспределительных отношений, направленных на создание денежного (страхового) резерва за счет взносов его участников, из средств которого возмещается ущерб, причиненный физическим и юридическим лицам техническими авариями, стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также выплачиваются соответствующие денежные суммы в связи с наступлением определенных событий (страхование на дожитие, к совершеннолетию и др.).При выяснении видов страхования происходит конкретизация страхователя, объема страховой ответственности и соответствующих тарифных ставок.

Видом страхования называется страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам.

 Видами имущественного страхования являются, например, страхование строений, животных, домашнего имущества, средств транспорта и т.д. В качестве видов социального страхования выступают: страхование пенсий по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца и т.д. По личному страхованию проводятся такие виды страхования, как смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование от несчастных случаев и другие. По страхованию ответственности - страхование непогашения кредита или другой задолженности. Виды страхования предпринимательских рисков привязаны к наличию конкретного риска в процессе производства или оказания услуг, что видно из приведенных выше вариантов данного страхования.

 Страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме. Общество в лице государства устанавливает обязательное страхование, то есть обязательность внесения соответствующим кругом страхователей фиксированных страховых платежей, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи задевает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. Поэтому социальное страхование, страхование строений и некоторых сельхоз. животных у граждан, страхование военнослужащих, пассажиров и некоторые другие виды страхования в нашей стране являются обязательными.

 Оптимальное сочетание обязательного и добровольного страхования позволяет сформировать такую систему видов страхования, которая обеспечивает универсальный объем страховой защиты общественного производства.

Классификация имущественного страхования по роду опасностей предусматривает выделение четырех звеньев, которые не находятся между собой в иерархической связи:

Страхование от огня и других стихийных бедствий таких объектов, как строения, сооружения, оборудование, продукция, сырье, материалы, домашнее имущество и т.п.

Страхование сельскохозяйственных культур от засухи и других стихийных бедствий.

Страхование на случай падежа или вынужденного забоя животных

Страхование от аварий, угона и других опасностей средств транспорта.

 Указанные звенья, которые также называют видами страхования в рамках данной классификации, отражают различия в объеме страховой ответственности при страховании соответствующих объектов. Классификация по роду опасностей применяется для разработки методов определения ущерба и страхового возмещения.

40. Виды страхования, их характеристика. Обязательное страхование.

Видом страхования называют страхование конкретных однородных объектов в определённом объёме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам. Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются по видам страхования. Виды страхования:По отрасли страхования.1) Страхование имущества - Юр и физлица могут заключать договоры страхования на объекты в отношении которых они имеют имущественный интерес: здания, сооружения, передаточные устройства, силовые рабочие и другие машины, оборудование, транспортные средства, ловецкие и другие суда, орудия лова, объекты незавершенного производства и капитального строительства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и другое имущество.1.Страхование убытков предприятия от простоя – страховщик компенсирует потери в связи с остановкой производственной д-ти страхователя.2.Страхование средств автотранспорта(КАСКО)3.Страхование грузов.3.Ипотечное страхование.2)Личное, относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. К отрасли личного страхования относят виды страхования, в которых объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного.1. Страхование от несчастного случая. Страхование от несчастных случаев предназначено для возмещения ущерба, вызванного потерей здоровья или смертью застрахованного.2. Медицинское страхование, гарантирует гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счёт накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия. Медицинское страхование может выступать в форме обязательного и добровольного страхования.3) Страхование ответственности, страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причиненного им вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.1.Стр ответственности владельца авто ОСАГО.2.Стр проф ответственности.3.Стр гражданской отв-ти предприятий – источников повышенной опасности.4. Стр гр отв-ти производителя товара.5. Стр гр отв-ти в сфере частной жизни.5. Стр отв-ти за нанесение вреда окружающей среде.

Обязательное страхование - форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона.

Обязательное страхование не требует предварительного заключения договора между сторонами,но осуществляется путем заключения договора обязательного страхования лицом, на которое федеральным законом о виде обязательного страхования возложена обязанность страховать жизнь, здоровье и имущество определенных в законе категорий граждан, а также имущество юридических лиц, свою гражданскую ответственность за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц или ответственность за нарушение договорных обязательств, со страховщиком, имеющим лицензию на проведение соответствующего вида обязательного страхования. К обязательным видам Минфин России относит только те виды страхования, которые в статус обязательного введены федеральными законами о страховании: личное страхование пассажиров, государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним категорий граждан, обязательное медицинское страхованию, и страхование автогражданской ответственности.

41. Понятие и характеристика банковской системы РФ.

Банковская система РФ включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ ФЗ "О ЦБ РФ", другими ФЗ, нормативными актами ЦБ РФ. «О центральном банке РФ». Согласно К РФ – ЦБ РФ – единственный эмиссионный банк РФ (выпуск и обращение денег и ценных бумаг). Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов гос. власти. Имущество ЦБ РФ является федеральной собственностью. Целями деятельности ЦБ РФ являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ. Статья 56. ЦБ РФ является органом банковского регулирования и банковского надзора. ЦБ РФ осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Регулирующие и надзорные функции ЦБ осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора.

42. Правовой статус Центробанка РФ и его взаимоотношения с кредитными организациями.

Органом банковского регулирования и банковского надзора является Банк России. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

**Цели банковского регулирования и банковского надзора:**

1) поддержание стабильности банковской системы РФ;

2) защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора. Структура Комитета банковского надзора утверждается Советом директоров. Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения не свойственных им функций, а также

требовать представления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций.

**В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:**

1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) нормативы ликвидности кредитной организации;

6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

43. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций.

Креди́тная систе́ма - совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения.

Существуют два звена кредитной системы: банковские учреждения - банки, и парабанковские учреждения.

Банки - кредитные учреждения, выполняющие большинство кредитно-финансовых услуг и поэтому являющиеся универсальными (коммерческие банки, инвестиционные, сберегательные, ипотечные, земельные и т.д.).

Парабанковская система образована специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными институтами, ориентироваными на выполнение круга финансовых услуг или обслуживание определенного типа клиентуры (ломбарды, страховые и инвестиционные компании, лизинговые, факторинговые фирмы, негосударственные пенсионные фонды, клиринговые фонды). Основой кредитной системы является банковская система, которая несет основную нагрузку по кредитно-финансовому обслуживанию всего хозяйственного оборота.

Кредитная организация; кредитное учреждение, в соответствии с российским законодательством, — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Виды кредитных организаций (в соответствии с законом РФ «О банках и банковской деятельности»):

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

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются ЦБР.

Иностранный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

44. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства. Порядок отзыва лицензий и их ликвидация.

В соответствии со ст. 74 Федерального закона "О Центральном банке РФ (Банке России)"(1) в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0, 1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.
В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:
1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1%размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;
2) потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов; замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в ст. 60 Федерального закона; осуществления реорганизации кредитной организации;
3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;
5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев (порядок ее назначения и деятельности устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России);
6) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
7) предложить учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов.
Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. "О банках и банковской деятельности". Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

45. Понятие и правовые основы денежной системы РФ.

Финансы как целостная экономическая категория, обладающая общими свойствами, имеют свою структуру, в которую входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), совокупность этих звеньев (институтов) в их взаимосвязи образует финансовую систему. Центральное место в финансовой системе РФ занимает бюджетная система. Путем ее использования образуются денежные фонды в форме федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды — новое звено финансовой системы РФ, появившееся в начале 90-х гг. Внебюджетные целевые фонды создаются соответствующими представительными или исполнительными органами государственной власти и МСУ. К ним относятся, в частности, такие социальные фонды, как Пенсионный фонд, Фонд гос социального страхования, Фонд занятости населения, фонды обязательного мед страхования. Имущественное и личное страхование обеспечивает формирование страховых денежных фондов, направляемых на возмещение материального ущерба, причиненного ФЛ и ЮЛ стихийными бедствиями, несчастными случаями и различного рода другими неблагоприятными событиями. Средства таких фондов образуются в основном за счет взносов юридических лиц, вступивших в отношения по страхованию. В РФ денежную систему составляют: официальная денежная единица; порядок эмиссии денег; организация и регулирование денежного обращения.

Формы регулирования ДС:1.Денежная форма –преобразование денежной системы.2.Деноминация – техническая операция по замене старых денег новыми, при этом одна ден ед приравнивается к нескольким старым, что позволяет существенно снизить денежную массу. Учет изменения покупательной способности ден-х ср-в при определении величин номиналов целевых долговых обязательств РФ осуществляется при помощи коэффициентов деноминации. Эти коэффициенты рассчитываются с использованием необходимого социального набора и базовой стоимости необходимого социального набора. ДС регулир-ся не только контитуц-ми нормами, но и нормами финн права (в части признания платежеспособности ден знаков, регулирования порядка обращения наличн и безнал денег, основ организации расчетов); иными отраслями права – гражд-го права, администр-го права.

Структура денежной системы. В денежно-кредитной системе соединены и взаимодействуют две основные подсистемы: денежная и кредитная. Денежная система включает институциональные, функциональные, идеальные и материальные элементы. Институциональные элементы денежной системы - это коллективные субъекты (банки, коммерческие и некоммерческие организации, государство, центральный банк), физические лица, домашние хозяйства, которые заинтересованы в создании, накоплении и движении денег, а также в самом денежном обращении. К институциональным элементам относятся и бумажные деньги, как носители стоимости (определенная бумага, металл), различные технические и информационные технологии хранения и перемещения денег. Основа институциональной системы - деньги как таковые, как объект и цель этой системы. Деньги являются основой денежно-кредитной системы государства. К функциональным элементам денежной системы следует отнести сущность денег, их функции и денежное обращение. Движение денег по счетам, перевод, перечисление, зачисление и списание денег со счетов, платежи за товары и услуги и другие операции - все это в итоге образует денежное обращение.

К материальным элементам денежной системы относятся деньги как имущество, к идеальным - записи на счетах кредитных организаций, к институциональным - центральный банк и кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации). Но при этом деятельность центрального банка одновременно является и функциональной системой, поскольку он осуществляет эмиссию денег и организует систему расчетов в стране. Ден сист - установл гос-вом форма организации ден обращения в стране. Основн элементы: 1. Наименован ден единицы и ее частей 2. Виды гос ден знаков, имеющ законн платежн силу: банковск (банкноты), казначейск билеты и разменн монета —определяются спец законами гос или актами правит. 3. Масштаб цен -средство выраж ст-ти в ден единицах, базирующ на фиксир гос-вом весовом кол-ве ден металла в ден ед. 4. Валютный курс - соотнош между валютами разн стран, определяем в осн их покупат способностью. 5. Порядок наличн и безналичн (депозитной) эмиссии и обращения ден знаков регулир внутренн законодат-вом страны с учетом эк и валютн положения. 6. Регламентация безнал ден оборота путем установл гос-ом порядка функционир денег, зачисл на счета. 7 Правила вывоза и ввоза нац валюты и организац междунар расчетов д/обслуж оборота внутри страны. 8. Гос орган, осущ ден-кредитн и валютн регулир - обычно ЦБ.

46. Правовые основы обращения наличных денег и безналичного денежного обращения.

Денежное обращение - движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты.

Существует два вида денежного обращения:

Обращение наличных денег, т.е. денежных знаков (банкнот и монет). Средством платежа в данном случае являются реальные денежные знаки, передаваемые одним субъектом другому за товары, работы и услуги или в других предусмотренных законодательством случаях (например, штрафы).

Безналичное денежное обращение. Оно состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в кредитной организации и зачислении ее на счет другого субъекта в этой же или иной кредитной организации, либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют.

Налично-денежный оборот организуется государством в лице ЦБ. Для всех предп-ий установлены единые правила, к-ые обеспечивают четкость в обороте нал денег, их сохранность, экономичное использование. Нал-денежный оборот организуется на основе следующих принципов: Все предприятия и организации должны хранить нал деньги в ком банках ;Банки устанавливают лимиты остатка нал денег для предприятий всех форм собственности o Обращение нал денег служит объектом прогнозного планирования; Управление денежным обращением осуществляется в централизованном порядке; Организация налично-денежного оборота имеет целью обеспечить устойчивость, эластичность и экономичность денежного обращения; Нал деньги предприятия могут получать только в обслуживающих их учреждениях банков.

Деньги предприятия могут получить при соблюдении следующих условий: наличии источника средств (свободный остаток на расчетном или ином счете или разрешение на кредит); если потребность в средствах в соответствии с установленными правилами должна удовлетворяться наличными деньгами, наступлении сроков выплаты средств. Выдача наличных денег под отчет производится из касс предприятий на операционные, хозяйственные, командировочные расходы; расходы экспедиций, геологоразведочных партий, уполномоченных отдельный подразделений, филиалов; в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий по согласованию с учреждением банка, осуществляющим их кассовое обслуживание. Неизрасходованные наличные деньги, выданные под отчет, должны быть возвращены в кассу предприятия не позднее 3 дней по истечении срока, на который они были выданы.Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам за подписью главного бухгалтера или лица им уполномоченного.Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или другим документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.)**Формы безналичных расчетов**

Безналичные расчеты проводятся на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота. В зависимости от вида расчетных документов, способа платежа и организации документооборота в банке, у плательщиков и получателей средств различают следующие основные формы безналичных расчетов: 1. Расчеты платежными поручениями. Это – самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Расчеты платежными поручениями используются для совершения широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками и подрядчиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, с работниками при переводе заработной платы на их счета в другие банки, при налоговых и иных платежах, при уплате банку комиссионных и т.д.Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня их выписки и принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, т.е. до отгрузки товара; после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара; либо при частичных платежах при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон. 2. Аккредитивная форма расчетов. Сущность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на открытие аккредитива. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. 3. Расчеты чеками. При расчетах чеками владелец счета (чекодержатель) дает письменное распоряжение банку, выдавшему расчетные чеки, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, выступают платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных законами РФ. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами. Чек удобен для расчетов в случаях:

Когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик – передавать товар до получения гарантии платежа;. Когда продавец заранее не известен. Чек служит ценной бумагой. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности. Клиентам с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной при наличии соответствующего договора может быть выдана чековая книжка под гарантию банка. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение десяти дней, не считая дня его выдачи. 4. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Платежное требование- поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета. Оно выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование- поручение плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банка акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта.4. Акцептная форма расчетов Акцепт означает согласие плательщика на оплату платежных документов. Различают положительный и отрицательный акцепты. Положительный акцепт предполагал письменное уведомление банка плательщиком о согласии на оплату, отсутствие последнего в течение определенного срока означало отказ от акцепта. При отрицательном акцепте молчанием плательщика в течение определенного срока давалось согласие на оплату, а отказ от акцепта оформляется письменно. 5. Инкассо. Это операция по получению банками для клиентов денег по их поручению и за их счет по различным документам. На инкассо принимаются чеки, векселя, ценные бумаги и т.д.Различают два основных вида инкассовых операций. Простое инкассо – операция, по которой банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами и выставленного клиентом через банк. Простое инкассоприменяется при расчетах неторгового характера. Документарное инкассо – операция, в результате которой банк должен предъявить третьему лицу полученные от клиента документы и выдать их ему только против платежа наличными или против акцепта. При переводных операциях клиентпоручает своему банку перевести определенную сумму с его счета указанному адресату.

47. Правила ведения кассовых операций.

**Кассовые операции** – совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приеме, хранении и выдаче наличных денег. Указанные процедуры урегулированы нормами финансового права, которые представляют собой специальный финансово-правовой институт. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Денежные средства могут поступать в кассу предприятия из различных источников (с расчетного счета предприятия, от покупателей и заказчиков).Все кассовые операции, проводимые организациями, должны оформляться первичными документами (приходными, расходными кассовыми ордерами, платежными ведомостями и т. д.).Поступление наличных денег в кассу предприятия оформляется приходным кассовым ордером, а выдача денежных средств - расходным кассовым ордером и производится только в день их составления. Первичные кассовые документы должны быть заполнены четко, подчистки или исправления в этих документах не допускаются. Для учета поступлений и выдач наличных денежных средств организации, в кассе применяется кассовая книга, в которую кассир записывает все поступления и выдачи денежных средств. Организация ведет только 1 кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана мастичной печатью на последней странице. Кол-во листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бух. При организации бух учета по автоматизированной форме кассовую книгу можно вести в электронном виде с обязательным ее выводом на бумажные носители. Кассовая книга Применяется для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе. Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью на последней странице, где делается запись "В этой книге пронумеровано и прошнуровано \_\_\_\_\_\_\_ листов". Общее кол-во прошнурованных листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бух орг-ии. Каждый лист кассовой книги состоит из 2-х равных частей: одна из них (с горизонтальной линовкой) заполняется кассиром как первый экземпляр, вторая (без горизонтальных линеек) заполняется кассиром как второй экземпляр с лицевой и оборотной стороны через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными, они служат отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются. Записи кассовых операций начинаются на лицевой стороне неотрывной части листа после строки "Остаток на начало дня".Предварительно лист сгибают по линии отреза, подкладывая отрывную часть листа под часть листа, которая остается в книге. Для ведения записей после "Переноса" отрывную часть листа накладывают на лицевую сторону неотрывной части листа и продолжают записи по горизонтальным линейкам оборотной стороны неотрывной части листа. Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств. Применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям. В сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров на каждом предприятии производится внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяется с данными учета по кассовой книге. Для производства ревизии кассы приказом руководителя предприятия назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

48. Понятие валюты и валютных ценностей.

**Валюта РФ:**

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

2) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

**Иностранная валюта:**

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

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

**Виды валюты:**

1) наличная;

2) безналичная.

**Виды иностранной валюты:**

1) свободно конвертируемые - валюты тех стран, в которых разрешен их свободный обмен на валюты иных государств;

2) частично конвертируемые - валюты, в отношении обмена которых установлены определенные ограничения;

3) неконвертируемые - валюты, запрещенные к обмену, используемые лишь внутри определенной страны;

4) международные - искусственные валюты, используемые в международных отношениях (например, евро).

**Валютные ценности** - иностранная валюта и внешние ценные бумаги, которые представляют собой ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся к внутренним ценным бумагам.

**Внутренние ценные бумаги:**

1 Эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;

2) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ;

**Валютные ценности** - ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограниченный режим обращения на территории страны.

**К валютным ценностям отнесены:**

1) иностранная валюта;

2) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

3) драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

4) природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

Правительством РФ устанавливаются порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных металлов к валютным ценностям.

50. Валютное регулирование и валютный контроль. Правовое обеспечение отношений, связанных с ним.

**Валютное регулирование** - форма осуществления государством его валютной политики.

Правовую основу валютного регулирования составляет ФЗ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ ≪О валютном регулировании и валютном контроле≫.

Органы валютного регулирования в РФ - Центральный банк РФ и Правительство РФ. Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства на территориях иностранных государств.

Для реализации своих функций Центральный банк РФ и Правительство РФ издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов. Центральный банк РФ устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и опубликовывает статистическую информацию по валютным операциям.

**Одним из способов валютного регулирования** является обязательная продажа части (30 %) валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ. Обязательная продажа части валютной выручки осуществляется на основании распоряжения резидента не менее 7 рабочих дней со дня ее поступления на банковский счет резидента в уполномоченном банке.

**Объект обязательной продажи - валютная выручка резидентов, за исключением:**

1) сумм в иностранной валюте, получаемых Правительством РФ, уполномоченными им федеральными органами исполнительной власти, Центральным банком РФ от операций и сделок, осуществляемых ими (или от их имени и (или) за их счет) в пределах их компетенции;

2) сумм в иностранной валюте, получаемых уполномоченными банками от осуществляемых ими банковских операций и иных сделок;

3) валютной выручки резидентов в пределах суммы, необходимой для исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств - членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше 2 лет;

4) сумм в иностранной валюте, поступающих по сделкам, предусматривающим передачу внешних эмиссионных ценных бумаг и прав на них.

Основы валютного контроля закреплены в ФЗ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ ≪О валютном регулировании и валютном контроле≫.

**Основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ:**

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 РФ;

4) единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

5) обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль в РФ осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля.

**Органы валютного контроля в РФ:**

1) Центральный банк РФ;

2) федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ. В настоящее время федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

**Агенты валютного контроля:**

1) уполномоченные банки, подотчетные ЦБ РФ;

2) не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг.

**Контроль за осуществлением валютных операций** кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ. 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 РФ обеспечивает координацию деятельности в области валютного контроля федеральных органов исполнительной власти, являющихся органами валютного контроля, а также их взаимодействие с ЦБ РФ.

Правительство РФ обеспечивает взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

**ЦБ РФ 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 РФ.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных ЦБ РФ.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица имеют право проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов.

**Только органы валютного контроля и их должностные лица имеют право:**

1) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования;

2) применять установленные законодательством РФ меры ответственности.