|  |
| --- |
| Финансовое право  Вопросы:   1. Понятие и функции финансов в РФ. 2. Понятие и методы финансовой деятельности государства. 3. Финансовая система РФ, её структура и развитие. 4. Предмет ФП, и его место в системе российского права. 5. Источники ФП. 6. Финансово-правовая норма: понятие, особенности, структура, виды. 7. Финансово-правовые отношения: понятие, особенности, структура, виды. 8. Система ФП. 9. Субъекты ФП. Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений. 10. Понятие, особенности и задачи финансового контроля. 11. Виды финансового контроля. 12. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль. 13. Общегосударственный финансовый контроль и органы его осуществляющие. 14. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной Палатой РФ. 15. Финансовый контроль, осуществляемый Министерством финансов РФ. 16. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральным казначейством. 17. Финансовый контроль, осуществляемый налоговой инспекцией. 18. Финансовый контроль, осуществляемый налоговой полицией. 19. Финансовый контроль, осуществляемый Центральным банком России. 20. Аудиторский финансовый контроль. 21. Методы финансовый контроля. Ревизия как основной метод финансовый контроля. 22. Понятие и роль государственного и местного бюджета. 23. Понятие и предмет бюджетного права, его источники. 24. Бюджетные правоотношения. Субъекты бюджетных правоотношений. 25. Бюджетная система РФ и её особенности. 26. Бюджетное устройство РФ. 27. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии. 28. Участники бюджетного процесса. 29. Составление проекта Федерального бюджета. 30. Рассмотрение и утверждение Федерального бюджета. 31. Исполнение Федерального бюджета. 32. Отчет об исполнении Федерального бюджета. 33. Государственные доходы: понятие, правовые основы. 34. Государственные расходы: понятие, правовые основы. 35. Финансирование: понятие, принципы, два режима финансирования. 36. Сметно-бюджетное финансирование. Смета как основной финансовый план бюджетного учреждения. 37. Финансирование хозяйствующих субъектов. Баланс как основной финансовый план хозяйствующего субъекта. 38. Понятие и содержание банковского права. 39. Банковские правоотношения, их виды. 40. Субъекты и структура банковских правоотношений. 41. Понятие и признаки банка. 42. Понятие, значение и особенности государственного кредита в РФ. 43. Формы государственного долга. 44. Финансовые отношения в области государственного кредита. 45. Управление государственным внутренним долгом РФ. 46. Понятие и основные признаки страхования. 47. Функции страхования. 48. Виды страхования. 49. Обязательное страхование. 50. Обязательное государственное страхование. 51. Денежная система РФ: понятие, правовые основы. 52. Организация наличного денежного обращения. 53. Организация безналичных расчетов. 54. Функции центрального банка РФ в проведении денежно-кредитной политики. 55. Основные правила ведения кассовых операций. 56. Специальный порядок ведения кассовых операций. 57. Понятие валюты и валютных ценностей. 58. Валютные операции и их участники. 59. Валютные операции резидентов. 60. Валютные операции нерезидентов. 61. Понятие и содержание валютного регулирования. 62. Валютный контроль. 63. Ответственность за нарушение валютного законодательства. 64. Понятие и признаки налога. 65. Функции налога. 66. Понятие сбора. Отличие сбора от налога. 67. Законодательство о налогах и сборах. 68. Основные принципы законодательства о налогах и сборах. 69. Налоговое право: понятие, предмет, источники. 70. Элементы закона о налоге. 71. Налоговые правоотношения: понятие, особенности. 72. Субъекты налоговых правоотношений. 73. Права налогоплательщиков как субъектов налоговых правоотношений. 74. Обязанности налогоплательщиков как субъектов налоговых правоотношений. 75. Права и обязанности налоговых органов как субъектов налоговых правоотношений. 76. Обязанности банков как субъектов налоговых правоотношений. 77. Система налогов и сборов РФ. 78. Понятие и виды федеральных налогов и сборов. 79. Понятие и виды налогов и сборов субъектов РФ. 80. Понятие и виды местных налогов и сборов. 81. Прямые и косвенные налоги. 82. Общая характеристика налогов, взимаемых с юридических лиц. 83. Общая характеристика налогов, взимаемых с физических лиц. 84. Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. 85. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество предприятий. 86. Порядок исчисления и уплаты налога прибыль предприятий. 87. Порядок исчисления и уплаты акцизных сборов. 88. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. 89. Порядок исчисления и уплаты налога с имущества, переходящего в порядке наследования. 90. Порядок исчисления и уплаты налога с имущества, переходящего в порядке дарения. 91. Порядок исчисления и уплаты налога с имущества физических лиц. 92. Единый социальный налог (взнос). 93. Изменение сроков уплаты налогов и сборов. 94. Понятие налогового правонарушения. 95. Понятие и особенности налоговых санкций. 96. Способы защиты прав налогоплательщиков. |

*Шпоры по «Финансовому праву РФ ».*

Дан полный обзор экзаменационных вопросов. Шпоры готовы к распечатке, все написано мелким, но читаемым шрифтом, ну очень удобны на экзамене ;-)

Автор: Вадим Чернов, Федукин Алексей. Саратов. Россия.

Поволжская Академия Государственной Службы. 4 курс. Группа 411. 1-12 Января 2003г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.Понятие и функции финансов в РФ.    Финансы- экон-е ден. Отношения по формированию, распределению и испол-ю ден-х ср-в гос-ва, его тер-х подразд-й, а т.ж. предприятий, орган-й и учреж-й, необход-х для обеспеч-я расширит-го производ-ва и соц-х нужд в процессе осущ-я которых проис-т распред-е и перераспр-е обществ-го прод-та и конт-ль за удовлет-ем потребностей общ-ва. Признаки фин-в: ден. Хар-р фин-х отнош-й; распр-й хар-р фин-х отнош-й; фин-е отнош-я всегда связаны с формир-ем ден-х доходов и накоп-й, приним-х форму фин-х рес-в. Функ-и фин-в: 1.Распредел-я- призвана способ-ть орган-и сбалан-го и эффект-го произ-ва, развитию всех его отраслей соот-но потреб-ям общ-ва в целях наиболее полного удовлет-я нужд людей. Распред-е по уровням гос. Управ-я экон-й: фед-й, тер-й, местной. Виды фин-го распред-я: внутрихоз-е, внутриотрас-е, внешотрас-е,внештер-е,внешгос-е. 2. Контрольная- прояв-ся в конт-ле за распред-ем ВВП и регион-го ВП, по соот-м фондам и расхож-ем их по цел-му назнач-ю. 3. Стимулирующая – проявл-ся в фин-х стимулах-преоритеты и наиболее эффект-е направл-е инвестир-я фин-х ресур-в, кот. Вкл-ют бюд-е стимулы, налог-е льготы и санк-и. С.Ф. закл-ся в созд-и оптим-х воспроиз-х условий для развития всех сфер жизнед-ти общ-ва. | 2. Понятие и методы финансовой деятельности государства.    Реализация стоящих перед государством задач связана с необходимостью использования финансовой системы. В резуль­тате оно осуществляет деятельность по планомерному и целе­направленному образованию, распределению и использованию государственных централизованных и децентрализованных де­нежных фондов, т. Е. Финансовую деятельность.  Итак, **финансовая деятельность государства —** это осуществление им функций по планомерному образованию, распреде­лению и использованию денежных фондов (финансовых ре­сурсов) в целях реализации задач социально-экономического развития, обеспечения обороноспособности и безопасности страны. Главной, определяющей целью этой деятельности дол­жно быть создание условий, обеспечивающих достойную жизнь человека, его свободное развитие (ст. 7 Конституции РФ).  Содержание финансовой деятельности государства выража­ется в многочисленных и разнообразных функциях в сфере образования, распределения и использования государственных денежных фондов.  Финансовая деятельность государства выступает как важная и необходимая составная часть механизма социального управле­ния. Это выражается в том, что аккумулированные государст­вом денежные средства направляются в отрасли народного хозяйства, социальную и другие сферы с учетом приоритетности финансируемых мероприятий на соответствующих этапах развития страны, ее внешних и внутренних условий. Посредст­вом финансовой деятельности создается материальная база, необходимая для функционирования органов государственной власти и управления, правоохранительных органов, обеспече­ния обороны и безопасности страны.  Воздействие государства на социально-экономические про­цессы осуществляется не только в форме прямой финансовой поддержки, выделения средств на определенные планы, про­граммы и т.п., но и косвенно — путем предоставления налого­вых льгот, применения низких процентных ставок при кредито­вании или беспроцентных кредитов, предоставления отсрочек по налоговым платежам и т. П. В целях стимулирования какой-либо деятельности, признанной государством в качестве при­оритетной.  Финансовой деятельности государства свойственны организа­ционно-правовые особенности. Так, от других сфер деятельнос­ти государства она отличается **межотраслевым** содержанием, поскольку аккумуляция, распределение финансовых ресурсов затрагивает все отрасли и сферы государственного управления. **Во-вторых**, осуществление государством финансовых функ­ций протекает (в зависимости от их содержания, роли, масшта­бов действия) **в виде деятельности представительных и ис­полнительных (государственного управления) органов власти***.* Например, распределение бюджетных средств по основным направлениям жизнедеятельности государства или субъектов Федерации производится представительными органами, а рас­пределение финансовых ресурсов внутри отраслей народного хозяйства — в порядке государственного управления органами исполнительной власти. В-третьих, сфера финансовой деятельности относится к **ве­дению** как федеральных органов, так и субъектов Федерации, а также органов местного самоуправления. Кроме того, имеется область совместного ведения Федерации и ее субъектов.  Как управляющая система финансовая деятельность прояв­ляется в разнообразных методах. Их выбор зависит от ряда факторов: от задач государства на конкретном этапе; источни­ков его доходов; от цели использования средств; от соотношения объема финансовых ресурсов, имеющихся в распоряжении государства, и потребностей в средствах; от состояния экономи­ки страны; приоритетности мероприятий и т, д. | |
| 1. Финансовая система РФ, её структура и развитие.   Финансы как целостная экономическая категория, обладающая общими свойствами, имеют свою структуру, в которую входят несколько взаимосвязанных звеньев (институтов), для каждого из которых характерны свои особенности, и они выделены многообразием потребностей общества и обслуживают финансы, охватывая всю экономику страны и социальную сферу. Совокупность входящих в состав финансов звеньев (институтов) в их взаимосвязи образует финансовую систему страны.  В финансовой системе РФ в последние годы произошли существенные изменения в связи с новыми экономическими и политическими условиями (переход к рыночным отношениям, распад СССР, становление местного самоуправления). Они коснулись как состава финансовой системы (появились новые институты) так и содержания вошедших в нее звеньев, их внутреннего строения, взаимодействия между собой.  На современном этапе в состав финансовой системы РФ входят: - бюджетная система (состоящая из гос-го, бюджетов Субъектов и муниципальных бюджетов),  - внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды.  - финансы предприятий, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства.  - имущественное и личное страхование.  - кредит (государственный, муниципальный и банковский)  Многозвенность финансовой системы способствует большей ее гибкости и эффективности.  Центральное место в фин. Системе занимает бюджетная система. Путем ее использования образуются денежные фонды в форме федерального бюджета, субъектов и муниципальных бюджетов.  Развитие фин. Системы РФ на современном этапе связано с использованием зарубежного опыта, ликвидируется государственная монополия на имущественное и личное страхование, банковский кредит. Фин. Система приобретает черты присущие рыночным отношениям в экономике, происходит формирование финансовых институтов на уровне МСУ.  Также развитие фин. Системы РФ происходит за счет развития денежной системы, т.е. совершенствования способов платежей и расчетов, валютных операций. | 1. Предмет ФП, и его место в системе российского права.   **Итак, финансовое право — это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые воз­никают в процессе образования, распределения и использова­ния денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и органов местного самоуправления, необходимых для реализа­ции их задач.**  К **предмету** финансового права относятся закрепление струк­туры финансовой системы, распределения компетенции в дан­ной области между Федерацией и ее субъектами, местным самоуправлением в лице соответствующих органов, регулиро­вание на основе этих исходных норм отношений, возникающих в процессе финансовой деятельности.  Широк круг участников финансовых отношений:  а) между Российской Федерацией, ее субъектами и местными административно-территориальными единицами в лице соот­ветствующих органов представительной и исполнительной влас­ти, возникающие в связи с распределением финансовых ресур­сов страны;  б) между финансовыми и налоговыми органами государства, с одной стороны, и предприятиями, организациями, учреждени­ями — с другой, в связи с выполнением финансовых обязаннос­тей перед государством, распределением между ними или расходованием государственных денежных средств;  в) между государственными (муниципальными) финансово-кредитными органами в связи с образованием, распределением и использованием соответствующих государственных (муници­пальных) денежных фондов и ресурсов (бюджетных, внебюд­жетных, кредитных, страховых);  г) между государственными (муниципальными) предприяти­ями, организациями, учреждениями, с одной стороны, и их вышестоящими органами государственного (муниципального) управления — с другой, в связи с распределением и использо­ванием в соответствующих отраслях народного хозяйства и сферах социальной жизни бюджетных или кредитных ресурсов, а также собственных средств предприятий, организаций, уч­реждений;  д) между финансово-кредитными органами, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами — с другой, в связи с образованием и распределением государственных кредитных ресурсов и централизованных страховых фондов;  е) между финансово-кредитными органами государства, с одной стороны, и физическими лицами — с другой, в связи с выполнением обязанностей последних по внесению платежей в государственные (муниципальные) денежные фонды (в бюджет, внебюджетные целевые фонды).  **Итак, предмет финансового права — это общественные от­ношения, возникающие в процессе деятельности государства по планомерному образованию, распределению и использова­нию централизованных и децентрализованных денежных фон­дов в целях реализации его задач.** | |
| 1. Источники ФП.   Констит-я; ФКЗ «О Прав-ве РФ» от 17.12.97; Постан-я Конс-го суда; БК от 30 июля 98; НК Ч.1и2; ФЗ « О женияых» 2.12. 90; ФЗ « О счетной палате» 11.01.95; ФЗ « о банках и банков-й деятел-ти» 3.02.96; ФЗ « Об основах налог-й системы РФ» 27.12.91; указы През-та; Постан-я Правит-ва(устанав-ся ставки там-й пошлины); акты ОИВ субъектов РФ; акты фин-во-кред-х органов –Минфин РФ,Центробанк, МНС; т.ж ф-п нормы могут содер-ся в актах ОГУ  Нормы финансового права Российской Федерации содержат­ся в большом числе разнообразных **правовых нормативных актов, или источниках**. К ним относятся акты представительных и исполнительных органов государственной власти разных масштабов и уровней и органов местного самоуправления (об­щие и отраслевые, федеральные, республиканские, областные, местные и др.). Итак, источники финансового права Российской Федерации — это правовые акты представительных и исполни­тельных органов государственной власти и местного самоуправ­ления, в которых содержатся нормы финансового права.  Главный источник финансового права — Конституция Рос­сийской Федерации, конституции и уставы субъектов Федера­ции. | 1. Финансово-правовая норма: понятие, особенности, структура, виды.   Финансово-правовые нормы — это исходные первичные эле­менты, из которых состоит финансовое право как отрасль права. Им свойственны все общие черты правовой нормы, но присущи и особенности, характерные именно для данной отрасли права.  Как и любая другая норма права, финансово-правовая норма представляет собой установленное и охраняемое государством правило поведения участников общественных отношений, вы­раженное в их юридических правах и обязанностях.  Особенности финансово-правовой нормы обусловлены тем, что она, в отличие от норм других отраслей права, регулирует отношения, возникающие в процессе планового образования, распределения и использования государством и органами мест­ного самоуправления финансовых ресурсов, необходимых им для осуществления своих задач. Это выражается в особеннос­тях: а) содержания финансово-правовых норм; б) характера установленных в них предписаний; в) мер ответственности за нарушение предусмотренных правил и г) способов защиты прав участников финансовых отношений.  **Содержание** финансово-правовых норм составляют правила поведения в общественных отношениях, возникающих в процес­се финансовой деятельности государства. Эти правила выража­ются в предоставлении участникам данных отношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязан­ностей, осуществление которых обеспечивает планомерное об­разование и использование централизованных и децентрализо­ванных денежных фондов (доходов) государства и органов местного самоуправления соответственно их задачам в каждый конкретный период времени, вытекающим из политики по социально-экономическому развитию страны.  Лучшему уяснению особенностей и роли финансово-право­вых норм способствует их классификация. Ее можно провести по нескольким основаниям.  В зависимости от **способа воздействия** на участников финан­совых отношений, определяющего характер их юридических прав и обязанностей, финансово-правовые нормы подразделя­ются на три вида: обязывающие, запрещающие и уполномочи­вающие.  **Обязывающие** финансово-правовые нормы требуют от участ­ников финансовых отношений (государственных органов, пред­приятий, граждан) совершить определенные действия, устанав­ливают их обязанности в сфере этих отношений. Они, например, предписывают налоговым органам известить граждан-налого­плательщиков о суммах и сроках предстоящих платежей, а гражданам — уплатить своевременно эти платежи.  **Запрещающие** финансово-правовые нормы содержат запрет на совершение определенных действий, устанавливают обязан­ность участников финансовых отношений воздержаться от них. Так, Банкам запрещено задерживать исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет  **Уполномочивающие** финансово-правовые нормы устанавли­вают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Например, органы местного самоуправления вправе вводить на своей территории местные налоги в рамках их перечня, основного содержания и предельных размеров, установленных законодательством РФ.  В зависимости от своего **содержания** нормы финансового права могут быть материальными и процессуальными. **Матери­альные** финансово-правовые нормы закрепляют виды и объем денежных обязательств предприятий и граждан перед государ­ством, источники образования кредитных ресурсов банков, виды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные фонды, то есть материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений. **Процессуальные** финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области сбора, распре­деления и использования государственных денежных фондов. | |
| 7. Финансово-правовые отношения: понятие, особенности, структура, виды.  Для достижения целей, поставленных государством в процес­се финансовой деятельности, необходима правовая урегулированность значительной части возникающих при этом отноше­ний. Урегулированные нормами финансового права, они стано­вятся финансово-правовыми отношениями: возникают на осно­ве норм финансового права, их участники находятся во взаим­ной связи через субъективные юридические права и обязаннос­ти, такие связи (отношения) охраняются принудительной силой государства.  **Итак, финансовые правоотношения — это урегулирован­ные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и исполь­зованию государственных денежных фондов и доходов.**  Финансовые правоотношения имеют свои **особенности**. **Основ­ная особенность***,* которая определяет и другие отличительные черты финансовых правоотношений, заключается в том, что они возникают в процессе планового образования, распределения и использования государственных (а также муниципальных) де­нежных фондов и доходов, то есть **в процессе финансовой деятельности** государства и органов местного самоуправления. Отсюда и другая их особенность: финансовые правоотношения являются разновидностью имущественных, так как возникают по поводу денежных средств, точнее — финансовых ресурсов государства*.* Такой объект правоотношений налицо, например, при возникновении их между государством и предприятиями в случаях внесения обязательных платежей в бюджет или, напро­тив, при получении из него ассигнований.  Следующая особенность финансовых правоотношений состо­ит в том, что одной из сторон в них всегда выступает государ­ство или его уполномоченный орган, органы местного самоуп­равления. Это обусловлено тем, что само государство в интере­сах общества осуществляет финансовую деятельность: органи­зует поступление денежных средств в различные государствен­ные денежные фонды, распределяет и использует их на соци­ально-экономические программы и другие общественно необхо­димые потребности.  В связи с существованием материальных и процессуальных норм финансового права, выделяемых в зависимости от объекта правового регулирования, финансовые правоотношения также могут быть **материальными и процессуальными***.* Через **мате­риальные** финансовые правоотношения реализуются права и обязанности субъектов по получению, распределению и исполь­зованию определенных финансовых ресурсов. Эти финансовые ресурсы выражены в конкретном размере или определенном виде доходов и расходов Основное содержание субъективных материальных финансовых прав и обязанностей заключается в возможности или необходимости получения, уплаты, распреде­ления, расходования, перераспределения, изъятия и т. П. этих конкретно определенных финансовых средств. В результате реализации данных прав и обязанностей в конечном итоге регулярно образуются и используются государственные денеж­ные фонды.  В **процессуальных** финансовых правоотношениях выражает­ся юридическая форма, в которой происходит получение госу­дарством в свое распоряжение финансовых ресурсов, их рас­пределение и использование. Поэтому процессуальные субъек­тивные права и обязанности (полномочия) направлены на ис­пользование определенной юридической формы и порядка фи­нансовой деятельности. Например, на стадии составления про­екта бюджета к ним относятся обязанность Правительства РФ представить в установленный срок Государственной Думе про­ект федерального бюджета по определенному перечню показа­телей. | | 9. Субъекты ФП a). Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.  Финансовое право, регулируя относящиеся к его предмету общественные отношения, определяет круг участников или субъектов этих отношений, наделяет их юридическими правами и обязанностями, которые обеспечивают планомерное образова­ние, распределение и использование государственных денеж­ных фондов. Носители этих прав и обязанностей являются **субъектами финансового права***.* Следует различать понятие «субъект финансового права» и «субъект (или участник) финан­сового правоотношения», хотя они во многом совпадают. **Субъект финансового права** *—* это лицо, обладающее право-субъектностью, то есть потенциально способное быть участником финансовых правоотношений. А **субъект финансового пра­воотношения** *—* это реальный участник конкретных правоот­ношений. Юридические права и обязанности в сфере финансо­вой деятельности принадлежат субъектам финансового права в силу действия финансово-правовых норм, независимо от учас­тия в конкретных правоотношениях.  Особенности круга субъектов финансового права раскрывает их подразделение на **три** основные группы: а) общественно-территориальные образования: б) коллективные субъекты: в) индивидуальные субъекты.  **К общественно-территориальным образованьям** — субъек­там финансового права РФ относятся государства, автономные и административно-территориальные образования.  Такой круг субъектов свойственен бюджетным правоотноше­ниям. Законодательство закрепляет право на государственный или местный бюджет именно за этими субъектами, а не за государственными органами, что выражает принцип народо­властия, закрепленный в Конституции РФ. Принадлежность бюджета общественно-территориальным образованиям являет­ся и необходимым атрибутом, отражающим их организован­ность в соответствующую единицу — государство, автономию, административно-территориальное подразделение.  **Коллективными субъектами финансового права** являются государственные и общественные организации, к числу которых относятся: органы государственной власти и управления; пред­приятия, организации, учреждения, основанные на разных формах собственности.  **Органы государственной власти и управления** относятся к числу субъектов финансового права, участие которых обяза­тельно в финансовых правоотношениях. В их круг входят органы представительной власти и исполнительной власти фе­дерального уровня и субъектов Федерации.  Особую группу составляют органы **местного самоуправле­ния***,* осуществляющие самостоятельное решение финансовых вопросов местного значения.  Участие в правоотношениях не только органов государствен­ного управления, но и органов представительной власти — ха­рактерная особенность круга субъектов финансового права, в отличие, например, от административного права, субъектами которого органы представительной власти не являются. |
| 9. Субъекты ФП a). Порядок защиты прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений.  К юридическим лицам — субъектам финансового права отно­сятся и индивидуальные (семейные) частные предприятия, такие семейно-трудовые объединения граждан, как крестьян­ские (фермерские) хозяйства, являющиеся самостоятельными хозяйствующими субъектами. Они вступают в финансовые правоотношения по поводу уплаты налогов и других обязатель­ных платежей государству, использования дотаций из бюджета, государственного кредита, других источников финансирования.  **Индивидуальные субъекты финансового права** — это граж­жен. Их права и обязанности связаны главным образом с налоговыми и другими обязательными платежами, поступаю­щими в распоряжение государства. Законодательство устанав­ливает в качестве основных условий привлечения гражданина к уплате налогов наличие у него дохода, превышающего уста­новленный необлагаемый минимум, или определенного имущес­тва, подлежащего налогообложению (строения, транспортные средства, земельный участок и др.).  Защита прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений производится в административном или судебном порядке, что в настоящее время является общим правовым правилом.  Административный порядок действует главным образом в случае применения мер государственного принуждения в данной области к органам государства и МСУ, предприятиям, учреждениям и организациям.  В финансовом законодательстве 90-х годов особое внимание уделяется на судебную защиту – субъектам финансовых правоотношений гарантируется судебная защита своих прав.  Если исчерпаны все внутригосударственные средства правовой защиты, каждый гражданин вправе обратиться в межгосударственные органы по защите прав в соответствии с международными договорами.  Также граждане по своему выбору могут обращаться за защитой прав не в суд а к вышестоящему органу или ДЛ, т.е. использовать административный порядок защиты.  Важное стороной защиты в финансовых отношениях с государством является установление в законодательстве гарантий возмещения ущерба гражданам и юридическим лицам, причиненного незаконными действиями госорганов и ДЛ.  Особое место в защите прав и законных интересов субъектов финансового права принадлежит Конституционному Суду РФ. В его полномочия входит – разрешение вопросов о соответствии Конституции РФ законов и других норм. Актов, разрешение споров о компетенции между государственными органами, жалобы на нарушение конституционных прав и свобод и т.д.).  Важная роль принадлежит также Прокуратуре, которая призвана осуществлять надзор за исполнением законов министерствами, ведомствами, МСУ и ДЛ. | | 1. Понятие, особенности и задачи финансового контроля.   **Финансовый контроль** — составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля.  **Наличие финансового контроля** объективно обусловлено тем что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому ис­пользование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осущес­твляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.  **Значение финансового контроля** выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установ­ленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, эко­номическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесо­образности проводимой финансовой деятельности.  **Итак, финансовый контроль — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распре­деления и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных ре­гионов.**  Финансовый контроль присущ всем финансово-правовым институтам. Поэтому помимо общих финансово-правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансово-правовых институтах.  Основное содержание финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, заключается в: **а)** проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организаци­ями и гражданами; **б)** проверке правильности использования государственными и муниципальными предприятиями, учреждениями, организаци­ями находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств); **в)** проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприяти­ями, организациями, учреждениями; **г)** выявлении внутренних резервов производства — возмож­ностей повышения рентабельности хозяйства, роста производи­тельности труда, более экономного и эффективного использова­ния материальных и денежных средств; **д)** устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины. В случае их выявления в установленном порядке применяются меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение материального ущерба государству, организациям, гражданам.  В результате реализации задач финансового контроля укреп­ляется финансовая дисциплина, выражающая одну из сторон законности. Финансовая дисциплина — это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распреде­ления и использования денежных фондов государства, субъек­тов местного самоуправления, предприятий, организаций, уч­реждений. Однако объект финансового контроля не ограничивается проверкой только денежных средств. В конечном итоге он означает контроль за использованием материальных, трудовых, природных и других ресурсов страны, поскольку в современных условиях процесс производства и распределения опосредству­ется денежными отношениями.  Изменилась система контрольных органов: упразднены орга­ны народного контроля', в связи с изменением системы полити­ческой власти и установлением власти Президента Российской Федерации организован президентский контроль, осуществля­емый Контрольным управлением Президента Российской Феде­рации.  Сформированы и действуют новые органы финансового кон­жения: Государственная налоговая служба, Государственный страховой надзор; функции финансового контроля осуществля­ют органы Федерального казначейства. |
| 1. Виды финансового контроля.   **Финансовый контроль** — составная часть, или специальная отрасль, осуществляемого в стране контроля. **Наличие финансового контроля** объективно обусловлено тем что финансам как экономической категории присущи не только распределительная, но и контрольная функции. Поэтому ис­пользование государством финансов для решения своих задач обязательно предполагает проведение с их помощью контроля за ходом выполнения этих задач. Финансовый контроль осущес­твляется в установленном правовыми нормами порядке всей системой органов государственной власти и органов местного самоуправления, в том числе специальными контрольными органами при участии общественных организаций, трудовых коллективов и граждан.  **Значение финансового контроля** выражается в том, что при его проведении проверяются, во-первых, соблюдение установ­ленного правопорядка, в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, эко­номическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства. Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесо­образности проводимой финансовой деятельности.  **Итак, финансовый контроль — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распре­деления и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных ре­гионов.**  Финансовый контроль подразделяется на несколько видов по разным основаниям. В зависимости от **времени проведения** он может быть предварительным, текущим и последующим. Такие виды контроля свойственны деятельности всех кон­тролирующих органов.  **Предварительный** финансовый контроль проводится до со­вершения операций по образованию, распределению и исполь­зованию денежных фондов. Поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В этом случае проверяются подлежащие утверждению и исполне­нию документы, которые служат основанием для осуществле­ния финансовой деятельности,— проекты бюджетов, финансо­вых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т. П.  **Текущий** финансовый контроль — это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансо­вых обязательств перед государством, получения и использова­ния денежных средств для административно-хозяйственных расходов, капитального строительства и т. Д.).  **Последующий** финансовый контроль — это контроль, осу­ществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета; использова­ния предприятием или учреждением денежных средств и т. П.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению. | | 8. Система ФП.  Финансовое право состоит из множества отдельных финансо­во-правовых норм. Совокупность этих норм выражается в слож­ной целостной системе, внутри которой финансово-правовые нормы в определенной последовательности и взаимосвязи груп­пируются в различные институты и более крупные подразделения. Группировка финансово-правовых норм зависит от особен­ностей и взаимных связей регулируемых ими финансовых отношений, то есть имеет объективную основу. Однако право не только отражает общественные отношения; его предназначе­ние — регулировать и активно воздействовать на них. Поэтому на построение системы финансового права, группировку его норм, формирование институтов оказывают влияние и потреб­ности практики.  Следовательно, **система российского 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 финансового права — части: **Общая и Особенная***.*  **К Общей части** относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства, систему госу­дарственных органов, осуществляющих финансовую деятель­ность, и разграничение их полномочий в этой области, основные черты финансово-правового положения других субъектов, с которыми они вступают во взаимоотношения, формы и методы финансового контроля и другие подобные им финансово-право­вые нормы. Они действуют в масштабе всей финансовой дея­тельности государства и имеют для нее общее значение.  Нормы Общей части финансового права конкретизируются в его Особенной части. **Особенная часть** состоит из нескольких разделов, включающих в себя соответствующие финансово-правовые институты. Каждый из них представляет собой сово­купность финансово-правовых норм, регулирующих группу однородных финансовых отношений. Финансово-правовой **ин­ститут** объединяет правовые нормы, регулирующие более узкую и близкую по содержанию группу финансовых отноше­ний, чем раздел. (например, в раздел «Правовое регулирование государ­ственных доходов» — институты налогов с юридических и фи­зических лиц, неналоговых доходов и др.).  В Особенную часть финансового права входят разделы, в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения в области: а) государственной бюджетной системы; б) внебюджет­ных государственных и муниципальных фондов; в) финансов государственных предприятий; г) государственных доходов; д) государственного кредита; е) государственного страхования; ж) государственных расходов; з) банковского кредитования' и) денежного обращения и расчетов; к) валютного регулирова­ния. Они имеют соответствующие наименования.  В системе финансового права находит отражение финансовая система Российской Федерации как объективно существующая экономическая категория. Единство финансов получило право­вое выражение в Общей части. Построение Особенной части отражает состав финансовой системы, выделение в ней несколь­ких звеньев. В результате государственный бюджет, государ­ственный и банковский кредит, государственное страхование получили правовое оформление в виде соответствующих разде­лов финансового права. |
| 13. Общегосударственный финансовый контроль и органы его осуществляющие.  Общегосударственный финансовый контроль — это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распре­деления и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных ре­гионов, который осуществляется различными государственными и специально на то уполномоченными органами.  Контрольные функции выполняют такие органы, как Счётная Палата РФ, Министерство финансов, Федеральное казначейство, Налоговой инспекцией, Налоговой Полицией, Центральным Банком России, Аудиторскими организациями.  Так же финансовый контроль осуществляется комитетами и комиссиями созданными в Государственной Думе и Совете Федерации.  При Президенте РФ создан специальный орган – Главное Контрольное управление Президента РФ, также контроль осуществляет Правительство РФ и администрации Субъектов Федерации. При Минфине создан Департамент государственного финансового контроля и аудита.  При перемещении товаров через границу контроль осуществляют таможенные органы | | 14. Финансовый контроль, осуществляемый Счетной Палатой РФ.  ФЗ «О счетной палате» 11.02.95. Образуется ФС РФ и подотчетна ему. Задачи: орган-я и осущест-е контроля за своевр-м исполн-ем доход-х и расход-х статей фед. бюджета и бюд-в фед. внебюд-х фондов по объемам, структуре и целев-му назначению; жен-ль за закон-ю и своеврем-му движению сред-в фед. бюджета и сред-в фед. внебюд-х фондов в ЦБ РФ, уполном-х банках и иных фин.-кред. Учреж-ях РФ; регулярное предостав-е СФ и ГД инфор-и о ходе испол-я фед. бюд-та и рез-та провод-х контрол-х мероп-й.Контрол-е полном-я СП жения-ся: на все органы гос власти и учреж-я РФ; на фед. внебюд-е фонды; ОМСУ; предп-я и организ-и; банки, страхов-е компании и др. фин.-кред. Учреж-я и объедин-я вне завис-ти от их видов и форм собст-ти, если они получают, перемещ-ют, исп-ют сред-ва из фед. бюдж-та. СП вправе: проводить ревизии и тематич-е проверки, не вмешив-ясь в операт-ю деят-ть провер-х. О рез-х пров-к СП инфор-ет СФ и ГД. Если есть наруш-я СП имеет право давать предпис-я, кот-е обязат-ны для испол-я. Если они все же не испол-ся, СП имеет право принять реш-е приост-и всех видов расч-х опер-й по банков-м счетам. СП должна регул-но предос-ть инфор-ю о своей деятел-ти СМИ. На уровне суб-в тоже созд-ся СП.  **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. К ее задачам относятся:  — организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюд­жета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, оценка обоснованности доходных и расходных статей по объ­емам, структуре и целевому назначению; определение эффек­тивности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;  — финансовая экспертиза проектов федеральных законов, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета;  — контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств федеральных внебюд­жетных фондов в банках; |
| 15. Финансовый контроль, осуществляемый Министерством финансов РФ.  Постан-е Правит-ва от 06.03.98 « Об утверж-и полож-я о Минфине РФ» осущ-ет кон-ль за исп-ем фед. бюджета и целевым использ-ем сред-в, кот-е были выделены из фед. бюд-та и гос. Внебюд-х фондов пред-я. Оно имеет право: огранич-ть, приост-ть, а в необ-х случаях и прекр-ть фин-е из фед. бюд-та орг-й при выяв-и фактов нецелев-го исп-я ими в устан-е сроки отчетности о расход-и ранее получ-х сред-в; взыскивать в устан-м порядке с орган-й сред-ва фед. бюд-та, израс-е ими не по целевому назн-ю; наклад-ть штрафы на такие орг-и; провод-ть докумет-е пров-ки и ревизии поступ-я, сохран-ти и правил-ти расход-я фед. и регио-ми органами испол-й власти и предп-ми сред-в фед. бюд-та. При МФ создан Департамент гос. Фин. Контроля и аудитр-й деят-ти( Постан-е Прав-ва РФ от 06.08.98 « О террит-х жен.-ревиз-х органах МФ РФ» - органы к.-р. Организ-ны в суб-х РФ при МФ РФ, они осущет-ют послед-й гос. Кон-ль на тер-и своего региона.  **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». В связи с этим Министерство вправе проводить документальные ревизии и проверки поступления, сохранности и правильности расходования федеральными органами исполнительной власти субъектов Федерации средств федерального бюджета, а также средств в иностранной валюте, выделяемых на основании реше­ний Правительства Российской Федерации; проводить докумен­тальные ревизии и проверки финансовой деятельности бюджет­ных учреждений и организаций, контролировать расходование бюджетных средств, выделяемых предприятиям, учреждениям и организациям. | | 16. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральным казначейством.  Фед. казначейство наход-ся в подч-и МФ РФ, наделено шир-ми правами, кот-е обес-ют вып-е их контр-х функ-й.Права: произ-ть докум-е пров-ки; получать от банков и иных фин.-кред. Учр-й справки о состоянии счетов пред-й; приос-ть операц-и по счетам пред-й; предус-ть взыск-е в бесср-м порядке с пред-я сред-в, выд-х из бюд-та, налагать на банки и т.д. штрафы; вносить в ЦБ РФ пред-е о лишении соот-х банков и иных ф.-к. учреж-й лицен-и на совер-е банк-х опер-й.  Полном-я: Федеральное казначейство осуществляет 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. |
| 17. Финансовый контроль, осуществляемый налоговой инспекцией.  Налог-е органы – Мин-во по нал-м и сборам и его подр-я.(Указ През-та « О мин-ве по налогам и сборам» от 23.12.98. Ст.87- 2 формы проверок: 1) камиральная; 2)выездная. В их рамках нал-е органы вправе проводить встрч-е проверки, т.е. пр-ки док-в, кот-е отн-ся к же-ти провер-х налогопл-в. 1) К. пров-ка провод-ся по месту нахож-я нал. Органа, на основе нал. Деклар-и и док-в, кот-е предос-ся налогопл-ом, она пров-ся упол-ми ДЛ нал. Органа, в теч-и 3 мес-в со дня предос-я докум-в. При проверки акт и решение не составл-ся, иначе при выездной. В исключ-х случаях акт к.п. м.б. составлен по просьбе налогопл-ка, но акт тогда составл-ся в течении срока проверки и д.б. предоставлен налогопл-ку по оконч-и к.п. 2) необ-мо соот-е решение нал. Органа в отношении одного налогопл-ка, она может провод-ся по одному или нескольким налогам. В течение 1 кал-го года не м.б. 2 выезд-е провер-ки по одним и тем же налогам, за один и тот же период. Она не может длится более 2 месяцев, срок м.б. продлен до 3 месяцев. По окончании проверки составл-ся акт в 2 экзем-х, он д.б. заверен всеми ДЛ нал. Органа, директором пред-я и д.б. роспись о его получении. | | 1. Ведомственный и внутрихозяйственный финансовый контроль.     Ведомственный финансовый контроль – это контроль министерств, ведомств, других органов исполнительной власти, государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений. Его осуществляют самостоятельные структурные контольно-ревизионные подразделения (управления, отделы, группы) министерств, ведомств, подчиненные непосредственно руководителям этих органов.  К основным задачам ведомственного контроля относятся – контроль за выполнением плановых заданий, экономным использованием финансовых ресурсов, сохранностью государственной собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы, а также пресечение фактов приписок, бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.  Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности назначаются в каждом отдельном случае руководителем соответствующего органа. Они проводятся в коммерческих организациях комплексно один раз в год, а в бюджетных учреждениях – один раз в два года. При проведении ревизий ревизоры обязаны опираться на трудовые коллективы, общественные организации, принимать участие в выработке предложений по устранению выявленных нарушений.  В рамках ведомственного контроля проводится внутрихозяйственный финансовый контроль, т.е. контроль осуществляемый на конкретных предприятиях, в объединениях, организациях, и учреждениях их руководителями и функциональными структурными подразделениями (бухгалтерией, финансовым отделом, отделами планирования и нормирования заработной платы и др.).  Контрольные функции в данном случае – необходимое условие процесса повседневной финансово-хозяйственной деятельности. Важную роль и наиболее широкие функции внутрихозяйственного финансового контроля выполняет бухгалтерская служба предприятий, организаций, учреждений, ведущая бухгалтерский учет. |
|  | |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Финансовый контроль, осуществляемый налоговой полицией.     В отличие от решения нал. Инспекции решение фед. органов нал. Полиции обжалыванию не подлежит. В ст.36 НК-органы налоговой полиции полномочны: при наличии достаточных данных, указывающих на признаки преступления, производить проверки в соответствии с законодательством Российской Федерации. По результатам проверки составляется акт о проверке налогоплательщика органами налоговой полиции, на основании которого органами налоговой полиции принимается одно из следующих решений: в случае обнаружения налоговых правонарушений, содержащих признаки состава преступления, - о возбуждении уголовного дела; в случае обнаружения налогового правонарушения, не содержащего признаков состава преступления, - об отказе в возбуждении уголовного дела и о направлении материалов в соответствующий налоговый орган; при отсутствии налогового правонарушения – об отказе в возбуждении уголовного дела. | 1. Финансовый контроль, осуществляемый Центральным банком России.   ЦБ РФ подотч-н ГД ФС РФ и его жения-ка в том, что он соединяет статус органа гос. Управ-я и юр. Лица, осущ-го хоз. Деятел-ть. Надзирает за деят-ю ком-х банков и др. кред-х орган-й; вправе применять к наруш-м принуд-е меры возд-я, жен-ль за собл-ем зак-ва о валют-м регул-и и денежном обращении. |
| 1. Аудиторский финансовый контроль.   **Аудиторский (независимый) финансовый контроль.** В соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ от 22 дека­бря 1993 г. № 2263, аудиторская деятельность – аудит – представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осу­ществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (фи­нансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых декла­рации и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных аудиторских услуг. Удиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контро­лем, проводимым в соответствии с законодательством РФ специально упол­номоченными на то государственными органами. Аудиторы, прошедшие ат­тестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии и вклю­чения в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм. Лицензии на осуществление специального аудита выдаются: Централь­ным Банком РФ – для проведения банковского аудита; Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ – для проведения аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования. Лицензии на проведение общего аудита, а также аудита бирж, инвестиционных фондов выдает, как правило, Министерство финансов РФ.  Основной целью аудиторской деятельности является установление досто­верности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нор­мативным актам РФ. Аудиторские проверки бывают обязательными и иници­ативными.  Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных законодательными актами РФ, инициативная – по решению хо­зяйствующего субъекта.  Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации подробно регламентируют вопросы, связанные с оплатой работы аудитора, ответственностью хозяйствующего субъекта за уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению;  с порядком проведения аудиторской проверки (в частности, предусмотрены обстоятельства, при которых аудиторская проверка не может проводиться);  со структурой и содержанием заключения аудитора (аудиторской фирмы);  с порядком проведения аттестации на право осуществления аудиторской де­ятельности и т. Д.  Качество аудиторского заключения может быть проверено органом, вы­давшим лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявле­нию хозяйствующего субъекта, по собственной инициативе или предложе­нию прокурора. В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для хозяй­ствующего субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску органа, выдав­шего лицензию: понесенные убытки в полном объеме; расходы на проведение перепроверки; штраф, зачисляемый в федеральный бюджет, в определенном размере. | 21. Методы финансовый контроля. Ревизия как основной метод финансовый контроля.  Финансовый контроль проводится разнообразными **метода­ми***,* под которыми понимают приемы или способы, средства его осуществления. Используются следующие методы **финансового** контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетнос­ти и т. Д.), рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушива­ние докладов, информации должностных лиц и др.  Основной метод финансового контроля — **ревизия***,* то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности и целесообраз­ности. Ревизии проводят разные контролирующие органы, в особенности финансовые, а также органы государственного управления в отношении подведомственных организаций. Реви­зии могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов, в том числе правоох­ранительных.  По **объекту** проверки различают ревизии документальные, фактические, полные (сплошные), выборочные (частичные). По **организационному признаку** они могут быть плановыми и вне­плановыми, комплексными (проводимыми совместно несколькими контролирующими органами).  При проведении **документальной** ревизии проверяются до­кументы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки), а не только отчеты, сметы. И т. П. **Фактическая ревизия** означает проверку не только документов, но и наличия денег, материальных ценностей. Под **полной ревизией** понимают проверку всей деятельности пред­приятия, организации, учреждения за определенный период. При **выборочной ревизии** контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности (на­пример, проверка командировочных расходов, работы по при­ему налоговых и страховых взносов). Срок проведения ревизии — не более 30 дней.  Результаты ревизии оформляются актом, имеющим важное юридическое значение. Он подписывается руководителем реви­зионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои возражения и замечания руководи­тель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.  На основе акта ревизии принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмеще­нию причиненного материального ущерба; разрабатываются предложения по предупреждению нарушений государственной дисциплины; виновные привлекаются к ответственности. |
| 22. Понятие и роль государственного и местного бюджета.  По российскому законодательству бюджеты разделяются на **государственные и местные***.* Согласно ст. 214 Гражданского кодекса РФ (часть первая) к государственной собственности в РФ относится имущество, принадлежащее на праве собствен­ности Российской Федерации (федеральная собственность), и имущество, принадлежащее на праве собственности субъектам РФ (собственность субъектов РФ). Средства соответствующего бюджета и иное государственное имущество, не закрепленное за государственными предприятиями и учреждениями, составля­ют государственную казну Российской Федерации, казну рес­публики в составе РФ, казну края, области, города федерального значения, автономной области, автономного округа. А в ст. 215 ГК указано, что имущество, принадлежащее на праве собствен­ности городским и сельским поселениям, а также другим муни­ципальным образованиям, является муниципальной собствен­ностью. Средства местного бюджета и иное муниципальное имущество, не закрепленное за муниципальными предприяти­ями и учреждениями, составляют муниципальную казну соот­ветствующего городского, сельского поселения или другого муниципального образования.  Из этого следует, что государственные бюджеты формируют­ся на уровне Российской Федерации, республик, входящих в состав Российской федерации, автономной области, автономных округов, краев и областей. Местный бюджет формируется на уровне районов, городов, районов в городах, сел, поселков, других административно-территориальных образований.  Независимо от уровня формирования бюджет (государствен­ный и местный) можно рассматривать в трех аспектах:  1) бюджет как экономическая категория; 2) бюджет в матери­альном смысле; 3) бюджет как правовая категория.  **Бюджет как экономическая категория** представляет собой систему экономических (денежных) отношений, возникновение и реализация которых связана с формированием, распределе­нием и использованием бюджетных фондов разного уровня,  **В материальном смысле** *бюджет* представляет собой цен­трализованный денежный фонд, формируемый на том или ином уровне для обеспечения функций соответствующих органов государственной или местной власти. Именно этот аспект бюд­жета имеется в виду, когда в официальных документах и в практике государственной деятельности говорят о финансиро­вании тех или иных мероприятий из бюджета, о содержании органов и учреждений за счет средств бюджета, о зачислении источника дохода на счет бюджета и т.д.  **Бюджет как правовая категория** является основным финан­совым планом образования, распределения и использования централизованного денежного фонда соответствующей терри­тории, утверждаемым соответствующими представительными органами государственной или местной власти.  Утвержденный в установленном законом порядке бюджет выступает как основной государственный финансово-плановый акт или основной финансово-плановый акт местного уровня.  Для бюджета как основного финансового плана характерны следующие **признаки:**  **во-первых**, бюджет является универсальным финансовым планом в том смысле, что его показатели охватывают практиче­ски все области и сферы экономического и социального разви­тия.  Во-вторых, бюджет по отношению к другим финансовым планам является координирующим. Координация осуществля­ется через взаимосвязь показателей бюджета с показателями других финансовых планов. В частности, в финансовых планах предприятий фиксируются размеры обязательных платежей в бюджет и возможные ассигнования из бюджета. Что же касается госбюджетных организаций, то все средства, необходимые им для осуществления своей деятельности и выделяемые по смене, полностью проходят по расходной части соответствующего бюд­жета (в зависимости от подчиненности).  Определение в БК РФ со­гласно которому бюджет представляет собой «форму образова­ния и расходования денежных средств для обеспечения функ­ций органов государственной власти».  **С учетом изложенного бюджет представляет собой основной финансовый план образования, распределения и использова­ния централизованного денежного фонда разного уровня, ут­верждаемый соответствующими представительными органа­ми государственной или местной власти для обеспечения задач и функций государства в целом.** | 23. Понятие и предмет бюджетного права, его источники.  В связи с функционированием государственных и местных бюджетов возникает широкий круг общественных отношений, которые регулируются особым подразделением финансового права – бюджетным правом.  Бюджетное право – центральный раздел особенной части финансового права, связанный с другими разделами и институтами последнего, что обусловлено положением бюджета в финансовой системе РФ, его координирующей ролью. БП – это раздел финансового права, состоящий из юридических норм, регулирующий общественные отношения, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов, сосредоточенных в государственных и местных бюджетах.  Бюджетное право отличается от других институтов финансового права своим предметом, т.е. содержанием отношений, которые оно регулирует. Специфика состоит в том, что: а) бюджетное право регулирует отношения РФ, её Субъектов и МО, и соответствующих представительных и исполнительных органов.  Б) эти отношения возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов государства (в том числе Субъектов) и МО, имеющих общее значение для соответствующей территории.  Т.о. бюджетное право регулирует –  - бюджетное устройство РФ;  - структуру доходов и расходов бюджетной системы;  - компетенцию РФ, Субъектов и МО в области бюджета;  - бюджетный процесс, т.е. порядок формирования и реализации бюджета, а также отчетности об исполнении бюджета.  Источники БП – Конституция РФ (ст.ст. 71, 72), закон РФ «об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса», ФЗ «об общих принципах организации МСУ в РФ», указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, правовые акты Министерства финансов РФ, а также Бюджетный кодекс РФ, принятый 31 июля 1998г. и введенный в действие с 1 января 2000г. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 24. Бюджетные правоотношения. Субъекты бюджетных правоотношений.  Вступая в общественные отношения для реализации своих прав и выполнения обязанностей, субъекты бюджетного права становятся участниками бюджетных правоотношений.  Этим правоотношениям свойственны следующие особенности, касающиеся их содержания и субъективного состава:  а) они возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованного государственного или муниципального денежного фонда соответствующей территории.  Б) права и обязанности субъектов правоотношений обусловлены формированием и исполнением бюджета как основного финансового плана государства.  В) в бюджетных правоотношениях обязательно участвуют государства, государственные или МО, или соответствующие органы государственной власти и МСУ, представляющие их интересы.  Бюджетные правоотношения как и нормы бюджетного права могут быть процессуальными и материальными.  В круг субъектов бюджетного права РФ входят:  1) государство и его территориальные подразделения (все субъекты и т.д.);  2) органы государственной власти и МСУ (представительные, исполнительные). | 25. Бюджетная система РФ и её особенности.  Согласно БК РФ под бюджетным устройством понима­ется организация бюджетной системы и принципы ее постро­ения. Как видно из определения, бюджетное устройство вклю­чает в себя два составляющих элемента: **а)** бюджетную систему; **б)** принципы построения бюджетной системы. **Бюджетная система** любого государства определяется госу­дарственным и административно-территориальным устройст­вом (делением). Поэтому в конфедеративном, федеративном и унитарном государствах оно будет разным.  Россия является федеративным государством. В связи с разграничением компетенции между Российской Федерацией и субъектами федерации вытекает необходимость существования федерального бюджета и бюдже­тов каждого из ее субъектов. А наличие административно-территориальных образований в рамках субъектов Российской Федерации предполагает и наличие местных бюджетов.  БК РФ определяет бюджетную систему как осно­ванную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность республиканского (федерального) бюджета РФ, республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территори­альных образований Российской Федерации.  Исходя из особенностей государственного и административ­но-территориального устройства (деления) Российской Федера­ции, ее бюджетная система представлена следующими **видами бюджетов:**  1) федеральный бюджет (республиканский бюджет РФ);  2) бюджеты субъектов Российской Федерации, в том числе: республиканские бюджеты республик в составе РФ; краевые бюджеты краев  3) местные бюджеты (городские бюджеты городов, районные бюджеты районов в городах.)  Вторым составляющим элементом бюджетного устройства Российской Федерации являются **принципы (основные начала) построения бюджетной системы.** По БК к ним относятся принципы единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему РФ.  **Принцип единства** бюджетной системы обеспечивается еди­ной правовой базой; едиными бюджетными классификациями, используемыми на всей территории РФ; единством формы бюджетной документации (учетной, отчетной, статистической и т.д.); предоставлением с одного уровня бюджета на другой статистической и бюджетной информации, необходимой для составления консолидированных бюджетов соответствующих уровней, а также согласованными принципами бюджетного процесса и единством денежной системы.  **Принцип полноты** бюджетной системы обеспечивается дву­мя моментами: полнотой своего структурного состава и полнотой источников дохода, включаемых в бюджеты, и расходов, отно­симых на соответствующий бюджет. Полнота структуры бюд­жетной системы показывает, насколько обоснованным является существование именно тех бюджетов, которые имеют место в России на данном этапе. И в этом плане ее следует признать полной, поскольку она соответствует государственному и адми­нистративному устройству (делению) Российской Федерации как основному критерию своего обоснования.  Принцип полноты обеспечивается и включением в бюджетную систему практически всех видов источников дохода, имеющих место на территории Российской Федерации. В этом состоит принципиальное отличие бюджетов от других денежных фондов.  **Принцип реальности** бюджетной системы должен обеспечи­ваться реальными поступлениями денежных средств в бюдже­ты всех уровней. С этой целью в законодательном порядке определяются конкретные источники доходив, включаемые в бюджеты разного уровня. Они могут быть собственными и заемными, но эти источники должны реально существовать, а их поступление должно гарантироваться государством.  **Принцип самостоятельности** бюджетов, как указано в за­конодательстве, обеспечивается наличием собственных источ­ников доходов и правом определять направления их использо­вания и расходования.  **Принцип гласности** в бюджетной деятельности обеспечива­ется, во-первых, открытым всесторонним обсуждением бюдже­тов на предстоящий год и итогов исполнения бюджетов прошед­шего года и, во-вторых, доведением до всего общества конкрет­ных показателей бюджетов и итогов их исполнения. | |
| 26. Бюджетное устройство РФ.  Согласно БК РФ под бюджетным устройством понима­ется организация бюджетной системы и принципы ее постро­ения. Как видно из определения, бюджетное устройство вклю­чает в себя два составляющих элемента: **а)** бюджетную систему; **б)** принципы построения бюджетной системы. **Бюджетная система** любого государства определяется госу­дарственным и административно-территориальным устройст­вом (делением). Поэтому в конфедеративном, федеративном и унитарном государствах оно будет разным.  Россия является федеративным государством. В связи с разграничением компетенции между Российской Федерацией и субъектами федерации вытекает необходимость существования федерального бюджета и бюдже­тов каждого из ее субъектов. А наличие административно-территориальных образований в рамках субъектов Российской Федерации предполагает и наличие местных бюджетов.  БК РФ определяет бюджетную систему как осно­ванную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность республиканского (федерального) бюджета РФ, республиканских бюджетов республик в составе РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территори­альных образований Российской Федерации.  Исходя из особенностей государственного и административ­но-территориального устройства (деления) Российской Федера­ции, ее бюджетная система представлена следующими **видами бюджетов:**  1) федеральный бюджет (республиканский бюджет РФ);  2) бюджеты субъектов Российской Федерации, в том числе: республиканские бюджеты республик в составе РФ; краевые бюджеты краев  3) местные бюджеты (городские бюджеты городов, районные бюджеты районов в городах.)  Вторым составляющим элементом бюджетного устройства Российской Федерации являются **принципы (основные начала) построения бюджетной системы.** По БК к ним относятся принципы единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему РФ.  **Принцип единства** бюджетной системы обеспечивается еди­ной правовой базой; едиными бюджетными классификациями, используемыми на всей территории РФ; единством формы бюджетной документации (учетной, отчетной, статистической и т.д.); предоставлением с одного уровня бюджета на другой статистической и бюджетной информации, необходимой для составления консолидированных бюджетов соответствующих уровней, а также согласованными принципами бюджетного процесса и единством денежной системы.  **Принцип полноты** бюджетной системы обеспечивается дву­мя моментами: полнотой своего структурного состава и полнотой источников дохода, включаемых в бюджеты, и расходов, отно­симых на соответствующий бюджет. Полнота структуры бюд­жетной системы показывает, насколько обоснованным является существование именно тех бюджетов, которые имеют место в России на данном этапе. И в этом плане ее следует признать полной, поскольку она соответствует государственному и адми­нистративному устройству (делению) Российской Федерации как основному критерию своего обоснования.  Принцип полноты обеспечивается и включением в бюджетную систему практически всех видов источников дохода, имеющих место на территории Российской Федерации. В этом состоит принципиальное отличие бюджетов от других денежных фондов.  **Принцип реальности** бюджетной системы должен обеспечи­ваться реальными поступлениями денежных средств в бюдже­ты всех уровней. С этой целью в законодательном порядке определяются конкретные источники доходив, включаемые в бюджеты разного уровня. Они могут быть собственными и заемными, но эти источники должны реально существовать, а их поступление должно гарантироваться государством.  **Принцип самостоятельности** бюджетов, как указано в за­конодательстве, обеспечивается наличием собственных источ­ников доходов и правом определять направления их использо­вания и расходования.  **Принцип гласности** в бюджетной деятельности обеспечива­ется, во-первых, открытым всесторонним обсуждением бюдже­тов на предстоящий год и итогов исполнения бюджетов прошед­шего года и, во-вторых, доведением до всего общества конкрет­ных показателей бюджетов и итогов их исполнения. | 1. Бюджетный процесс: понятие, принципы, стадии.   Особенность бюджетов всех уровней — последовательное прохождение постоянно возобновляюцц1хся одних и тех же стадий их формирования и исполнения в установленном зако­ном порядке. Это обусловлено тем, что акт, издаваемый о бюджете того или иного уровня, действует в течение определен­ного периода времени, по окончании которого должен быть принят новый акт о конкретном бюджете на следующий период времени.  Формирование бюджетов включает в себя следующие **три стадии: составление бюджетов, их рассмотрение и утверждение.**  **Исполнение бюджетов** — это **четвертая** стадия прохождения бюджетов в их периодическом цикле. Заключительным этапом стадии исполнения бюджетов является составление и утвер­ждение отчетов об исполнении бюджетов.  Основные положения формирования бюджетов установлены Конституцией РФ, однако главными актами, регулирующими порядок формирования и исполнения бюджетов на территории России, явл. БК. Кроме того, этот порядок в определенной мере регулируется Законом «О Совете Министров — Правительстве РФ», Регламентами обеих палат Федерального Собрания РФ и некоторыми другими правовыми актами, принимаемыми на федеральном уровне.  На основе российского законодательства субъекты РФ и органы местного самоуправления принимают свои нормативные акты, регламентирующие порядок формирования и исполнения соответствующих бюджетов.  Деятельность по формированию и исполнению бюджетов представляет собой бюджетный процесс, понятие которого дает­ся в БК. Бюджетный процесс — **это регламентируемая законом деятельность органов государствен­ной и местной власти по составлению, рассмотрению, утвер­ждению и исполнению соответствующих бюджетов.**  Продолжительность всех стадий бюджетного процесса в Рос­сийской Федерации от начала составления бюджетов до утвер­ждения отчетов об их исполнении занимает период более трех лет. Срок действия утвержденного бюджета называется **бюд­жетным годом***,* в нашей стране он определен в 12 месяцев и совпадает с календарным годом (с 1 января по 31 декабря).  В основе бюджетного процесса лежат **принципы,** характер­ные для бюджетного устройства РФ: единства, полноты, реаль­ности, гласности и самостоятельности всех бюджетов **(см. 12).**  Вместе с тем для бюджетного процесса характерны и некото­рые другие принципы. Так, распределение полномочий в бюд­жетном процессе основано на **принципе разграничения компе­тенции между органами представительной и исполнительной властей.** В соответствии с этим принципом составление и исполнение бюджетов относится к функциям органов исполни­тельной власти, а рассмотрение, утверждение и контроль за исполнением бюджетов —к функциям органов представительной власти.  Всем без исключения стадиям бюджетного процесса свойстве­нен **принцип** специализации **бюджетных показателей***.* Он выражается в конкретизации доходов бюджетной системы по источникам, а расходов — по целевому их направлению. Прин­цип специализации бюджетных показателей реализуется через бюджетную классификацию — систематизированную группи­ровку доходов и расходов бюджетов по однородным признакам. Бюджетная классификация имеет важное организующее и юридическое значение. С одной стороны, ее применение обеспе­чивает четкую организацию работы органов власти по форми­рованию и исполнению бюджетов всех уровней; упрощает осу­ществление контроля за своевременностью и полнотой поступ­ления бюджетных средств и их использованием по целевому назначению; создает условия для объединения бюджетов в консолидированные бюджеты соответствующих территорий; облегчает экономический анализ бюджетных показателей и т.д. С другой стороны, в бюджетной классификации выражена правовая организация бюджетов, поскольку, как уже указыва­лось, она является юридическим актом, лежащим в основе составления и исполнения бюджетов. Составленная на основе бюджетной классификации **роспись доходов и расходов** уста­навливает конкретные рамки полномочий соответствующих субъектов по формированию и использованию бюджетных средств.  Для бюджетного процесса характерен и **принцип ежегодности***,* выражающийся в ежегодном повторении его стадий. Разра­ботка и принятие бюджетов на больший или меньший период времени не нарушает принципа ежегодности бюджета и бюд­жетного процесса, так как годовые бюджеты принимаются в любом случае. | |
| 28. Участники бюджетного процесса.  В соотв-и со ст. 152 БК участниками бюджетного процесса являются: Президент РФ; органы законодательной власти; органы исполнительной власти (высшие должностные лица субъектов РФ, главы МСУ, финансовые органы, органы, осуществляющие сбор доходов бюджетов, другие уполномоченные органы); органы денежно-кредитного регулирования (ЦБ РФ); органы гос. И муниц-го фин. Контроля; гос. Внебюд-е фонды; главные распорядители и распорядители бюджетных средств; иные органы, на которые законодательством РФ, субъектов РФ возложены бюджетные, налоговые и иные полномочия. Каждый участник обладает бюд. Полном-ми и ответст-ю по обеспеч-ю бюд. Процесса. Полномоч-я устанав-ся гл. 18 БК:ст. 153 БК-бюджетные полномочия законодательных органов: рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении; осуществляют последующий контроль за исполнением бюджетов; формируют и определяют правовой статус органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов соответствующих уровней бюджетной системы РФ; не имеют права создавать свои резервные фонды, а также выполнять отдельные функции по исполнению бюджетов (за исключением органов местного самоуправления, совмещающих функции законодательных и исполнительных органов). Ст. 154 Бюджетные полномочия органов исполнительной власти: составляют проект бюджета; осущест-ют исполнение бюджета; ведомственный контроль за исполнением бюджета; представляют отчет об исполнении бюджета на утверждение законодательных органов.Аналогичные полномочия органы исполнительной власти осуществляют по отношению к государственным внебюджетным фондам. Ст.155 Бюджетные полномочия Банка России: ЦБ совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Гос. Думы основные направления денежно-кредитной политики; обслуживает счета бюджетов; осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ. Ст. 156 Кредитные организации осуществляют: могут привлекаться для осуществления операций по предоставлению средств бюджета на возвратной основе; выполняют функции ЦБ по обслуживанию счетов бюджета; в иск-х случаях субъекты РФ, МО вправе открывать счета в кредитных организациях, обслуживающих расчеты по сделкам, совершаемым с гос-ми ценными бумагами субъектов РФ и муниципальными ценными бумагами. Ст. 157 Органы гос. И муниципального фин-го контроля: осуществляют контроль за исполнением бюджета; проводят экспертизы проектов бюджета, фед-х и рег-х целевых программ; осуществляют предварительный, текущий и последующий контроль за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Ст.158 Главный распорядитель бюджетных средств – орган гос. Власти РФ, имеющий право распределять средства фед-го бюджета по подведом-м распорядителям и получателям бюд-х средств, определ-й ведомственной классификацией расходов фед-го бюджета: может представлять сторону государства в договорах о предоставлении бюджетных средств на возвратной основе, государственных или муниципальных гарантий, бюджетных инвестиций и т.д. Бюд-е учреждение – орг-я, созданная органами гос. Власти РФ, субъектов РФ, МСУ для осуществления управ-х, соц.-культ-х, научно-техн-х или иных функций некоммерческого характера. Они наделены гос. Или мун-м имущ-м на праве операт-го управления; в смете д.б. указаны доходы и расходы бюд-го учреж-я. | 29. Составление проекта Федерального бюджета.  Раздел 6. Ст. 172 БК Составление бюджета основывается на: Бюджетном послании Президента РФ; прогнозе соц.-экон-го развития соответствующей территории на очередной финансовый год; основных направлениях бюджетной и налоговой политики соответствующей территории на очередной финансовый год; прогнозе сводного финансового баланса по соответствующей территории на очередной финансовый год; плане развития гос-го или мун-го сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год.Этапы составл-я проекта бюджета: 1)разраб-ка фед. органами испол-й власти и выбор Правит-ва РФ плана прогноза функцион-я экономики РФ на очередной фин. Год; 2)расред-е фед. органами испол-й власти предельных объемов бюд. Финан-я на очередной фин. Год в соот-и с функцион-й и экон-й классиф-ей расходов бюд-ов и по получателям бюд. Средств; 3) с 15.07 по 15.08 года предшедствующего очередному фин. Году-здесь Правит-во рассмат-ет проект бюд-та и сопутст-е ему док-ты и мат-лы, которые предост-ся ему Минфином, Минэкон-ки и др. органами испол-й власти, а т.ж. утверж-ет проект фед. бюджета для внесения его в Гос. Думу, он утверж-ся в виде ФЗ« О фед. бюджете». Начинается расс-е проекта с послания Презид-та ФС РФ, это послание направ-ся не позднее марта года, предшеств-го очеред-иу фин. Году. Этоь послание явл-ся основой постан-я Прав-ва по разработке проекта фед. бюджета и прогноза соц.-экон. Развития.Составлен-ем бюд-та занимается Прав-во и соотв-й орган исполнит-й власти субъекта и МО. Это происходит не позднее чем за 10 мес. До начала очеред-го фин. Года. Вся практич-я работа по составл-ю бюджета осущест-ся Минфином, а Правител-во доводит до испол-х и законод-х органов власти конструктивные письма и т.д. по порядку составления проекта. | |
| 30. Рассмотрение и утверждение Федерального бюджета.  Правит-во выносит проект бюд-та на рассмот-е в соотв-й представ-й орган. По всем вопросам предт-е органы образуют комитеты и комиссии. Гл. 22. Рассмотрение и утверждение ФЗ о фед. бюджете. Не позднее 26.08 текущего года проект ФЗ д.б. внесен Правит-ом на рассмот-е в ГД. В ст.193 БК ЦБ до 26 августа текущего года представляет в ГД проект основных направлений единой гос-й ден.-кред. Политики на очередной фин. Год. ГД рассмат-ет проект ФЗ в 4 чтениях: 1)ГД рассмат-ет прект ФЗ в течении 30 дней со дня его внесения Прав-ом РФ; если здесь он будет отклонен, то ГД может передать проект в согласител-ю комиссию, куда входят предст-ли ГД, СФ и Прав-ва, или же она возвращает проект в Прав-во на доработку на срок до 20 дней или же ГД может поставить вопрос о недоверии Прав-ву.2)ГД рассмат-ет законопроект в течении 15 дней со дня его принятия в 1 чтении, утверждаются расходы фед. бюджета по разделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ. 3)утвер-ся расходы фед. бюджета по подразделам функциональной классификации расходов бюджетов РФ. Законопроект рассмат-ся в течение 25 дней со дня принятия его во 2 чтении 4)ГД рассмат-ет законопроект в течение 15 дней со дня принятия его в 3 чтении. Здесь идет голосование о принятии его или нет. Не допускается внесение поправок.ФЗ д.б. принят ГД до 1.12. текущего года. Принятый ФЗ в течение 5 дней передается на рассмотрение в Совет Федерации, СФ рассматривает ФЗ в течение 14 дней. В течение 5 дней со дня одобрения направляется Президенту РФ для подписания и обнародования. Но СФ может не принять ФЗ, поэтому законопроект передается в согласител-ю комиссию, которая в течение 10 дней выносит на повторное рассмотрение ГД согласованный ФЗ. В случае несогласия ГД с решением СФ ФЗ считается принятым, если при повторном голосовании за него проголосовало не менее двух третей общего числа депутатов ГД. В случае отклонения Президентом ФЗ, закон передается в согласительную комиссию, далее его утверж-е осуществ-ся в таком же порядке.ФЗ не вступает в силу до начала очередного фин. Года: случае непринятия ГД проекта ФЗ до 15 декабря текущего года, а также в случае невступления в силу ФЗ по другим причинам до 1 января очередного года.Ст.209- порядок рассм-я секрет-х статей фед. бюджета. Гл. 23 БК- нормы, о внесении измен-й и дополнений в ФЗ. | | 31. Исполнение Федерального бюджета.  Исполнить бюд-т- значит обеспечить полное и своеврем-е поступление всех предусм-х по бюд-ту доходов и обеспечить финансир-е всех запланир-х по бюд-ту расходов. Исполнение бюд-та осущ-ся на основе принципа единства- суть его: 1) все бюд-ты испол-ся на основе принц-па единства кассы и осуществ-е финан-я всех предус-х расходов с единого бюджетного счета; 2)исполнение бюджетов осуществ-ся уполном-ми исполн-ми органами в соотв-и с бюджетной классиф-ей РФ на основе росписи бюд. Расходов, которая составл-ся исходя из перечня объема и сроков финанс-я расходов, утверж-х в законе «о бюд-те» в пределах поступления в бюджет. Прав-во по согласованию с органами власти субъектов и ОМСУ устанав-ет порядок исполн-я бюдж-та. Устан-й порядок обеспеч-т Минфин и вся система органов управления финансами. По расходам бюд-т испол-ся спец-ми субъектами – участ-ми бюд-х правоот-й: гл. распорядитель бюдж-х средств; распоряд-ли бюдж-х сред-в и получ-ли бюд-х сред-в. Распорядитель бюдж-х средств- орган гос. Власти или ОМСУ, имеющий право распределять бюд. Средства по подвед-м получ-м бюд. Средств. Получ-ль бюд-х сред-в- бюд. Учр-я или иная орган-я, которые имеют право на получение бюд. Средств в соот-и с бюд-й росписью на соот-й год. Этапы испол-я бюд-та по доходам: перечис-е и зачис-е доходов на единый счет бюджета; распред-е регул-х доходов; возврат излишне женияых доходов; учет доходов и состав-е отчетности о доходах бюд-та. Этапы испол-я бюд-та по расходам: состав-е и утвер-е бюд. Росписи; доведение уведомлений о бюд-х ассигнов-ях до распоряд-ей средств, утвер-е смет расходов и доходов распор-м сребств и бюд. Учреж-ем; доведение уведом-й о лимитах бюд. Обяз-в до распоряд-ля и получат-я бюд.средств; принятие ден. Обяз-в получ-ем бюд-х средств; подтверж-е и выверка исполн-я ден. Обязат-в; расходов-е средств путем списания с единого бюд-го счета в размере бюд. Обязат-ва в пользу физ. И юр. Лиц; учет и составление отчета о расходах бюд-та. В РФ устан-но казначейское испол-е бюд-та, через систему органов казнач-ва. Поста-е Прав-ва от 28.08.97 « О мерах по ускорению перехода на казнач-ю систему испол-я бюд-та».  Факторы перехода от банков-й системы к казнач-й: 1)банк-е учреж-я не были заинтер-ны в контро-ле за своев-м зачислением доходов на счет соот-го бюд-та и устранились от контроля за испол-ем средств; 2) самомт-ть нижестоя-х бюд-в повлекла за собой изм-е фун-й террит-х и мест-х фин. Органов, которые были освоб-ны от обязат-го контроля за испол-ем фед. бюд-та. Фед. казнач-во ведет сводный реестр получ-й средств из фед. бюд-та, необ-м докум-м для испол-я бюд-та яв. Бюд-я роспись. Б.р.- док-т о покварт-м распред-и доходов и расходов бюд-та и поступ-и из источ-в финан-я дифиц-та бюд-та, кот-й устан-ет распред-е бюд. Ассигнований м/у получ-ми бюд. Средств. Б.р. состав-ся в соот-и с бюд-й классиф-ей РФ. Сводная б.р. фед. бюд-та составляется Минфином, утверж-ся министром в теч-е 15 дней со дня принятия ФЗ « О фед. бюд-те». Утверж-я сводная б.р. передается на исполнение фед. казнач-ву и направл-ся для сведения в ФС и Счетную палату. Все бюд. Изменения д.б. отражены б.р. 31.12. заверш-ся работа по испол-ю бюд-та. | |
| 32. Отчет об исполнении Федерального бюджета.  В целях повышения эффективности контроля за исполнением бюджета органы представительной власти могут образовывать в своей структуре специальные органы, осуществляющие эту контрольную функцию  Так, ст. 101 Конституции РФ предусматривает образование Советом Федерации и Государственной Думой Счетной палаты, предназначенной для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета.  В конце финансового (бюджетного) года после заключения бюджета начинается работа по составлению отчета об исполне­же бюджета.  Составление, рассмотрение и утверждение отчета об исполне­же бюджета осуществляются в соответствии с установленным порядком, который регламентируется бюджетным законода­тельством Российской Федерации, а также законодательством субъектов РФ и решениями органов местного самоуправления.  Организация составления отчета об исполнении бюджета возлагается на соответствующее Правительство либо админис­трацию территории. Непосредственно составлением отчетов об исполнении бюджетов занимаются, финансовые органы.  Законодательством предусмотрено, что отчеты об исполнении бюджетов должны составляться по всем основным показателям доходов и расходов соответствующих бюджетов с необходимым анализом их исполнения, в том числе по обеспечению уровня закрепленных доходов.  Составленный финансовыми органами проект отчета об ис­полнении бюджета передается соответствующим органам ис­полнительной власти для их рассмотрения и представления в органы представительной власти. | | 33. Государственные доходы: понятие, правовые основы.  Государственные доходы – это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимой для функционирования государственных органов.  Законодательством и иными правовыми актами, основанными на конституционных нормах, определяются виды государственных и местных доходов, их система, правовой режим.  В связи с преобразованием в экономике, а также во взаимоотношениях между федеральными органами и субъектами Федерации, развитием МСУ произошло обновление этого законодательства: приняты новые нормативные акты как общего значения по вопросам государственных и местных доходов, так и по конкретным их видам.  К числу актов общего значения относится закон РФ «Об основах налоговой системы в РФ», Налоговый кодекс (часть 1), Бюджетный кодекс. Полномочия субъектов и МСУ определены в законах: «Об основах бюджетных прав….», «Об общих принципах организации МСУ в РФ»  Наряду с этим действуют законодательные акты о различных видах налогов, сборов, пошлин и иных поступлений, зачисляемых в состав государственных или местных доходов.  В соответствии с названными законодательными актами, действующая в РФ система государственных и местных доходов базируется на принципе единства. Оно выражается в том, что в законодательстве РФ определяются виды государственных и местных доходов, принципы их распределения между РФ, её субъектами и МО. | |
| 34. Государственные расходы: понятие, правовые основы.  Обеспечивая выполнение своих задач и функций, государство распределяет и использует финансовые ресурсы.  Затраты государства, выражающие урегулированные право­выми нормами экономические отношения, складывающиеся при распределении и использовании централизованных и децентра­лизованных фондов денежных средств и обеспечивающие его бесперебойное функционирование, являются государственными расходами.  Экономическая роль государства проявляется в том, что оно оказывает финансовую поддержку отраслям народного хозяй­ства, финансирует социально-культурные мероприятия и на­уку, национальную оборону, правоохранительную деятельность, судебную систему, систему государственных органов управле­ния, которые практически воплощают его функции. Совокуп­ность всех видов расходов государства составляет **систему его расходов.**  Поскольку расходы государства опосредствуют его жения-«.нпрование, а основная часть их покрывается за счет бюджет­ных средств, система расходов государственного бюджета (т.е. единство всех затрат, покрываемых за счет бюджета государст­ва) прямо зависит от политического и социально-экономического характера деятельности государства.  Все субъекты Российской Федерации наделены правом по­крытия затрат, связанных с их функционированием, за счет своих бюджетов. Первым участником правоотношений, связанных с покрытием расходов бюджетными средствами, является представляющий интересы государства, отпускающего бюд­жетные средства, **финансовый орган***,* который составляет рос­пись расходов бюджета в соответствии с их поквартальным распределением, открывает кредиты, имеет права отзыва их и осуществляет постоянный контроль за использованием бюджет­ных ассигнований.  Участником правоотношений при бюджетном финансирова­же является **также кредитное учреждение***,* в котором открыт расчетный, текущий (бюджетный) счет государственной органи­зации, получающей бюджетные ассигнования.  Третьим участником правоотношений при бюджетном фи­нансировании **выступает распорядитель бюджетных креди­тов** *—* руководитель учреждения, предприятия, организации, которому предоставлено право распоряжаться отпускаемыми для него бюджетными ассигнованиями, переводить их нижесто­ящим распорядителям.  В зависимости от источников расходы бывают: централизованные и децентрализованные.  В зависимости от характера участия в общественном производстве расходы бывают: а) оборотных средств (текущие расходы); б) основных фондов (капитальных вложений): в) создание резервов.  Финансово-правовые институты государственных расходов тесно переплетаются с институтами бюджетного права, государственных и муниципальных внебюджетных фондов, финансов государственных предприятий,  Государственные расходы осуществляются путем финансирования, которое урегулировано следующими правовыми нормами:   1. Законы о федеральном бюджете. 2. Постановления Правительства 3. Закон «об инвестиционной деятельности в РФ, 4. Бюджетный кодекс. | | 35. Финансирование: понятие, принципы, два режима финансирования.  Расходы государства финансируются в основном за счет дохода общества, который концентрируется в государственном бюджете. Затраты государства покрываются также за счет прибыли предприятий, части амортизационных отчислений, долгосрочных банковских ссуд и т.д. Понятие расходов государ­ства шире, чем понятие расходов государственного бюджета, составляющих лишь часть общих расходов государства.  Расходы государственного бюджета — это прямые затраты государства, связанные с его функционированием и покрыва­емые за счет бюджетных средств. Независимо от их направле­ния они осуществляются на **основе принципов организации государственных расходов***:* целевого направления средств, что выражается в строго предметно-целевом назначении (капиталь­ные вложения, зарплата, командировки и т.д.); максимальной эффективности использования, т.е. обеспечения общественно необходимого результата при минимальных затратах; и пр.  В практику финансирования вошло выделение денежных средств из бюджета на основах возвратности и возмездности. В значительной степени финансирование осуществляется на прежних принципах безвозвратности и безвозмездности, но в случаях необходимости получения бюджетных ассигнований и невоз­можности выделения средств на этих принципах участники финансирования в соответствии с законодательством могут получать денежные средства из бюджета на возвратной и возмездной основе.  Государственные расходы осуществляются путем финансирования, которое урегулировано следующими правовыми нормами:  Существует 2 режима финансирования: а) оборотных средств (текущие расходы); б) основных фондов (капитальных вложений). | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 36. Сметно-бюджетное финансирование. Смета как основной финансовый план бюджетного учреждения.  Сущность сметно-бюджетного финансирования состоит в том, что государственные и муниципальные учреждения непроиз­водственной сферы, не имеющие своих доходов, все свои расхо­ды на текущее содержание и расширение деятельности покры­вают за счет бюджета на основе финансовых планов — смет расходов. Объем необходимых затрат согласно сметам закреп­ляется в бюджетах всех уровней. Предусмотренные сметами расходов конкретных отраслей и учреждений и утвержденные бюджетами суммы денежных средств носят название **бюджет­ных ассигнований.**  Сметно-бюджетное финансирование — это безвозвратный и безвозмездный отпуск денежных средств на основе общих принципов финансирования. Однако ему свойственны и **специ­альные принципы***,* такие как отпуск средств на обеспечение деятельности учреждений и организаций из бюджета, соответ­ствующего их подчиненности; отпуск средств в соответствии с программами и планами экономического и социального развития на каждый бюджетный год и в меру их выполнения; планирова­ние и финансирование на основе экономических нормативов, научно обоснованных с применением технических норм либо на конкурсной основе с выбором приоритетных направлений (на­ука и научные исследования) и контрактного выполнения при соблюдении режима экономии.  На **сметно-бюджетном финансировании находятся учреж­дения социальной сферы***:* образовательные учреждения; уч­реждения охраны здоровья и физической культуры; учрежде­ния культуры.  Среди социально-культурных мероприятий и учреждений, финансируемых из бюджетов разных уровней, ведущее место чанимают народное образование и подготовка кадров (высшие учебные заведения, профессионально-технические училища, средние специальные учебные заведения, институты повыше­ния квалификации и т.п.). Согласно Закону Российской Федера­ции «Об образовании» от 10 июля 1992 г.^ государство должно гарантировать ежегодное выделение финансовых средств на нужды образования в размере не менее 10% национального дохода, а также защищенность соответствующих расходных статей бюджетов всех уровней.  В сметно-бюджетном порядке из федерального бюджета отпускаются также средства на покрытие затрат **на националь­ную оборону** (содержание Вооруженных Сил, закупку вооруже­ний и военной техники, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, капитальное строительство, пенсии военнослужащим, расходы Министерства Российской Федера­ции по атомной энергии), а также на **ликвидацию вооружений, включая выполнение международных обязательств.**  Важным направлением использования государственных средств **являются расходы на управление***.* Из федерального бюджета финансируются расходы на Управление делами Пре­зидента Российской Федерации, Государственную Думу Феде­рального Собрания Российской Федерации, министерства и ведомства Российской Федерации, территориальные органы государственного управления.  Режим сметно-бюджетного финансирования распространя­ется и **на правоохранительные органы, органы безопасности, судебную систему и органы прокуратуры Российской Федерации.** | 37. Финансирование хозяйствующих субъектов. Баланс как основной финансовый план хозяйствующего субъекта.  В соответствии со ст. 4 Закона «о конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», хозяйствующие субъекты – российские и иностранные коммерческие организации, их объединения, а так же некоммерческие организации за исключением не занимающихся предпринимательской деятельностью, в том числе С/Х, потребительских кооперативов, а также индивидуальные предприниматели.  Бюджетный кредит - форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной или возмездной основе.  Налоговый кредит – изменение срока уплаты налога на срок от 3 месяцев до1 года при наличии хотя бы одного из следующих оснований:   1. причинение ущерба в результате стихийного бедствия; 2. задержки финансирования из бюджета или оплаты госзаказа. 3. угрозы банкротства в случае единовременной выплаты предприятием налога.   В соотв. со ст. 48 ГК РФ юридические лица должны иметь самостоятельный баланс.  Баланс – финансовый отчет, показывающий финансовое положение данной организации на определенную дату. Он отражает объем капитала и его структуру: направления вложения (актив), по источникам образования (пассив).  В балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива. | |
| 38. Понятие и содержание банковского права.    БП – совокупность норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РФ, в том числе в процессе регулирования банковской деятельности со стороны БР и др органов гос власти, а также союзов и ассоциаций кредитных организаций. Кроме того это совокупность не только правовых норм, но и правовых идей, институтов, понятий, а также принципов банковского права, которые, взаимодействуя, исполняют роль системообразующего фактора, занимая центральное место и обеспечивая связи между банковским правом в целом и его отдельными компонентами, а также банковским правом как системой и др. социальными системами. Объектами, в отношении которых возникают банковские отношения, являются вещи, деньги, ценные бумаги, валютные ценности, а также информация, подпадающая под действие режима банковской тайны.  Предметом банковского права являются, общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РФ, в частности в процессе осуществления Банком Р и кредитными организациями банковской деятельности, а также общественные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы России со стороны государственных органов в интересах граждан, организаций и государства.  МЕТОДЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА: Гражданско-правовой метод – равноправие участников правоотношения, автономия этих участников, свободны осуществлять свои права в своем интересе, свободно распоряжаются своим имуществом. Публично-правовой метод – формирование и использование правоотношений по принципу команда-исполнение, субъекты, выполняющие властные, управленческие функции, действуют по своему усмотрению в пределах предоставленных им полномочий.  Банковская деятельность является одним из видов предпринимательской деятельности, в связи с этим право, регулирующее эту деятельность, детерминируется принципами двух типов: Во-первых, являющимися общими для предпринимательской деятельности в целом; Во-вторых, являющимися специфичными для банковской деятельности. | 39. Банковские правоотношения, их виды.  Банковские правоотношения – это урегулированные нормами банковского права, общественные отношения, возникающие по поводу установления и регулирования публичных отношений банков, а также частноправовых отношений кредитных организаций с физическими и юридическими, лицами, т.е. клиентами.  Субъекты банковских правоотношений: 1) Госдума. 2) Центральны банк РФ. 3) органы государственной власти. 4) кредитные организации. 5) юридические и физические лица.  Правовое положение ЦБ РФ и его взаимодействие с кредитными организациями определяется на основе того, что с одной стороны он наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой России, а с другой стороны он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с различными кредитными организациями  Это конкретные отношения между:   1. Государством и кредитными организациями (банками). 2. Межбанковские отношения. 3. Отношения банков с клиентами. | |
| 40. Субъекты и структура банковских правоотношений.  В России Банковское право возникло при следующих экономическо-управленческих основаниях: 1) создание новых кредитных организаций или коммерциализации действующих банков, целью которых является получение прибыли при помощи исполненных на свой риск финансовых инструментов. 2) преобразование одноуровневой банковской системы в двухуровневую. 3) развитие рынка финансовых услуг.  **Первый уровень** – ЦБ РФ.  **Второй уровень** – кредитные организации (коммерческие банки) и небанковские кредитные организации.  Субъекты банковских правоотношений: 1) Госдума. 2) Центральны банк РФ. 3) органы государственной власти. 4) кредитные организации. 5) юридические и физические лица.  Правовое положение ЦБ РФ и его взаимодействие с кредитными организациями определяется на основе того, что с одной стороны он наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой России, а с другой стороны он является юридическим лицом, вступающим в соответствующие гражданско-правовые отношения с различными кредитными организациями.  Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц. 2) размещение данных средств от своего имени, за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности. 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. (исчерпывающий перечень). | 41. Понятие и признаки банка.  Банк – Коммерч. Организ, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физ и юр лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физ и юр лиц. Банковская система РФ включает в себя БР, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О ЦБ РФ», др ФЗ, н/а БР.  В РФ действует 2-хуровневая банковская система: ЦБ РФ и кредитные организации. Центральный Банк – это банк, возглавляющий кредитную систему страны, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики. Деятельность ЦБ РФ определяется К РФ, ФЗ «О ЦБ РФ» и др ФЗ.  КО – юр лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии ЦБРФ имеет право осуществлять банковские операции. Банк – КО, 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 счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. В зависимости от: а) формы собственности – банки бывают государственные, частные, кооперативные и смешанные; б) в зав от страны принадлежности – российские, иностранные, смешанные; в) от территориальной принадлежности – региональные и общероссийские; г) от орг-правовой формы – паевые, ООО, ЗАО; д) от степени независимости – самостоятельные, дочерние, уполномоченные; е) по характеру деятельности – специализированные, инновационные, инвестиционные, сберегательные; ж) от масштабов деятельности – крупные, средние, мелкие. | |
| 42. Понятие, значение и особенности государственного кредита в РФ.  Для привлечения денежных средств в распоряжение государ­ства, помимо других способов, применяется государственный кредит (от лат. Ссуда).  Кредит — это предоставление денег или товаров в долг на определенный срок на условиях возмездности и возвратности. Вознаграждение за пользование кредитом устанавливается, как правило, в форме процента.  Кредит имеет несколько видов (форм)'. Одним из основных видов кредита, является государственный кредит. Государственный кредит как самосто­ятельный финансово-правовой институт состоит из относитель­но обособленных однородных финансовых отношений, регули­руемых определенной системой правовых норм.  Государственный кредит как экономическая категория — это система денежных отношений, возникающих в связи с привле­чением государством на добровольных началах для временного использования свободных денежных средств юридических и физических лиц. Экономическая сущность государственного кредита заключается в том, что временно свободные денежные средства юридических и физических лиц аккумулируются и на условиях возвратности и возмездности используются государ­ством как ссудный капитал. Государство направляет его на общегосударственные потребности (как правило, на покрытие дефицита бюджета) либо перераспределяет на льготных усло­виях между отраслями народного хозяйства, предприятиями и другими хозяйствующими субъектами, имеющими большое со­циальное и экономическое значение для государства и его граждан.  С правовой точки зрения государственный кредит — это урегулированные правовыми нормами отношения по аккуму­ляции государством временно свободных денежных средств юридических и физических лиц на принципах добровольности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования денежного обращения.  В результате реализации финансово-правовых отношений по госкредиту формируется внутренний государственный долг, с материальной точки зрения представляющий собой общую сумму задолженности государства по непогашенным долговым обязательствам и невыплаченным по ним процентам.  **Правовые основы государственного кредита** в Российской Федерации закреплены в различных нормативных актах, основ­ным среди которых является Закон Российской Федерации «О государственном внутреннем долге Российской Федерации». Этот Закон впервые был принят 13 ноября 1992 г. | | 43. Формы государственного долга.  **Долговые обязательства** Российской Федерации могут быть выражены в следующих трех формах, закрепленных в ст. 2 Закона РФ «О Государственном внутреннем долге РФ»:   1. в форме кредитов, получаемых государством в лице Пра­вительства Российской Федерации; 2) в форме государственных займов, осуществляемых посред­ством выпуска ценных бумаг от имени Правительства **РФ;** 3) долговые обязательства в других формах, гарантированные Правительством Российской Федерации.   Использование такой формы государственных долговых обя­зательств, как кредиты Правительства Российской Федерации, обусловлено недостаточностью бюджетных средств.  **Государственные займы — вторая основная форма государ­ственного долга, названная в Законе «О государственном внут­реннем долге». Государственные займы представляют собой кредитные отношения между государством (как правило, в лице Правительства) и юридическими и физическими лицами, которые оформляются путем выпуска и размещения среди последних государственных ценных бумаг.** Порядок выпуска государственных займов Российской Феде­рации, как установлено в ст. 75 Конституции РФ, определяется на основе федерального закона. Принцип добровольности разме­щения государственных займов закреплен в Основном Законе России (п. 4 ст. 75 КРФ).  В целях оформления государственных внутренних займов выпускаются **ценные бумаги** различных видов: облигации, каз­начейские обязательства, бескупонные облигации и другие.  В результате всех государственных кредитных операций РФ формируется государственный внутренний долг РФ, в состав которого включаются все задолженности прошлых лет и вновь возникающие задолженности. | |
| 44. Финансовые отношения в области государственного кредита.  **Гос. Кредит.** Государственный кредит как экономическая категория представляет со­бой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением го­сударством на добровольных основах для использования временно свободных денежных средств граждан и хозяйствующих субъектов. Государственный кредит как правовая категория – это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регу­лирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлече­ния государством временно свободных денежных средств юридических и фи­зических лиц на условиях добровольности, возвратности, срочности и возмездности в целях покрытия бюджетного дефицита и регулирования де­нежного обращения.  Государство использует государственный кредит для обеспечения посто­янного процесса финансирования различных потребностей государства. По­лученные таким образом средства поступают в распоряжение органов госу­дарственной представительной и исполнительной власти, превращаясь в дополнительные финансовые ресурсы. Они направляются на покрытие бю­джетного дефицита. В последующем источником погашения государствен­ных займов и выплат процентов по ним выступают средства бюджета. Специфика финансовых правоотношений, складывающихся в области государственного (муниципального) кредита, заключается в том, что в на­званных отношениях государство выступает в роли должника, заемщика, га­ранта. Несмотря на это, именно оно в одностороннем порядке определяет условия проведения государственных займов, что обусловлено государст­жен-властным характером финансово-правовых норм. Юридические и физические лица, добровольно вступившие в названные правоотношения, обязаны выполнять все условия займа. | | 45. Управление государственным внутренним долгом РФ.  Гос. Долгом РФ являются долговые обязательства РФ перед физ. И юр. Лицами, инос-ми госуд-ми, междунар-ми орг-ми и иными субъектами международного права и в соот-и с БК Гос. Долг полностью и без условий обесп-ся всем находящимся в фед-ой собств-ти имущ-ом, составляющим гос. Казну. Капитальный гос. Долг составляет: сумму выпущенных и непогашен-х долговых обязат-в гос-ва, вкл-я %, которые д.б. уплачены по этим обязат-м. Текущий гос. Долг составляет: расходы по выплате дохода кредиторам по всем долговым обязат-м гос-ва и по погашению обязат-в, срок оплаты которых наступил. В зависимости от субъекта кредитора гос. Долг бывает внутр-м и внешним: по внутренним займам кредиторами яв. Физ. И юр. Лица, кот-е яв-ся резидентами данного гос-ва. Внут-е займы выпускаются в национ-й валюте. Гос. Внут-е взаимст-е- займы и кредиты, привлекаемые от физ. И юр. Лиц, иност-х гос-в, междун-х фин-х орган-й, по кот-м возн-ют долговые обязат-ва РФ как заемщика или гаранта погашения займов др. заемщиками, выражен-е в валюте РФ. **Внешние** займы размещ-ся на иностр-х фондов-х рынках, в валюте др. гос-в и при размещении таких займов учитыв-ся специф-е интересы страны размещения. Внешие взаимст-е- займы, привлек-е от физ. И юр. Лиц, иност-х гос-в, междун-х фин-х орган-й в иност-й валюте, по кот-м возн-ют долговые обязат-ва РФ как заемщика или гаранта погашения займов др. заемщиками, выражен-е в иност-й валюте. Под управлением гос. И мун-м долгом понимается сов-ть мероприятий гос-ва и МО по выплате доходов кредиторам и погаш-ю займов, а т.ж. порядок, условия выпуска и размещ-я долговых обяз-в РФ. Целью управ-я яв-ся покрытие валовой потребности гос-ва в заимств-ях с миним-ми затратами. Оно осущ-ся Прав-м РФ, субъектов РФ и ОМСУ. **Методы** управл-я гос. Долгом: 1) рефинансир-е- погашение старой гос. Задолжен-ти путем выпуска новых займов. Оно испол-ся при выплате % и погашении по внеш-й части гос. Долга; 2)отсрочка погаш-я займов- она пров-ся в условиях, когда дальнейшее актив-е развитие опирации по выпуску нов-х займов не эффективно для гос-ва; 3)аннулиров-е гос. Долга- отказ гос-ва от долг-х обязат-в; 4)реструктуризация долга- погаш-е долг-х обязат-в с одноврем-м осущ-ем взаимст-я в объемах погаш-х долгов-х обязат-в с устан-ем иных условий обслуж-я долг-х обяз-в и сроков их погашения. Обслуж-е гос. Долга провод-ся ЦБ РФ. Контроль за состоянием гос. Внут-го долга РФ осущ-ет ГД. Правит-во д. ежегодно опублик-ть данные о состоя-и гос. Внут-го долга. Верхний предел гос. Внут. Долга устан-ся предст-м органом при утверж-и ФЗ « О фед. бюд-те на очер-й фин. Год. | |
| 46. Понятие и основные признаки страхования.  Страхование является самостоятельным звеном финансовой системы Российской Федерации. Оно выступает в двух обособ­ленных формах: в форме социального страхования и собственно страхования, связанного с непредвиденными чрезвычайными событиями.  **Социальное страхование** подразделяется, в свою очередь, на два вида: государственное социальное страхование и негосудар­ственное социальное страхование. В соответствии со статьей 39 Конституции Российской Федерации первый из названных видов социального страхования гражданам России гарантирует­ся, второй — поощряется.  Вторая форма страхования — **собственно страхование, свя­занное с непредвиденными чрезвычайными событиями.**  Страхование определяется как «обеспече­ние от возможного ущерба путем периодических взносов специ­альному учреждению, которое выплачивает денежное возмеще­ние в случае такого ущерба».  В экономическом аспекте страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования цен­трализованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для покрытия непредви­денных нужд общества и его членов.  С материальной точки зрения в ходе страхования создаются денежные (материальные) фонды специализированных учреж­дений — страховщиков, используемые для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, несчастными случаями, а также в связи с наступлением определенных событий.  Основой организации и правового регулирования страховых отношений и деятельности страховых предприятий в России стал Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. «О страховании»». В нем впервые дается правовое **понятие страхо­вания: это отношения по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взно­сов** (ст. 2).  Характерными чертами страхования являются: 1. Не постоянный, а вероятностный **характер отношений***.* При страховании нельзя заранее предусмотреть ни время наступления страхового случая (определенного события, с кото­рым связано возмещение потерь страхователю), ни размер причиненных убытков. **2. Возвратность средств***.* Страховые платежи после объ­единения их в страховой фонд подлежат (за вычетом расходов за услуги страховой компании) выплате самим же страховате­лям. Размер выплат конкретному страхователю при данной форме страхования (в отличие от социального) может зависеть не только от величины потерь, но и от условий конкретного страхового договора, например от размера страховых плате­жей, срока договора и т.д. Возврат средств, согласно средне­статистическим данным, осуществляется, как правило, по истечении пяти — десяти лет после их внесения. **3. Строго очерченный (замкнутый) характер перераспреде­лительных отношений***.* Перераспределительные отношения при страховании заключаются в том, что сумма ущерба, подле­жащая возмещению при наступлении страхового случая, рас­пределяется между всеми участниками этих отношений**. 4. Целевое использование создаваемого фонда.** | | 47. Функции страхования.  **Предупредительная функция страхования** заключается в том, что страховые компании вправе использовать временно свободные средства страхователей на проведение широкой системы профилактических мероприятий, направленных на предупреждение наступления возможных убытков страховате­лей. **Восстановительная (защитная) функция** страхования про­является в том, что в случае наступления страхового случая и выплаты определенной, обусловленной договором денежной суммы происходит полное или частичное погашение (восстанов­ление) потерь, понесенных юридическими или физическими лицами. Страхование может выполнять и **сберегательную функцию**. Это происходит тогда, когда оно используется как средство обеспечения защиты не только личных и имущественных потерь, но и самих денежных средств, вложенных в качестве страховых платежей. **Контрольная функция** как основная функция финансов при­суща и страхованию. Она проявляется в том, что страховые платежи аккумулируются в страховой фонд на строго опреде­ленные цели, используются в строго определенных случаях и строго определенным кругом субъектов. | |
| 48 Виды страхования.  **Виды страхования**. В России существуют различные виды страхования. При классификации страхования могут быть использованы разнообразные критерии.  Если в основу классификации положен организационный признак, то страхование в условиях создания страхового рынка подразделяется на: ***вну­треннее*** (ограниченное), ***внешнее* и *смешанное.*** По основаниям возникнове­ния страховых отношений страхование можно подразделить на ***обязатель­же (в силу закона)* и *добровольное (в силу соглашения).***  Обязательное страхование может осуществляться как за счет федераль­ного бюджета и бюджетов субъектов Федерации (обязательное государст­венное страхование), так и за счет страхователей.  При классификации страхования в литературе используют и такой кри­терий, как объект страхования. В соответствии с этим критерием страховые отношения подразделяются на:  **— *имущественное страхование*** (страхование материальных ценностей),  **— *личное страхование*** (жизнь, здоровье, трудоспособность);  **— *страхование ответственности а страхование предпринимательского***  ***риска.***  Имущественное страхование, в свою очередь, подразделяют по роду  опасности на следующие виды:  — страхование от огня и других стихийных бедствий таких объектов, как строения, сооружения, оборудование, 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. Добровольное страхование возникает на основании договора имущест­венного или личного страхования, заключаемого гражданином или юриди­ческим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Гражданский кодекс РФ в ст. 929 закрепляет легальное определение догово­ж имущественного страхования, а в ст. 934 — определение договора лично­го страхования. | | 49. Обязательное страхование.  Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона Оно может выступать в виде: обязательного государ­ственного страхования, осуществляемого за счет средств бюд­жета, и обязательного страхования, осуществляемого за счет средств самих страхователей.  Виды, условия и порядок проведения обязательного Страхо­вания определяются соответствующими нормативными финан­сово-правовыми актами. ^  Правительству РФ поручено разработать проект Закона «Об основах проведения обязатель­ного страхования в Российской Федерации», где будет опреде­жени его понятие, а также общие (в том числе — и обязательного государственного страхования) цели, задачи, принципы и усло­вия проведения страхования в этой форме.  При разработке проектов законов по вопросам обязательного страхования в соответствии с основными направлениями госу­дарственной политики в этой сфере должны обеспечиваться: а) первоочередное правовое урегулирование видов обязательно­го страхования, направленных на защиту гарантированных Конституцией РФ прав и свобод гражданина; б) подтверждение проведения в Российской Федерации основных видов обязатель­ного личного и имущественного страхования; в) сохранение, а при необходимости — увеличение установленных страховых **сумм** по видам обязательного личного страхования; г) единство основных положений порядка и условий проведения обязатель­ного страхования в Российской Федерации».  Так, **характерными чертами страховых правоотношений по обязательному стра­хованию***,* как и финансовых правоотношений, являются: **во-первых**, установление государством видов, порядка и условий обязательного страхования, осуществляемого за счет средств самих страхователей, наличие государственного контроля (над­зора) в этой сфере либо непосредственное участие государства (уполномоченного им органа) в качестве обязательного субъекта отношений по обязательному государственному страхованию; **во-вторых,** применение при регулировании возникновения, из­менения и прекращения этих правоотношений методом государственно-властных велений. | |
| 50. Обязательное государственное страхование.  Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона Оно может выступать в виде: обязательного государ­ственного страхования, осуществляемого за счет средств бюд­жета, и обязательного страхования, осуществляемого за счет средств самих страхователей.  Виды, условия и порядок проведения обязательного Страхо­вания определяются соответствующими нормативными финан­сово-правовыми актами. ^  Правительству РФ поручено разработать проект Закона «Об основах проведения обязатель­ного страхования в Российской Федерации», где будет опреде­жени его понятие, а также общие (в том числе — и обязательного государственного страхования) цели, задачи, принципы и усло­вия проведения страхования в этой форме.  При разработке проектов законов по вопросам обязательного страхования в соответствии с основными направлениями госу­дарственной политики в этой сфере должны обеспечиваться: а) первоочередное правовое урегулирование видов обязательно­го страхования, направленных на защиту гарантированных Конституцией РФ прав и свобод гражданина; б) подтверждение проведения в Российской Федерации основных видов обязатель­ного личного и имущественного страхования; в) сохранение, а при необходимости — увеличение установленных страховых **сумм** по видам обязательного личного страхования; г) единство основных положений порядка и условий проведения обязатель­ного страхования в Российской Федерации».  Так, **характерными чертами страховых правоотношений по обязательному стра­хованию***,* как и финансовых правоотношений, являются: **во-первых**, установление государством видов, порядка и условий обязательного страхования, осуществляемого за счет средств самих страхователей, наличие государственного контроля (над­зора) в этой сфере либо непосредственное участие государства (уполномоченного им органа) в качестве обязательного субъекта отношений по обязательному государственному страхованию; **во-вторых,** применение при регулировании возникновения, из­менения и прекращения этих правоотношений методом государственно-властных велений. | | 51. Денежная система РФ: понятие, правовые основы.  Денежная система любого государства является объектом правового регулирования. Конституция Российской Федерации относит финансовое и валютное регулирование, денежную эмис­сию, федеральные банки к предметам ведения Российской Федерации (см. п. «ж» ст. 71 Конституции Российской федерации). Следовательно, денежная система имеет конституцион­ный статус, а нормы Конституции о ней являются одновременно нормами конституционного (государственного) права и нормами финансового права,  **Нормы финансового права** детально фиксируют статус де­нежной системы Российской Федерации. Кроме того, с помощью норм финансового права — о признаках платежеспособности денежных знаков, об обеспечении порядка обращения наличных денег, основ организации расчетов и т. П. обеспечивается ее нормальное функционирование. **Нормы гражданского права** регулируют вопросы собствен­ности на деньги (денежные знаки) как объект права собственнос­ти, порядок расчетов при сделках гражданско-правового харак­тера. **Нормы административного права** устанавливают ответ­ственность за административные правонарушения в сфере денежной системы, главным образом в процессе денежного обращения. Наконец, **нормы уголовного права** предусматривают уголов­ную ответственность за совершение преступлений, направлен­ных против денежной системы (в основном — фальшивомонет­ничество). Таким образом, к денежной системе имеют непосредственное отношение нормы многих отраслей права.  Комплекс финансово-правовых норм, специально посвящен­ных денежной системе, содержится в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995 г.° Кроме того, отдельные нормы, относящиеся к денежной системе, содержатся в Законе РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 г.\*, в Гражданском кодексе Российской Федерации (часть первая) и в некоторых других законодательных актах Российской Федера­ции.  Денежная система состоит из ряда элементов. В Российской Федерации денежная система включает в себя: официальную денежную единицу; порядок эмиссии наличных денег; организацию и регулирование денежного обращения.  **Официальная денежная единица (валюта) Российской Фе­дерации** — рубль. Введение на территории Российской Федера­ции других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещены.  **Денежно-кредитное регулирование** экономики Российской Федерации осуществляется Банком России. В порядке указан­ного регулирования Банк России определяет нормы обязатель­ных резервов, учетных ставок по кредитам, устанавливает экономические нормативы для коммерческих банков, проводит операции с ценными бумагами.  В соответствии со ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации раз­рабатывает и проводит единую государственную кредитно-денежную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.  **Денежное обращение** — движение денег в наличной и безна­личной формах, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты. Имеется **два вида денежного обращения***.* Во-первых, это **обращение наличных денег***,* то есть 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).  Во-вторых, это **безналичное денежное обращение***.* Оно состоит в списании определенной денежной суммы со счета одного субъекта в банковском учреждении и зачислении ее на счет другого субъекта в этом же или ином банковском учреждении либо в иной форме, при которой наличные денежные знаки как средство платежа отсутствуют. | |
| 52. Организация наличного денежного обращения.  Обращение наличных денег начинается с их **эмиссии, т. Е. выпуска в обращение.** В соответствии со ст. 6 Закона «О денеж­ной системе Российской Федерации» эмиссия наличных денег организация их обращения и изъятия из обращения на терри­тории Федерации осуществляются исключительно Банком Рос­сии.  Наличные деньги (банковские билеты-банкноты и металли­ческая монета) являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.  Образцы банкнот и монет утверждаются Банком России по согласованию с высшим представительным органом Российской Федерации. Официальные сообщения о выпуске в обращение банкнот и монет новых образцов Банк России публикует в средствах массовой информации.  При необходимости повысить техническую защищенность банкнот и монет от подделок (фальшивомонетничества) время от времени осуществляется их модификация (как правило, наибо­лее крупных достоинств).  Р целях обеспечения максимальных удобств при обращении наличных денег могут вводиться денежные знаки новых досто­инств.  Ответственность за по купюрный состав наличных денег, находящихся в обращении и необходимых для проведения бесперебойных расчетов наличными деньгами на территории Российской Федерации, возлагается Законом «О денежной сис­теме Российской Федерации» (ст. II) на Банк России. | | 53. Организация безналичных расчетов.  **При безналичном денежном обращении** реальные денежные знаки как средство платежа между субъектами соответ­ствующих отношений отсутствуют, а используются своего рода символы, то есть цифровые записи об обращающейся денежной массе.  **Имеется три основные разновидности безналичного денеж­ного обращения.**  Первую можно назвать **«классической».** Она состоит в пору­чении юридического или физического лица, даваемом банку (другому кредитному учреждению), списать со счета данного лица в данном банке определенную сумму и записать ее на счет другого юридического или физического лица в этом или ином панке (кредитном учреждении).  Для хранения безналичных денег юридическое или физиче­ское лицо открывает в банке или ином кредитном учреждении на свое имя счет (расчетный, текущий или иной).  Вторая разновидность безналичного денежного обращения — это расчеты **с помощью векселей и им подобных безусловных денежных обязательств.**  Суть **векселя** состоит в том, что один субъект, имеющий задолженность перед другим субъектом (векселедатель), выда­ет ему вексель как обязательство уплатит:, ^ определенный срок требуемую сумму. Лицо, получившее вексель «.векселедержа­тель), вправе погасить свое денежное обязательство перед третьим лицом путем предъявления ему полученного от первого лица векселя.  Эта цепочка может быть продолжена. В конечном счете лицо, имеющее вексель, вправе предъявить его векселедателю с требованием уплатить обозначенную в векселе сумму. При отсутствии нужной суммы предъявитель векселя вправе пре­тендовать на соответствующее имущество векселедателя, кото­рое послужило гарантией векселя.  **Основы гражданского законодательства Союза ССР и респуб­лик (ст. 35) определяют вексель как ценную бумагу, удостове­ряющую ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщи­ж (переводной вексель) выплатить по наступлении преду­смотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя (векселедержателю).**  Третья разновидность безналичного денежного обращения — **это кредитные карточки банков***.* Они весьма широко распрос­транены в развитых странах и начинают достаточно активно использоваться в Российской Федерации. | |

|  |  |
| --- | --- |
| 54. Функции центрального банка РФ в проведении денежно-кредитной политики.  В соот-и со ст. 4 ФЗ « О ЦБ» банк РФ разраб-ет и проводит единую гос. Ден.-кред-ю политику. ЦБ проводит анализ и прогнозир-е состояния экономики РФ в целом, по регионам и ден.-кред. Отн-й. Главная цель регул-я ден.- кред. Политики- достиж-е стабильного экон-го роста, снижение безработицы, инфляции и выравнивание платежного баланса. Гл. 7 ФЗ «О ЦБ РФ» - ден.-кред-я политика. ЦБ ежегодно не позднее 1 октября представ-ет в ГД прект основных направлений единой гос. Ден.-кред. Политики на предст-й год для утвер-я. Основ-е направл-я единой гос. Д.-к. политики должны включать:  1)анализ состояния и прогноз развития экон-ки РФ; 2)основ-е ориентиры, параметры, инструм-ты единой гос. Ден.-кред. Политики. Помимо админис-х методов –установление прямых огранич-й на деят-ть коммер-х банков, ревизий, инспекции-ЦБ располагает и экон-ми инструм-ми для рег-я банков-й сферы. Наиболее важными из них яв-ся: 1) мин-е и обяз-е резервы;  2)открытые операции на рынке ценных бумаг; 3)ставка рефинан-я. Миним-е резервы- обязат-е вклады коммер-х банков в ЦБ, размер кот-х устан-ся в опред-м от-нии к банков-м обязат-ам, т.е. вкладам клиентов. Норма мин-х размер-в может измен-ся в зависим-ти как от коньюктуры, так и от видов и величины вкладов. Операции на открытом рынке сводятся к покупке или продаже ЦБ гос. Ценных бумаг. В период валютной коньюктуры, когда коммер-е банки заняты кредитов-ем, ЦБ выбрасывает на рынок ценных бумаг гос. Облигации по выгодным ценам. В наст. Время операции на открытом рынке ЦБ считаются ключевым сред-м контроля денежного предложения. Ставка рефинанс-я- ставка, взимаемая ЦБ по кредитем, предоставл-х коммер-м банкам. | 55. Основные 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.  **Основные правила ведения кассовых операций:**  Все наличные деньги, поступающие на предприятие и др. организации в обязательном порядке должны быть документально оприходованы. Наличные деньги, которые выдаются, также должны быть документально оформлены.  Основные денежные документы – приходный и расходный кассовый ордер, который оформляется на основе договоров, заявлений и т.д.  В кассовой книге д/б отражена каждая операция по приему и расходованию денег по каждому операционному дню.  Получатель средств – руководитель предприятия или специально уполномоченное должностное лицо, кто подписывает приходные и расходные ордера, а также чеки на получение денег в кредитных организациях.  На предприятиях и др. организациях наличные деньги могут храниться лишь в пределах лимита, специально установленного обслуживающим его банком для данного предприятия и т.д., с учетом его потребности в наличных деньгах. По окончании рабочего дня, сверхлимитные суммы наличных денег должны сдаваться в банк. В кассе предприятия может оставаться лишь такая сумма денег (в пределах установленного лимита), которая необходима для осуществления на следующий день неотложных небольших платежей. Исключения из этого правила специально оговариваются в правительственных постановлениях или в нормативных актах Банка России.  Должны быть обеспечена сохранность денег, для чего помещение кассы оборудуется надлежащим образом (наличие сейфов, решеток на окнах и т.д.); занимающие должности кассиров оформляются как материально ответственные лица и т.п. |
| 56. Специальный порядок 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.  **Специальный порядок ведения кассовых операций** установлен для субъектов, получающих от населения деньги за продаваемые товары, оказываемые услуги и выполняемые работы. Цель этого порядка – обеспечить точный учет доходов для нужд налогообложения, защитить права граждан-потребителей.  В соотв. с Законом РФ «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» от 18 июня 1993 года установлено, что денежные расчеты с населением по торговым операциям или оказанию услуг производятся всеми предприятиями (в том числе физическими лицами «ЧП»), организациями, учреждениями, их филиалами и другими подразделениями с обязательным применением контрольно-кассовых машин.  Законом на указанных субъектов возложен ряд обязанностей: иметь контрольно-кассовые машины; регистрировать их; использовать только исправные кассовые машины; выдавать покупателю кассовый чек; обеспечить беспрепятственный доступ к кассовым машинам работников налоговых органов и центров технического обслуживания. А также обязанность вывешивать ценники на продаваемые товары (прейскуранты), которые должны соответствовать документам.  Правительством РФ утверждается перечень отдельных категорий предприятий, которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин. Это предприятия, и др. организации, которые в части оказания услуг населению выдают квитанции, путевые билеты, талоны, знаки почтовой оплаты или других документов строгой отчетности по формам, установленным Министерством Финансов РФ; выездные бригады предприятий бытового обслуживания при производстве мелкого ремонта вне стационарного специализированного помещения. | +  57. Понятие валюты и валютных ценностей.  Термин «валюта» используется в двух смыслах: во-первых, это денежная единица государства; во-вторых, это денежные зна­ж иностранных государств, а также кредитные и платежные до­кументы, выраженные в иностранных денежных единицах и при­меняемые в международных расчетах (иностранная валюта)'.  Для характеристики соотношения внутренней и иностранной валют используются понятия: «необратимая (неконвертируе­мая) валюта», используемая в пределах только одного государ­ства; «обратимая (конвертируемая) валюта», которая обменива­ется на иностранную валюту и является, таким образом, сред­ством платежа на международном рынке; «частично обратимая (конвертируемая) валюта» используется не во всех внешних валютных операциях и в отношениях не всех субъектов.  В Законе Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. даны определения валюты.  **Валюта Российской Федерации — это:** а) находящиеся в обращении, а также изъятые или изымае­мые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банков­ских билетов (банкнот) Центрального банка Российской Феде­рации и монеты', б) средство, в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в Российской Федерации; в) средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за •п.реде.'^с^.^^^1 Российской федерациитлз. Основании соглашения, заключаемого Правительством Российской Феде­рации и Центральным банком Российской федерации с соответ­ствующими органами иностранного государства об использова­же на территории данного государства валюты Российской Федерации в качестве законного платежного средства.  **Иностранная валюта — это:** а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном госу­дарстве или группе государств, а также изъятые или изымае­мые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки- б) средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных еди­ницах.  **Валютный** курс означает соотношение валют двух или более стран.  За нарушение валютного законодательства, в зависимости от содержания правонарушения, устанавливается уголовная, ад­министративная и гражданско-правовая ответственность. |
| 58. Валютные операции и их участники.  Термин «**валюта**» используется в двух смыслах: во-первых, это денежная единица государства; во-вторых, это денежные зна­ж иностранных государств, а также кредитные и платежные до­кументы, выраженные в иностранных денежных единицах и при­меняемые в международных расчетах (иностранная валюта).  **Валютные операции** – это:  а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.  Б) ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ валютных ценностей.  В) осуществление международных денежных переводов. Возникающие при функционировании валюты и валютных ценностей отношения в значительной части входят в предмет финансового права. Это касается отношений, возникающих в процессе валютного регулирования и валютного контроля.  Валютные операции бывают текущие и связанные с движением капитала.  За нарушение валютного законодательства, в зависимости от содержания правонарушения, устанавливается уголовная, административная или гражданско-правовая ответственность.  **Участники валютных операций**: ЦБ РФ; резиденты и нерезиденты.  **Резиденты** – это: физические лица постоянно проживающие в РФ или временно находящиеся за её пределами; юрид. Лица созданные в соотв. с законодательством РФ и находящиеся на территории РФ; предприятия и организации не являющиеся юридическими лицами но созданные в соотв. с законодательством РФ и находящиеся на территории РФ; дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ; находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов.  **Нерезиденты** – это: физические лица постоянно проживающие за пределами РФ или временно находящиеся в РФ; юрид. Лица созданные в соотв. с законодательством иных государств и находящиеся за пределами территории РФ; предприятия и организации не являющиеся юридическими лицами, созданные в соотв. с законодательством иных государств и находящиеся за пределами территории РФ; находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства; находящиеся в РФ филиалы и представительства нерезидентов. | 59. Валютные операции резидентов.  Закон РФ «О банках и банковской деятельности» делит субъектов валютных правоотношений на 2 категории: резиденты – физ лица, имеющие постоянное место жительства РФ и юр лица, созданные в соответствии с законодательством РФ с местонахождением в РФ; нерезиденты – физ лица, имеющие ПМЖ за пределами РФ и юр лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных гос-в с местонахождением за пределами РФ. Обязательной принадлежностью любого юр или физ лица, осуществляющих валютные операции, является наличие счета в иностранной валюте, кот орый может быть открыт только в уполномоченном банке на территории РФ и только с разрешения ЦБ РФ и в установленном им порядке. Для открытия счета резиденту – юр лицу необходимо представить в банк: 1) заявление на открытие счета 2) нотариально заверенную копию документов о госрегистрации юр лица, копии учредительных документов 3) справку ГНИ о постановке на учет 4) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати. В настоящее время резидентам открываются вал счета 2 категорий: а) текущий вал счет – открывается и ведется тольео в тех ино валютах, в которых могут осуществляться международные расчеты. Б) транзитный вал счет, который является распределительным, т.е. предназначен только для операций по осуществлению обязательной продажи части валютной выручки. Особый порядок открытия и режим ведения установлен для счетов нерезидентов в российской валюте и закреплен в Инструкции ЦБР «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте РФ»: - нерезиденты открывают счета в валюте РФ только на свое имя либо от имени и по поручению своих учредителей; - расчеты по рублевым счетам нерезидентов осуществляются в соответствии с действующими правилами безнал расчетов в РФ; - все рублевые счета открываются в следующем порядке: предприятия, организации-нерезиденты для открытия счета должны представить документы: а) легализованные в посольстве РФ копии документов, определяющие юр статус нерезидента (копии учредительных документов, выписка из торгового реестра). Для представительств и филиалов – документ подтверждающий согласование вопроса о размещении; б) нотариально-заверенную карточку с образцами подписей, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати; в) справку нал органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика; г) легализованную копию разрешения национального (центрального) банка. Фиц лицо-нерезидент обязано при личной явке предъявить паспорт и представить документы: справку нал органа о постановке на учет и нотариальнозаверенную карточку с образцом подписи.  *Рублевые счета типа «Т» («текущие»)* открываются нерезидентам для обслуживания их экспортно-импортных операций, а также для целей содержания в РФ их представительств и филиалов. На эти счета могут зачисляться средства, полученные от реализации товаров-услуг, покупки их за иновалюту на внутреннем рынке, полученных кредитов; средства от неторговых операций, депозитных операций. *Рублевые счета типа «И» («инвестиционные»)* открываются на имя предприятий, организаций, банков, междунар организаций, а также физ лиц для осуществления инвестиционной деятельности в РФ. Нерезидент вправе иметь только 1 счет типа «И» в отличии от счета типа «Т», кот может быть несколько. Источники средств, за счет кот открываются счета типа «И», связаны с инвестиционной деятельностью, приватизацией, операциями с фондовыми ценностями. Средства данных счетов не допускается использовать для кредитных операций, их нельзя переводить на все иные руьлевые счета др нерезидентов, размещать в банковские депозиты, нельзя снимать наличные деньги и %% по остатку средств не начисляются. *Рублевые счета физ лиц-нерезидентов* – открываются для физ лиц-нерезидентов и предназначены для зачисления личных доходов в рублях и оплаты текущих рублевых расходов. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 60. Валютные операции нерезидентов.    Закон РФ «О банках и банковской деятельности» делит субъектов валютных правоотношений на 2 категории: резиденты – физ лица, имеющие постоянное место жительства РФ и юр лица, созданные в соответствии с законодательством РФ с местонахождением в РФ; нерезиденты – физ лица, имеющие ПМЖ за пределами РФ и юр лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных гос-в с местонахождением за пределами РФ. Обязательной принадлежностью любого юр или физ лица, осуществляющих валютные операции, является наличие счета в иностранной валюте, кот орый может быть открыт только в уполномоченном банке на территории РФ и только с разрешения ЦБ РФ и в установленном им порядке. Для открытия счета резиденту – юр лицу необходимо представить в банк: 1) заявление на открытие счета 2) нотариально заверенную копию документов о госрегистрации юр лица, копии учредительных документов 3) справку ГНИ о постановке на учет 4) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати. В настоящее время резидентам открываются вал счета 2 категорий: а) текущий вал счет – открывается и ведется тольео в тех ино валютах, в которых могут осуществляться международные расчеты. Б) транзитный вал счет, который является распределительным, т.е. предназначен только для операций по осуществлению обязательной продажи части валютной выручки. Особый порядок открытия и режим ведения установлен для счетов нерезидентов в российской валюте и закреплен в Инструкции ЦБР «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте РФ»: - нерезиденты открывают счета в валюте РФ только на свое имя либо от имени и по поручению своих учредителей; - расчеты по рублевым счетам нерезидентов осуществляются в соответствии с действующими правилами безнал расчетов в РФ; - все рублевые счета открываются в следующем порядке: предприятия, организации-нерезиденты для открытия счета должны представить документы: а) легализованные в посольстве РФ копии документов, определяющие юр статус нерезидента (копии учредительных документов, выписка из торгового реестра). Для представительств и филиалов – документ подтверждающий согласование вопроса о размещении; б) нотариально-заверенную карточку с образцами подписей, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати; в) справку нал органа о постановке на учет в качестве налогоплательщика; г) легализованную копию разрешения национального (центрального) банка. Фиц лицо-нерезидент обязано при личной явке предъявить паспорт и представить документы: справку нал органа о постановке на учет и нотариальнозаверенную карточку с образцом подписи.  *Рублевые счета типа «Т» («текущие»)* открываются нерезидентам для обслуживания их экспортно-импортных операций, а также для целей содержания в РФ их представительств и филиалов. На эти счета могут зачисляться средства, полученные от реализации товаров-услуг, покупки их за иновалюту на внутреннем рынке, полученных кредитов; средства от неторговых операций, депозитных операций. *Рублевые счета типа «И» («инвестиционные»)* открываются на имя предприятий, организаций, банков, междунар организаций, а также физ лиц для осуществления инвестиционной деятельности в РФ. Нерезидент вправе иметь только 1 счет типа «И» в отличии от счета типа «Т», кот может быть несколько. Источники средств, за счет кот открываются счета типа «И», связаны с инвестиционной деятельностью, приватизацией, операциями с фондовыми ценностями. Средства данных счетов не допускается использовать для кредитных операций, их нельзя переводить на все иные руьлевые счета др нерезидентов, размещать в банковские депозиты, нельзя снимать наличные деньги и %% по остатку средств не начисляются. *Рублевые счета физ лиц-нерезидентов* – открываются для физ лиц-нерезидентов и предназначены для зачисления личных доходов в рублях и оплаты текущих рублевых расходов. | 61. Понятие и содержание валютного регулирования.    Валютное регулирование — это деятельность государствен­ных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.  Государство вообще и Российская Федерация в частности регулируют валютные отношения с учетом экономических за­дач государства. Для Российской Федерации с момента провоз­глашения ее суверенитета (1990 год) характерна политика либерализации в регулировании валютных отношений. Отмене­на существовавшая в годы советской власти государственная монополия на валюту и на часть валютных ценностей и на операции с ними. Разрешен, хотя и под контролем государства, вывоз из страны валюты и ряда валютных ценностей. Допуска­ется в известных пределах обращение на территории страны иностранной валюты в качестве платежного средства.  Валютное правовое регулирование осуществляется ла двух уровнях: нормативном и индивидуальном.  **Нормативно-правовое регулирование** состоит в создании (раз­работке и утверждении) правовых норм, объектом которых являются общественные отношения, связанные с валютой. **Индивидуально-правовое регулирование** *—* это применение правовых норм к конкретным жизненным обстоятельствам, что « влечет за собой возникновение, изменение и прекращение конкретных валютных правоотношений.  Основы организации и осуществления валютного регулирова­ния определены Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»^. Более детальное регу­лирование частных вопросов, связанных с валютными отноше­ниями, осуществляется в других законодательных ииных нормативных актах.  В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» основным органом валютного регулирова­ния является Центральный банк России. В этих целях **Центральный банк:** а) определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте; б) издает нормативные акты, обязательные к исполнению в Российской Федерации резидентами и нерезидентами; в) проводит все виды валютных операций; г) устанавливает правила проведения резидентами и нерези­дентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в Российской Федерации операций с валютой Российской Федерации и ценными бумага­ми в валюте Российской Федерации; и пр.  Указанный Закон закрепляет статус всех субъектов валют­ных отношений, в том числе резидентов и нерезидентов. **Резиденты** — это: а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации; б) юридические лица, созданные в соответствии с законода­тельством Российской Федерации, с местонахождением в Рос­сийской Федерации;  в) предприятия и организации, не являющиеся юридически­ми лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Фе­дерации; и т.п.  **Нерезидентами** являются: а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; б) юридические лица, созданные в соответствии с законода­тельством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации; и т.п. | |
| 62. Валютный контроль.    Валютный контроль — деятельность государства, направ­ленная на обеспечение валютного законодательства при осущес­твлении валютных операций.  Валютный контроль является частью, видом финансового кпн-пзоля. Поэтому валютному контролю присущи все общие черты финансового контроля. В то же время он имеет некоторые специфические черты. В соответствии с Законом Российской Федерации «О валют­ном регулировании и валютном контроле» **целью валютного контроля** является соблюдение валютного законодательства при осуществлении валютных операций. **Основными направлениями** валютного **контроля** являются' а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; б) проверка выполнения резидентами обязательств в ино­странной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации; в) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации. **Органы** валютного контроля: — Центральный банк Российской Федерации»; — Правительство Российской Федерации»; — Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю»; — агенты валютного контроля: организации, которые в соот­ветствии с законодательными актами Российской Федерации могут осуществлять функции валютного контроля (эти агенты подотчетны соответствующим органам валютного контроля) и уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Рос­сийской Федерации».  Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» (ст. 12) закреплены **полномочия органов и агентов валютного контроля.** Указанные органы: 1) издают в пределах своей компетенции нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидента­ми в Российской Федерации; 2) определяют порядок и формы учета, отчетности и докумен­тации по валютным операциям резидентов и нерезидентов. А) осуществляют контроль за проводимыми в Российской Федерации резидентами и нерезидентами валютными операци­ями, за соответствием этих операций законодательству, услови­ям лицензий и разрешений, а также за соблюдением ими актов органов валютного контроля, б) проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.  Валютный контроль осуществляет также Государственный таможенный комитет Российской Федерации. В соответствии со ст. 198 Таможенного кодекса Российской Федерации» Госу­дарственный таможенный комитет — орган валютного контро­ля, а иные таможенные органы — агенты валютного контроля, подотчетные этому Государственному комитету. | 63. Ответственность за нарушение валютного законодательства.  За нарушение валютного законодательства, в зависимости от содержания правонарушения, устанавливается уголовная, административная или гражданско-правовая ответственность.  Вопросы ответственности за нарушение валютного законодательства регулируются различными правовыми нормами: финансового, административного, уголовного права.  Так, в соответствии с нормами **финансового права** за нарушения может быть:  а) взыскания в доход государства всего полученного по недействительным сделкам; б) взыскания в доход государства необоснованно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий.  При повторном нарушении вышеуказанных положений, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля резиденты, включая уполномоченные банки, и нерезиденты несут ответственность в виде: а) взыскания в доход государства вышеуказанных сумм, а также штрафов в пределах пятикратного размера этих сумм, осуществляемого Центральным банком Российской Федерации в соответствии с законами Российской Федерации; б) приостановления действия или лишения резидентов, включая уполномоченные банки, или нерезидентов выданных органами валютного контроля лицензий и разрешений; в) других санкций, установленных законодательством Российской Федерации  III. По действующему **уголовному законодательству** уголовно наказуемыми являются:  а) легализация (отмывание) денежных средств, приобретенных незаконным путем; б) незаконное получение кредита; в) злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности; г) злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии); д) изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг; е) изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов; ж) незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга; з) нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней; и) невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте. | |
| 64. Понятие и признаки налога.  Налоговое право как один из разделов финансо­вого права становится крупнейшей составной частью этой отрасли права с перспективой дальнейшего развития.  Налоги — один из древнейших финансовых институтов: они возникли вместе с появлением государства и использовались им как основной~йсточник\_средств для содержания органов госу-дарственной власти и материального обеспечения выполнения ими своих функций. Современные государства для пополнения своей казшЛ ис-пользуют и *другие* виды\_поступлен11и\_и\_платежеи. Но^а первое место среди них по своему значению и объему выступают налоги.  **Налоги — это обязательные и по юридической форме инди­видуально безвозмездные платежи юридических и физиче­ских лиц, установленные органами государственной власти для зачисления в государственную бюджетную систему (или в указанных случаях — внебюджетные целевые фонды) с опре­делением их размеров и сроков уплаты.** Какова же **роль налогов** в обществе и государстве? Основная роль налогов —фискальная (от лат. Fiscus —госу­дарственная казна), соответственно чему они используются как источник доходов государственной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства. Вместе с тем в налогах заложены большие возможности по регулированию социально-экономических процессов в стране со стороны госу­дарства. При умелом использовании они могут быть сильным регулирующим механизмом в системе социального управления. (регулирования производства, регулирование потребления, регулирования доходов населения). Помимо рассмотренных функций налогам свойственна и функция контроля. В ходе налогообложения со стороны' государ-сТВУ^проводится контроль за финансово-хозяйственной же-тельностью предприятий, организаций, учреждений, за получе-ниемдоходов\_гражданами^ источниками дтиу доходов, за ис-пользованием имущества, в том числе земли. « Учет всех этих функций налогов только в совокупности может обеспечить успешную налоговую политику, сделает налоги эффективным механизмом воздействия на экономику страны  **Основные новшества** в этой области заключаются в следую­щем.  1. Налоговый метод стал основным в формировании доходов государственной казны. Более 80% доходов бюджетной системы обставляют налоговые платежи. Примрнявшиеся ранее в отно-шений' к 'государственным предприятиям различные платежи неналоговой формы (отчисления от прибыли, плата за фонды и др.) были заменены налогами.  2. Унификация системы налогов в отношении предприятий независимо от формы собств^ннасти, на которой они основаны. В этон-ттроявляётся ориентировка на принцип организации рыночных отношений, основанных на равенстве их субъектов.  3. Разграничение налогов по трем уровням — на федераль­ные; налоги республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований; местные. Они закрепляются за соответствующими бюджетами, представляя их самостоя­тельную финансовую базу.  4. Помимо бюджета налоги могут теперь включиться и в государственные или местные внебюджетные целевые фонды. Которые' стали создаваться в последнее время, в 1990-х гг., в связи с необходимостью более эффективного использования средств (например, дорожные фонды^). | 65. Функции налога.  Основная роль налогов — фискальная (от лат. *Изсиз —* госу­дарственная казна), соответственно чему они используются как  источник доходов государственной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства. Вместе с тем в налогах заложены большие возможности по регулированию социально-экономических процессов в стране со стороны госу­дарства. При умелом использовании они могут быть сильным регулирующим механизмом в системе социального управления.  Так, налоги могут использоваться для регулирования произ­водства — стимулирования развития определенных отраслей, ограничения развития или сдерживания каких-либо экономи­ческих процессов и т. П.  С помощью налогов возможно регулирование потребления. Например, такой налог, как акциз, особенно высокие его разме­ры, влияет на спрос и покупательную способность населения в отношении тех товаров, на которые распространяется этот налог.  В налогах заложены возможности и регулирования доходов населения. Они могут быть нацелены на ограничение доходов высокого уровня, могут учитывать необходимость поддержки малоимущих граждан путем предоставления льгот.  Налоги могут быть элементом механизма, регулирующего демографические процессы, молодежную политику, иные соци­альные явления.  Порядок налогообложения может отражать признание госу­дарством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом (освобождение от налогов участников Великой Оте­чественной войны, Героев СССР и Российской Федерации и т. Д.).  Помимо рассмотренных функций налогам свойственна и функция контроля. В ходе налогообложения со стороны государ­ства проводится контроль за финансово-хозяйственной дея­тельностью предприятий, организаций, учреждений, за получе­нием доходов гражданами, источниками этих доходов, за ис­пользованием имущества, в том числе земли.  Учет всех этих функций налогов только в совокупности может обеспечить успешную налоговую политику, сделает налоги эффективным механизмом воздействия на экономику страны. | |
| 66. Понятие сбора. Отличие сбора от налога.  Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершений в отношении плательщиков сборов госорганами, ОМСУ юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений, лицензий.  При этом выделяется публично-правовой характер сбора.  Пошлина государственная и таможенная – сборы.  Отличия налога от сбора:   1. **Налоги** имеет индивидуально-безвозмездный характер, социальная и государственная направленность, в то время как **сбор** характеризуется частичной возмездностью. 2. Обязанность по уплате **налога** возникает в любом случае, но при наличии у налогоплательщика объекта налогообложения, в то время как обязанность уплаты **сбора** наступает в результате свободного выбора плательщика непосредственно по поводу получения нужных ему услуг. 3. **Налог** характеризуется строгим периодическим постоянством внесения определенной суммы, а **сбор** нет. | | 67. Законодательство о налогах и сборах.  Законодательство РФ о налогах и сборах состоит их Налогового кодекса РФ, и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах с сборах.  Налоговый кодекс устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в РФ, в том числе виды налогов и сборов, взимаемых в РФ, основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов РФ (субъектов, МСУ), права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников налоговых правоотношений, формы и методы налогового контроля, ответственность за совершение налоговых правонарушений, порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействий) должностных лиц.  Действие Налогового кодекса распространяются на отношения по установлению, введению и взиманию сборов в тех случаях, когда это прямо предусмотрено настоящим кодексом.  Законодательство Субъектов РФ и ОМСУ о налогах и сборах состоит из законов и иных нормативно-правовых актов о налогах и сборов Субъектов РФ и ОМСУ, принятых в соответствии с Налоговым кодексом.  Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в РФ, а также отношения, возникающие в процессе налогового контроля, обжалования действий органов и ДЛ, и ответственности за налоговые правонарушения. | |
| 68. Основные принципы законодательства о налогах и сборах.  К основным принципам законодательства о налогах и сборах относятся такие как: 1) верховенство Налогового кодекса над Федеральными законами. 2) всеобщности налогообложения. 3) равного налогообложения. 4) справедливости. 5) соразмерности налогов. 6) принцип равенства налогоплательщиков. 7) принцип экономической обоснованности: а) налоги должны быть эффективны с точки зрения самоокупаемости, т.е. суммы сбора по каждому отдельному налогу должны превышать затраты на его сбор и обслуживание; б) установление налогов не может быть произвольным. 8) единства экономического пространства в России. 9) законного установления налогов и сборов.  Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.  Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала.  Не допустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав. | | 69. Налоговое право: понятие, предмет, источники.  Общественные отношения, возникающие в связи с установле­нием и взиманием налогов, регулируются нормами финансового права, которые в своей совокупности представляют один изегоинститутов — налоговое право.  **Таким образом, налоговое право — это совокупность финан­сово-правовых норм, регулирующих общественные отношения по установлению и взиманию налогов с юридических и физи­ческих лиц в бюджетную систему и в предусмотренных случаях — внебюджетные целевые фонды.**  Главными **источниками налогового права** являются законо­дательные акты Российской Федерации, принятые на их основе законы республик в составе Российской Федерации, акты пред­ставительных органов государственной власти краев, областей, автономных образований, органов местного самоуправления. Все они базируются на конституционных нормах, закрепивших исходные положения налогового права. Конституция РФ отно­сит установление общих принципов налогообложения на терри­тории субъектов РФ к сфере их совместного с федеральными органами государственной власти ведения. Вопросы федеральных налогов и сборов отно­сятся к ведению федеральных органов государственной власти Российской Федерации. Органы местного самоуправления регулируют вопросы нало­гообложения на своей территории в пределах, предусмотренных законодательством РФ.  Исключительно важная роль среди источников налогового ~~права~~ *~~принадлежит Закону Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991~~ г.* Его особеннос­ти состоят в том, что он регулирует налоговые отношения комплексно, определяет общие, наиболее существенные по­ложения налогового права в едином нормативном акте, а именно: принципы построения налоговой системы РФ и ее содержание, то есть перечень налогов, их классификацию, порядок установ­ления налогов; обязанности и права налогоплательщиков, их ответственность; полномочия налоговых органов и их должност­ных лиц; обязанности банков и ответственность их должностных лиц в области налогообложения.  Закон о каждом налоге содержит следующие *основные эле­менты.*  1. Определение круга плательщиков (налогоплательщиков), их основных признаков. К ним относятся юридические лица, другие категории плательщиков (например, филиалы юриди­ческих лиц) и физические лица, на которые в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налог.  2. Определение объекта налогообложения, т. Е. того предмета, на который начисляется налог. Это могут быть доходы (при­быль), стоимость определенных товаров, отдельные виды дея­тельности, имущество и другие объекты.  3. В определенных случаях требуется указать единицу налого­обложения, т. Е. часть объекта налогообложения, при помощи ко­торой исчисляется налог.  4. Ставка, т. Е. размер налога, который взимается с единицы налогообложения или объекта налогообложения в целом.  5. Определение сроков уплаты налогов в течение года. Они предусматриваются по каждому из видов налогов особо.  6. Установление льгот, т. Е. полного или частичного освобож­дения от уплаты налогов каких-либо категорий налогоплатель­щиков. | |
| 70. Элементы закона о налоге.  Существует 7 элементов закона о налоге:  1) Субъект. 2) объект. 3) объект налогообложения. 4) налоговая база. 5) налоговая ставка. 6) налоговый период. 7) срок оплаты.  1) **Субъект** – налогоплательщик и плательщик, т.е. юридические и физические лица, на которые в соответствии с Налоговым кодексом возложена обязанность уплачивать налоги и сборы.  2) **Объект** – имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров, выполненных работ либо иное экономически обоснованное, имеющее стоимостную, количественную или физические характеристики, с наличием которых у налогоплательщика возникает обязанность уплачивать налоги.  3) **Налоговая ставка** – размер налога на единицу измерения обложения. Различают в зависимости от построения налогового обложения (начислений) – твёрдые (абсолютная сумма) и долевые ставки (определенные доли объекта налогообложения).  4) **Налоговые льготы** – полное или частичное освобождение от налогообложения плательщика в соответствии с действующим законодательством.  5) **Налоговый период** – календарный год или иной период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.  6) **Налоговая база** - физическая, стоимостная или иная характеристика объекта налогообложения.  7) **Срок оплаты** – установлены применительно к каждому налогу и сбору, изменение сроков допускается только в порядке, установленном Налоговым кодексом. | | 71. Налоговые правоотношения: понятие, особенности.  **Налоговые правоотношения — это урегулированные норма­ми налогового права общественные финансовые отношения, возникающие по поводу взимания налогов с юридических и физических лиц, других категорий налогоплательщиков.**  Основным содержанием налогового правоотношения являет­ся обязанность налогоплательщика внести в бюджетную систе­му или внебюджетный государственный (местный) фонд денеж­ную сумму в соответствии с установленными ставками и в предусмотренные сроки, а обязанность компетентных орга­нов — обеспечить уплату налогов. Невыполнение налогопла­тельщиками своей обязанности влечет за собой причинение материального ущерба государству, ограничивает его возмож­ности по реализации функций и задач. Поэтому законодатель­ство предусматривает строгие меры воздействия к лицам, допустившим такое правонарушение, чтобы обеспечить выпол­нение этих обязанностей.  В налоговых правоотношениях участвуют: **налогоплатель­щики, органы государственной налоговой службы и кредитные органы** *—* банки, которые принимают и зачисляют налоговые платежи на счета соответствующих бюджетов. Они являются носителями юридических прав и обязанностей в данных отноше­ниях, т. Е. **субъектами налогового права.**  В Законе «Об основах налоговой системы в Российской Феде­рации» впервые дан обобщенный перечень прав и обязанностей участников налоговых правоотношений. **Налогоплательщики** обязаны: — уплачивать налоги своевременно и в полном объеме; — вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет; — представлять налоговым органам необходимые для исчис-•ления и уплаты налогов документы и сведения; и пр.  Условиями прекращения таких обязанностей для юридиче­ского лица являются: уплата налога или отмена налога.  Налогоплательщики имеют следующие права, которые на­правлены на то, чтобы обеспечить им возможность защиты своих прав и интересов: — представлять документы, подтверждающие право на льго­ты по налогам; — пользоваться льготами по уплате налогов на основании и в порядке, установленном законодательными актами; — знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами; и пр.  Неисполнение налогоплательщиками своих обязанностей обес­печивается **мерами государственного принуждения.** В этих случаях применяются меры административной и уголовной ответственности, а также финансовые санкции.  **Обязанности налоговых органов** закреплены в Законе о государственной налоговой службе и Законе об основах налого­вой системы в Российской Федерации и состоят в следующем: — обеспечении поступления налогов в бюджетную систему и внебюджетные фонды в установленные сроки и в соответствии с предусмотренными ставками. — ведении учета налогоплательщиков, — охране коммерческой тайны, тайны сведений о вкладах физических лиц; и пр. | |
| 72. Субъекты налоговых правоотношений.  Налоговые правоотношения – это урегулированные нормами налогового права общественные финансовые отношения, возникающие по поводу установления и взимания налогов с организаций и физических лиц.  В налоговых правоотношениях участвуют: *налогоплатель­щики, органы государственной налоговой службы* и *кредитные органы —* банки, которые принимают и зачисляют налоговые платежи на счета соответствующих бюджетов. Они являются носителями юридических прав и обязанностей в данных отноше­ниях, т. Е. **субъектами налогового права.**  В Законе “Об основах налоговой системы в Российской Феде­рации” впервые дан обобщенный перечень прав и обязанностей участников налоговых правоотношений. Причем при характе­ристике налогоплательщиков Закон не разделяет их на юриди­ческие и физические лица, закрепляя их статус общими норма­ми. Конкретизируются же права и обязанности налогоплатель­щиков в законодательных и иных актах, относящихся к каждому конкретному налоговому платежу.  Налоговый Кодекс РФ уточнил состав участников налоговый правоотношений, а также содержание их прав и обязанностей.  Так, помимо налогоплательщиков, названы налоговые агенты и сборщики налогов (ст. 24 и 25). Налоговые агенты – это лица, на которые возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов (в частности, предприятия и учреждения в отношении налогов из заработной платы работников). Сборщики налогов – госорганы, ОМСУ, другие уполномоченные органы и должностные лица, осуществляющие приём от налогоплательщиков средств в уплату налогов и перечислению их в бюджет. Кроме того, кодекс ввел в круг возможных участников налоговых правоотношений «представителя налогоплательщика». | | 73. Права налогоплательщиков как субъектов налоговых правоотношений.  **Налогоплательщики имеют следующие права,** которые на­правлены на то, чтобы обеспечить им возможность защиты своих прав и интересов:  — представлять документы, подтверждающие право на льго­ты по налогам;  — пользоваться льготами по уплате налогов на основании и в порядке, установленном законодательными актами;  — знакомиться с актами проверок, проведенных налоговыми органами;  — представлять налоговым органам пояснения по исчисле­нию и уплате налогов и по актам проведенных проверок;  — в установленном законом порядке обжаловать решения налоговых органов и действия их должностных лиц и другие права, установленные законодательными актами.  Неисполнение налогоплательщиками своих обязанностей обес­печивается *мерами государственного принуждения.* В этих случаях применяются меры административной и уголовной ответственности, а также финансовые санкции. Помимо них используются залог денежных и товарно-материальных ценнос­тей, поручительство или гарантия кредиторов налогоплатель­щиков.  Взыскание недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также сумм штрафов и иных санкций производится в бесспорном порядке — с юридических лиц, в судебном — с физических лиц. Срок исковой давности по взысканию налогов с физических лиц составляет три года, бесспорный порядок взыскания недоимок с юридических лиц может быть применен в течение шести лет. При этом взыскание недоимки с юридичес­ких и физических лиц обращается на их доходы, а в случае отсутствия таковых — на имущество.  Анализируя предусмотренные законодательством санкции, которые применяются к налогоплательщикам, а также вноси­мые в правовые нормы изменения, можно заметить усиление материального воздействия с помощью санкций, налагаемых на  нарушителей налогового законодательства. Характерен также переход санкций, применяемых к должностным лицам и граж­данам, в соответствующих случаях в размерах, кратных уста­новленной законодательством минимальной заработной плате. Применение санкции к налогоплательщикам — юридическим лицам сопровождается в соответствующих случаях и ответ­ственностью должностных лиц. | |
| 74. Обязанности налогоплательщиков как субъектов налоговых правоотношений.  **Налогоплательщики** обязаны:  — уплачивать налоги своевременно и в полном объеме;  — вести бухгалтерский учет, составлять отчеты о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая их сохранность не менее пяти лет;  — представлять налоговым органам необходимые для исчис-•ления и уплаты налогов документы и сведения;  — вносить исправления в бухгалтерскую отчетность в разме­ре суммы сокрытого дохода, выявленного проверками налоговых органов;  — в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, произведенной налоговым органом, представлять письменные пояснения мотивов отказа от подписания этого акта;  — выполнять требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах;  — в случае ликвидации (реорганизации) юридического лица по решению собственника (органа, им уполномоченного) либо по решению суда сообщать налоговым органам в 10-дневный срок о принятом решении по ликвидации (реорганизации) и др.  Обязанности налогоплательщика возникают при наличии у него объекта налогообложения и по основаниям, установленным законодательными актами. Закон закрепляет факты, обуслов­ливающие прекращение обязанностей по уплате налога. Для физических лиц это — уплата налога, отмена налога, смерть налогоплательщика при невозможности произвести уплату на­лога без его личного участия, если иное не установлено законо­дательными актами.  Условиями прекращения таких обязанностей для юридиче­ского лица являются: уплата налога или отмена налога. Невоз­можность уплаты налога юридическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, является основанием для признания этого лица в установленном законом порядке банкро­том. Если юридическое лицо ликвидируется в судебном порядке или по решению собственника, то обязанность уплаты недоимки по налогу возлагается на ликвидационную комиссию. | | 75. Права и обязанности налоговых органов как субъектов налоговых правоотношений.  **Обязанности налоговых органов** закреплены в Законе о государственной налоговой службе и Законе об основах налого­вой системы в Российской Федерации и состоят в следующем:  — обеспечении поступления налогов в бюджетную систему и внебюджетные фонды в установленные сроки и в соответствии с предусмотренными ставками.  — ведении учета налогоплательщиков. Банки и другие кре­дитные учреждения открывают расчетные, иные счета налого­плательщикам только при предъявлении теми документа, под­тверждающего постановку на учет в налоговом органе, и в пятидневный срок сообщают в этот орган об открытии указан­ных счетов;  — охране коммерческой тайны, тайны сведений о вкладах физических лиц;  — возмещении в установленном порядке ущерба (включая упущенную выгоду), причиненного налогоплательщикам вслед­ствие ненадлежащего осуществления налоговыми органами и их сотрудниками возложенных на них обязанностей.  Для реализации возложенных на них обязанностей налого­вым органам и их должностным, лицам предоставлены соответ­ствующие права.  **Налоговые органы вправе:**  а) возбуждать ходатайства о запрещении заниматься пред­принимательской деятельностью;  б) предъявлять в суд или арбитражный суд иски: о ликвида­ции предприятий; о признании сделок недействительными и взыскании в доход государства всего полученного по таким сделкам; о взыскании неосновательно приобретенного не по сделке, а в результате незаконных действий; о признании  регистрации предприятия недействительной в случае наруше­ния установленного порядка создания предприятия или несоот­ветствия учредительных документов требованиям законода­тельства и взыскании доходов, полученных этим предприятием, а также другие права, предусмотренные законодательством.  Законодательство устанавливает **права должностных лиц налоговых органов,** в основном контролирующего характера:  проверять документы, связанные с исчислением и уплатой налогов; обследовать производственные, складские помещения налогоплательщика; получать без оплаты от всех юридических лиц данные, необходимые для исчисления налоговых платежей налогоплательщика.  Кроме того, должностные лица налоговых органов вправе применять меры пресечения:  — приостанавливать операции налогоплательщиков по сче­там в банках и других кредитных учреждениях в случаях непредставления в налоговый орган документов, связанных с исчислением или уплатой налогов;  — изымать у налогоплательщиков документы, свидетель­ствующие о сокрытии или занижении дохода (прибыли) или о сокрытии иных объектов от налогообложения, с одновременным производством осмотра документов и фиксацией их содержа­ния.  К правам должностных лиц налоговых органов отнесено также наложение административных штрафов на руководите­лей банков, кредитных учреждений и финансовых органов в случае невыполнения указаний налоговых органов. | |
| 76. Обязанности банков как субъектов налоговых правоотношений.  В Законе РФ об основах налоговой системы впервые на законодательном уровне специально урегулированы **обязаннос­ти и ответственность банков** в области налогообложения.  Банки, кредитные учреждения, биржи и иные предприятия обязаны представлять соответствующим налоговым органам  данные о финансово-хозяйственных операциях налогоплатель­щиков — клиентов этих учреждений и предприятий за истек­ший финансовый год. Порядок представления устанавливается Министерством финансов Российской Федерации. В случае непредставления таких данных на руководителей указанных учреждений налагается в административном порядке штраф в размере пятикратного определенного законом размера мини­мальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.  Законодатель уделяет особое внимание обеспечению своевре­менного перечисления налоговых платежей в казну, устанавли­жен меры взыскания за правонарушения в данной области.  Банкам и кредитным учреждениям запрещено задерживать исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налогов в бюджет или во внебюджетные фонды и использовать неперечисленные суммы в качестве кредитных ресурсов. При установлении таких фактов налоговый орган должен взыскать полученный банком доход в федеральный бюджет, а на руково­дителя банка налагает в административном порядке штраф в размере пятикратного размера минимальной месячной оплаты труда.  С банка взыскивается пеня в размере 0,2% с неуплаченной суммы налога за каждый день просрочки при неисполнении (задержке) им поручения налогоплательщика по вине банка». Взыскание пени не освобождает банк от других видов ответ­ственности.  Установлена ответственность и за несвоевременное удержа­ние и перечисление предприятиями подоходного налога с физи­ческих лиц с выплачиваемых им доходов. Руководители пред­приятий в этом случае несут ответственность в виде штрафа в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда.  Рассмотренные санкции обеспечивают интересы государства. Интересы налогоплательщиков подлежат защите в судебном или административном порядке. | | 77. Система налогов и сборов РФ.  Немалое число налогов установлено законодательством Российской Федерации, принятым в 1990-х гг. Следует заме­тить, что Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. содержит перечень не только налогов в собственном смысле слова, но и других платежей, подлежащих в обязательном порядке внесению в бюджет или внебюджетные фонды. При этом они объединены в общем понятии «налоговая система». Сюда вошли помимо налогов государственная и таможенная пошлины, различные сборы — целевые, лицензионные и др.  Упомянутые платежи отличаются от налогов в собственном смысле слова. В определенной мере часть из них носит возмездный характер: они являются платой или за услуги, предостав­ляемые государством (например, государственная пошлина), или платой за получение разрешения на какую-то деятельность и т. Д. Такие платежи носят обычно разовый характер. Надагам же в отличие от них свойственна регулярность уплаты, при наличии у налогоплательщика установленного законодательст­вом объекта обложения (имущества, дохода и т. П.) налоги подлежат систематическому внесению в казну в предусмотренныё сроки.  Учитывая общие черты рассматриваемых платежей, законо­датель условно именует налогами (помимо налогов в собствен­ном смысле слова) также и другие платежи, понимая, под ними «обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в по­рядке и на условиях, определяемых законодательными актами» (ст. 2 Закона РФ «Об основах налоговой системы а Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г.). А **совокупность данных платежей** (с оговоркой «далее — налоги») называется **налоговой системой.**  Объединение налоговых платежей в систему предполагает возможность их классификации, позволяющей лучше уяснить сущность этой категории. Оснований для классификации может быть несколько.  По *субъектам* (плательщикам) можно выделить налоги с юридических лиц и налоги с физических лиц. К той и другой группе относятся' налоги разного территориального уровня. К первой группе относятся налоги на добавленную стоимость, на прибыль, акцизы и др. Ко второй — подоходный налог, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, и ряд других.  В зависимости от **характера использования** налоги могут быть общего значения и целевыми. **Налоги общего значения**, зачисляются в бюджет соответствующего уровня как общий денежный фонд соответствующей территории и используются при исполнении бюджета без привязки к конкретным мероприятиям. **Целевые налоги** зачисляются во внебюджетные целевые фонды или выделяются в бюджете отдельной строкой для целевого исполь­зования (как, в частности, земельный налог).  Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федера-ции»^ввел также подразделение налогов на три вида в зависи­мости **от их территориального уровня***-,* федеральные налоги-налоги субъектов Российской Федерации — республик в ее составе, краев, областей, автономной области, автономных окру­гов; местные налоги. **К федеральным налогам** отнесены: — налог на добавленную стоимость; — акцизы на отдельные группы и виды товаров; — налог на доходы банков; и пр.  Другая часть налогов, иных платежей (государственная пош­лина, гербовый сбор, налог, переходящий в порядке наследова­ния и дарения) предназначена для зачисления в местные бюджеты.  Самая многочисленная группа – местные налоги и сбоы Среди них: — налог на имущество физических лиц; — земельный налог; — налог на строительство объектов производственного на­значения в курортной зоне; — налог на перепродажу автомобилей, вычислительной тех­жен и персональных компьютеров; и пр. | |
| 78. Понятие и виды федеральных налогов и сборов.  Налоги и сборы – это обязательные и по юридической форме индивидуально безвозмездные платежи организаций и физических лиц, установленные в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением их размеров и сроков уплаты.  Федеральными признаются налоги с сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом и обязательные к уплате на всей территории РФ.  К федеральным налогам и сборам относятся: 1) Налог на добавленную стоимость. 2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья. 3) налог на прибыль (доход) организаций. 4) налог на доходы от капитала. 5) подоходный налог с физических лиц. 6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды. 7) государственная пошлина. 8) таможенная пошлина и таможенные сборы. 9) налог на пользование недрами. 10) налог на воспроизводство минерально-сыръевой базы. 11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов. 12) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами. 13) лесной налог. 14) водный налог. 15) экологический налог. 16) федеральные лицензионные сборы.  Т.о. федеральные налоги отличают следующие особенности: они устанавливаются законодательными актами РФ, взимаются на всей ее территории, круг плательщиков, объекты налогообложения, ставки налога, порядки зачисления в бюджет или во внебюджетный фонд определяются законами РФ. Но это не исключает зачисления их не только в федеральный бюджет, но и бюджеты другого уровня. | | 79. Понятие и виды налогов и сборов субъектов РФ (или региональные).  Налоги и сборы – это обязательные и по юридической форме индивидуально безвозмездные платежи организаций и физических лиц, установленные в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением их размеров и сроков уплаты.  Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом и законами Субъектов РФ вводимые в действия и обязательные к уплате на территории соответствующих Субъектов РФ. При установлении регионального налога законодательными органами Субъекта РФ определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, в пределах установленных Налоговым кодексом, порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности по данному региональному налогу, налоговые льготы.  Не могут устанавливаться региональные налоги, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ.  К региональным налогам и сборам относятся: 1) налог на имущество организаций. 2) налог на недвижимость. 3) дорожный налог. 4) транспортный налог. 5) налог с продаж. 6) налог на игорный бизнес. 7) региональные и лицензионные сборы. 8) налог с продаж. 9) единый социальный налог.  Часть платежей данной группы, как и федеральные налоги устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей ее территории, однако их конкретные ставки определяются органами госвласти Субъектов РФ, если законом не установлено иное, и они зачисляются в соответствующие бюджеты, а так же могут быть переданы полностью или частично в местные бюджеты. | |
| 80. Понятие и виды местных налогов и сборов.  Налоги и сборы – это обязательные и по юридической форме индивидуально безвозмездные платежи организаций и физических лиц, установленные в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением их размеров и сроков уплаты.  Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые настоящим Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов МСУ, вводимые в действие в соответствии с Налоговым кодексом и актами МСУ, обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.  **Во-первых**, налоги и сборы, устанавливаемые законодатель­ством РФ и подлежащие обязательному введению на всей территории Российской Федерации:  К местным налогам и сборам относятся: 1) земельный налог. 2) налог на имущество физических лиц. 3) налог на рекламу. 4) налог на наследование или дарение. 5) местные лицензионные сборы. 6) налог на строительство объектов в курортной зоне. 7) налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и компьютеров. 8) содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. 9)  **Во-вторых**, налоги и сборы, вводимые по усмотрению органов местного самоуправления. (другие платежи входят во вторую группу: их более двадцати):  1) налог на рекламу. 2) сбор с владельцев собак. 3) сбор за выдачу ордера на квартиру. 4) сбор за парковку автотранспорта. 5) лицензионный сбор за право торговли вино-водочными изделиями. 6) выигрыши на бегах, тотализаторы и сбор за открытие игорного бизнеса. 7) уборка территорий. 8) право торговли. 9) право проведение кино – и фотосъемок. 10)сделки совершаемые на биржах. 11) сбор за использование местной символики производителями продукции. 12) проведение местных аукционов и лотерей и многие другие налоги с сборы. | | 81. Прямые и косвенные налоги.    Налоги – это обязательные и по юридической форме индивидуально безвозмездные платежи организаций и физических лиц, установленные в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением их размеров и сроков уплаты.  В зависимости от формы возложения налогового бремени налоги могут быть прямыми и косвенными. Этот вопрос в настоящее время относится к числу актуальных. РФ в настоящее время переходит к активному использованию косвенных налогов.  Прямые налоги, в отличие от косвенных, непосредственно обращены к налогоплательщику – его доходам, имуществу, другим объектам налогообложения. Юридический и фактический плательщик в этом случае совпадают в одном лице.  Прямые налоги: на прибыль, на имущество, на доходы, на транспорт и т.д.  Косвенное налогообложение отличается от этой формы своей замаскированностью. Налог в этом случае устанавливается в виде надбавки к цене реализуемых товаров, и в результате этого не связан непосредственно с доходом или имуществом фактического плательщика. Закон возлагает юридическую обязанность внесения суммы налога в казну на предприятие производящее или реализующее товары, оказывающие услуги, за счет выручки. Фактически бремя уплаты налога возложено на потребителя, который приобретает эти товары по ценам, повышенным на сумму косвенного налога.  Косвенные налоги: акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж,    Экономисты и политики считают, что косвенные налоги несправедливы, поскольку чем беднее человек, тем большую долю своего дохода он отдает государству в виде этих налогов. | |
| 82 Общая характеристика налогов, взимаемых с юридических лиц.  По действующему законодательству Российской Федерации юридические лица уплачивают налоги, относящиеся к разным территориальным уровням.  Правовой статус юридических лиц в области налогообложе­ния заключается в основном в следующем. Само выражение «юридическое лицо» применяется в данном случае как обобщен­же, которое охватывает организации различных видов. В качес­тве налогоплательщиков могут выступать как **коммерческие, так и некоммерческие организации**. Коммерческие организации, в отличие от некоммерческих, основной целью своей деятельнос­ти имеют извлечение прибыли. **К налогоплательщикам** — юридическим лицам относятся: 1) предприятия и организации (в том числе бюджетные), имеющие согласно законодательству РФ статус юридического лица, включая созданные на территории РФ предприятия с иностранными инвестициями; 2) международные объединения и организации, осуществля­ющие деятельность на территории РФ; 3) компании, фирмы, любые другие организации, образован­ные в соответствии с законодательством иностранных госу­дарств, которые осуществляют предпринимательскую деятель­ность в РФ через постоянные представительства (или — ино­странные юридические лица).  Все перечисленные субъекты несут обязанность уплатить какой-либо налог, как и другие связанные с ней обязанности, только при наличии у них соответствующих объектов налогооб­ложения. Они обязаны также, руководствуясь законодательст­вом, исчислить суммы налоговых платежей, подлежащие упла­те в установленные сроки; своевременно перечислить со своего расчетного счета в банке требуемую сумму; вести бухгалтерский учет, представлять. Налоговым органам отчеты о финансово-хозяйственной деятельности и в установленных случаях расче­ты платежей.  **Объектами налогообложения** для юридических лиц (других категорий налогоплательщиков данной группы) могут быть прибыль, доход, стоимость определенных товаров и другие денежные суммы, а также имущество. Соответственно этому юридические лица уплачивают налоги: на добавленную стои­мость, на прибыль (доход) предприятий, на доходы банков и от страховой деятельности, на имущество предприятий. На них распространяется также ряд налогов целевого назначения, относящихся одновременно и к физическим лицам (налоги, зачисляемые в дорожные фонды, земельный и др.).  Наиболее существенны из них по числу плательщиков и поступаемым суммам — налог на добавленную стоимость и налог на прибыль предприятий, акцизы. | | 83 Общая характеристика налогов, взимаемых с физических лиц.  Налоги, взимаемые государством с населения, выполняют все функции, свойственные налогам вообще. Но при этом они служат и средством непосредственной связи гражданина, причем инди­видуальной, с государством, отражают его индивидуальную причастность к государственным делам, позволяют ощущать себя активно действующим членом общества по отношению к этим делам, дают основание для контроля за ними. Разумеется, в таком аспекте можно рассматривать взаимоотношения и с юридическими лицами, однако именно с гражданами эти особен­ности проявляются особенно четко.  В действующую с 1992 г. систему налогов с физических лиц по законодательству РФ входят: подоходный налог, налог на имущество, налог с имущества, переходящего в порядке насле­дования или дарения. Помимо них они уплачивают целевые и общие с юридическими лицами налоги: земельный налог; налог с владельцев транспортных средств и другие, зачисляемые в дорожные фонды; налог на операции с ценными бумагами; местные налоги, устанавливаемые по решению органов местного самоуправления (налог на рекламу, налог на перепродажу автомобилей). Кроме того, с граждан взимаются в соответству­ющих случаях значительное число разнообразных сборов, пош­лин и другие обязательные платежи, включенные в налоговую систему РФ. | |

|  |  |
| --- | --- |
| 84 Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость.  Налог на добавленную стоимость (НДС) введен Законом РФ от 6 декабря 1991 г. До этого такого налога в стране не было. В тот же день Верховный Совет РФ принял Закон «Об акцизах».  Налог на добавленную стоимость имеет широкое распростра­нение в капиталистически развитых странах. Наименование его объясняется тем, что налог уплачивается с той части стоимости, которая добавляется (прирастает) на каждой стадии производства и реализации товара (работ, услуг).  По законодательству РФ **налог на добавленную стоимость** представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства. Эта часть стоимости определяется как разница между стоимостью реали­зованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.  **Плательщиками налога** являются предприятия (филиалы, отделения) независимо от форм собственности, производящие и реализующие продукцию производственно-технического на­значения, товары народного потребления, платные работы и услуги. В круг плательщиков НДС включены также полные товарищества, реализующие товары, работы и услуги от своего имени. Все они в Законе об НДС условно именуются предприятиями.  **Объектами налогообложения** являются обороты (то есть выручка) по реализации на территории Российской Федерации товаров, выполненных работ и оказанных услуг. Впоследствии Законом «О внесении изменений и дополнений в отдельные законы Российской Федерации о налогах» от 22 декабря 1992 г. к объектам налогообложения были отнесены ввозимые на тер-питорию Российской Федерации товары в соответствии с тамо­жения законодательством РФ.  Закон конкретизирует положения об объектах налогообложе­ния, определяя несколько групп оборотов, а именно:  а) обороты по реализации всех товаров как собственного производства, так и приобретенных на стороне; б) обороты по реализации товаров (работ, услуг) внутри предприятия для нужд собственного потребления, затраты по которым не относятся на издержки производства и обращения, а также своим работникам: в) обороты по реализации товаров (работ, услуг) без оплаты стоимости в обмен на другие товары (работы, услуги); и пр.  **Сроки уплаты налога.** Налог уплачивается ежемесячно, исхо­дя из фактических оборотов по реализации товаров (работ, услуг) за истекший календарный месяц, не позднее 20 числа следующего месяца.  Ставка налога на добавленную стоимость первоначально была установ­лена в размере 28% с облагаемого оборота, а при реализации товаров по ре­гулируемым ценам – 21,88%. С января 1993 г. ставки НДС были понижены. По продовольственным товарам (кроме подакцизных) ставка была пониже­на до 10%, такая же ставка была установлена для детских товаров по переч­ню, утвержденному Правительством РФ, по остальным товарам (работам, услугам), включая подакцизные продовольственные товары,- 20%.. | 85 Порядок исчисления и уплаты налога на имущество предприятий.  Налог на имущество предприятий установлен Законом **РФ «О** налоге ни' имущество предприятий» от 13 декабря 1991 г. (с изменениями и дополне­ниями), и относится к региональным налогам.  **Плательщиками налога** на имущество являются:  -предприятия;  - учреждения-(включая банки и другие кредитные организации) и орга низации, в том числе с иностранными инвестициями, считающиеся юриди­ческими лицами по законодательству Российской Федерации;  - компании, фирмы, любые другие организации (включая полные това­рищества), образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации и объединения, а также их обособ­ленные подразделения, имеющие имущество на территории Российской Фе­дерации, континентальном шельфе Российской Федерации и в исключи­тельной экономической зоне.  **Объектом налогообложения** являются основные средства, нематериаль­ные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика.  Основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизна­шивающиеся предметы для целей налогообложения учитываются по оста­точной стоимости. Предельный **размер налоговой ставк*и*** на имущество предприятия не мо­жен превышать 2% от налогооблагаемой базы.  Конкретные ставки налога на имущество предприятий, определяемые в за­висимости от видов деятельности предприятий, устанавливаются органами за­конодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации.  При отсутствии решений органов законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации об установлении конкретных ста­вок налога на имущество предприятий применяется максимальная ставка налога.  Сумма налога исчисляется плательщиками самостоятельно ежеквартально нарастающим итогом с начала года исходя из определяемой за отчетный пе­риод фактической среднегодовой стоимости имущества, рассчитанной с уче­том уменьшения стоимости имущества, предусмотренной законодательством, и ставки налога.  Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ра­нее начисленных платежей за отчетный период.  Ответственность плательщиков налога на имущество организаций насту­пает в соответствии с разделом VI Налогового кодекса Российской Федера­ции и другими нормативными правовыми актами |
| 86 Порядок исчисления и уплаты налога прибыль предприятий.  Налог на прибыль предприятий и организаций установлен Законом от 27 декабря 1991 г^° и введен с 1992 г. взамен ранее действовавших платежей из прибыли государственных пред­приятий и налогов с колхозов и кооперативных организаций. Крупные поступления по этому налогу позволяют использовать его в качестве регулирующего доходного источника в отношении бюджетов субъектов Российской Федерации.  **Плательщиками налога** являются предприятия и организа­ции (в том числе бюджетные), включая созданные на территории Российской Федерации предприятия с иностранными инвести­циями, их филиалы и другие аналогичные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, а также между­народные объединения и организации, осуществляющие пред­принимательскую деятельность.  **Объект налогообложения** — валовая прибыль предприятия, полученная от реализации продукции (работ, услуг), имущества предприятия, в том числе основных фондов, и доходов от внереализационных операций, В состав последних входят доходы, получаемые от долевого участия в деятельности других предприятий, от сдачи имущества в аренду, доходы по ценным бумагам, принадлежащим предприятию, и другие доходы, не­посредственно не связанные с производством продукции (работ, услуг) и ее реализацией. Сюда же входят суммы, полученные в виде санкций и в возмещение ущерба.  Из валовой прибыли для определения облагаемой прибыли Закон предусматривает ряд вычетов (рентные платежи в бюд­жен, доходы по ценным бумагам, прибыль от посреднических операций и иные доходы, подлежащие налогообложению в другом порядке). Из валовой прибыли вычитаются также отчис­ления в резервный фонд до установленных размеров.  **Сроки уплаты налога**. Налог уплачивается поквартально с авансовыми взносами не позднее 15 числа каждого месяца. | 87 Порядок исчисления и уплаты акцизных сборов.  **Акцизы.** Термин «акциз» происходит от латинского слова ассейеге (обре­зать). Акцизы, как и налог на добавленную стоимость, имеют широкое распространение в странах с капиталистической эко­номикой.  Акциз, будучи косвенным налогом, имеет определенное сход­ство с налогом на добавленную стоимость, но отличается от него своей индивидуализированностью, привязкой к конкретным товарам. Например, в ФРГ подакцизными являются сигареты, пиво, соль, чай, уксус, игральные карты. В странах Запада под акцизы подпадают обычно товары массового внутреннего по­требления.  По Закону РФ **акцизы —** это также косвенные налоги, вклю­чаемые в цену товара и оплачиваемые покупателем. В Законе дается конкретный перечень товаров, подлежащих обложению акцизами.  **Плательщиками акцизов** выступают:  а) по товарам отечественного производства — предприятия и организации, включая предприятия с иностранными инвестициями, а также их филиалы, отделения и другие обособленные подразделения, реализующие производимые ими товары. Пла­тельщиками акцизов по товарам, выработанным из давальческого сырья, являются предприятия и организации, оплатившие стоимость работы по изготовлению этих товаров и реализующие их; б) по ввозимым на территорию РФ товарам — предприятия и другие лица, определяемые в соответствии с таможенным зако­нодательством. Как правило, это декларант (т. Е. лицо, представ­ляющее декларацию о ввозе товаров).  **Объектом налогообложения по акцизам** является оборот по реализации указанных товаров собственного производства, вклю­чая их реализацию государствам СНГ», по товарам, ввозимым на территорию РФ,— таможенная стоимость, определяемая в соответствии с таможенным законодательством». |
| 88 Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.  **Подоходный налог с физических лиц** *—* наиболее значитель­ный и по суммам поступлений, и по кругу плательщиков из числа прямых налогов с населения. Охватывая разнообразные источники доходов граждан, он связан с различными сферами их деятельности.  Плательщиками подоходного налога являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, как имеющие постоянное место жительства в стране, так и не имеющие его. Все они обобщенно именуются в законе физическими лицами.  Вместе с тем Закон различает налогообложение лиц, имею­щих постоянное место жительства (к ним относятся те из них, которые проживают в РФ в общей сложности не менее 183 дней в календарном году) и немеющих такового.  **Объектом налогообложения** является совокупный доход физического лица, полученный им в календарном году (т. Е. с 1 ян­варя по 31 декабря), как в денежной (национальной или ино­странной валюте), так и в натуральной форме. Доходы, получен­ные в натуральной форме, учитываются по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии — по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода.  При этом у физических лиц, имеющих постоянное местожи­тельство в РФ, учитывается доход от источников в стране и за ее пределами, а у физических лиц, не имеющих постоянного местожительства,— только от источников в РФ.  Закон устанавливает перечень **доходов, не подлежащих нало­гообложению***.* При этом в **нем** выделяются две группы доходов: во-первых, не включаемые в совокупный доход, и, во-вторых, суммы доходов (расходов), на которые производится уменьше­ние совокупного дохода.  В Законе о подоходном налоге особо регулируется порядок представления деклараций о доходах. В сравнении с ранее действовавшим законодательством значительно расширяется круг лиц, которым надлежит представлять декларацию налого­вым органам.  От представления декларации освобождаются лица, имею­щие доход только от выполнения трудовых обязанностей по месту основной работы, а также те лица, совокупный облагае­мый доход которых не превышает установленную Законом сумму (т. Е. сумму дохода, исчисление налога с которой произ­водится по минимальной ставке).  В других случаях требуется представление декларации нало­говому органу по месту постоянного жительства не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. | 89 Порядок исчисления и уплаты налога с имущества, переходящего в порядке наследования.  Налог с наследства и дарений имеет распространение в зару­бежных странах с глубокой древности, существуя в форме единого либо двух налогов. По этому налогу в современный период действует высокий необлагаемый минимум, большое количество льгот. Поэтому поступления от него в бюджет незначительны.  **Плательщики налога** — физические лица, которые прини­мают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.  **Объекты налогообложения** представляют конкретно пере­численные в законе виды имущества. Их перечень после приня­тия закона был расширен. Итак, к объектам налогообложения отнесены жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, мотор­ные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, пред­меты антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, га-ражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, сум­мы, находящиеся на вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизацион­ных счетах физических лиц, стоимость имущественных и зе­мельных долей (паев).  Закон различает налогообложение имущества, переходящего по наследству, и имущества, переходящего в порядке дарения. Эти различия касаются необлагаемой части (стоимости) иму­щества, ставок, определения круга субъектов (плательщиков), льгот.  Более “мягкое” налогообложение установлено в отношении «наследуемого имущества. Обязанность уплаты налога с наследу­емого имущества установлена при превышении им стоимости 850-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, а имущества, переходящего в порядке дарения,— 80-кратной минимальной заработной платы.  При **налогообложении имущества, переходящего в порядке наследования,** Закон выделяет три *подгруппы налогоплатель­щиков:* а) наследники первой очереди; б) наследники второй очереди; в) другие наследники. В зависимости от принадлежнос­ти к какой-либо из этих подгрупп установлены ставки налога. Они зависят также от стоимости наследуемого имущества. Так, при наследовании имущества стоимостью от 850-кратной до 1700-кратной минимальной заработной платы наследники пер­вой очереди уплачивают налог в размере 5% от стоимости имущества, превышающей 850-кратную минимальную заработ­ную плату, наследники второй очереди — соответственно 10%, а другие наследники — 20%. С увеличением стоимости иму­щества возрастают и ставки налога. Максимальные ставки установлены при наследовании имущества стоимостью свыше 2550-кратной минимальной заработной платы: для наследников первой очереди — в размере 127,5-кратной минимальной зара­ботной платы + 15% от стоимости имущества, превышающей 2550-кратную минимальную заработную плату; для наследни­ков второй очереди — соответственно 255-кратной минималь­ной заработной платы + 30%, для других наследников — 455-кратной минимальной заработной платы + 40%. |
| 90 Порядок исчисления и уплаты налога с имущества, переходящего в порядке дарения.  Налог с наследства и дарений имеет распространение в зару­бежных странах с глубокой древности, существуя в форме единого либо двух налогов. По этому налогу в современный период действует высокий необлагаемый минимум, большое количество льгот. Поэтому поступления от него в бюджет незначительны.  **Плательщики налога** — физические лица, которые прини­мают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.  **Объекты налогообложения** представляют конкретно пере­численные в законе виды имущества. Их перечень после приня­тия закона был расширен. Итак, к объектам налогообложения отнесены жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, мотор­ные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, пред­меты антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, га-ражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, сум­мы, находящиеся на вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизацион­ных счетах физических лиц, стоимость имущественных и зе­мельных долей (паев).  Закон различает налогообложение имущества, переходящего по наследству, и имущества, переходящего в порядке дарения. Эти различия касаются необлагаемой части (стоимости) иму­щества, ставок, определения круга субъектов (плательщиков), льгот.  Подобный принцип налогообложения применен **и в отноше­же имущества, переходящего в порядке дарения.** Налогопла­тельщики в этом случае разделены на две подгруппы: а) дети, родители и б) другие физические лица.  Дети и родители обязаны уплатить налог в размере 3% от стоимости имущества, переходящего в порядке дарения, превы­шающей 80-кратную минимальную заработную плату, а другие физические лица — 10%. Максимальные ставки установлены в отношении имущества, превышающего 2550-кратную **мини­мальную** заработную плату, а именно: для детей и родителей — в размере 176,1-кратной минимальной заработной платы + 15% от стоимости имущества, превышающей 2550-кратную **мини­мальную** заработную плату, для других физических лиц — 502-кратной минимальной заработной платы + 40%.  Установлены следующие **льготы.** От налога освобождаются:  имущество, переходящее в порядке наследования или дарения супругу; жилые дома (квартиры) и паенакопления в жилищно­строительных кооперативах, если наследники (одаряемые) про­живали в этих домах (квартирах) совместно с наследодателем (дарителем) на день открытия наследства или оформления договора (дарения); имущество лиц, погибших при защите СССР и РФ или в связи с выполнением долга гражданина СССР и РФ по спасению человеческой жизни, охране государственной соб­ственности и правопорядка.  Налогообложение производится на основании документов, представленных в налоговые органы. Исчисление налога возло­жени на налоговые органы, которые вручают налогоплательщи­кам соответствующие извещения. | 91 Порядок исчисления и уплаты налога с имущества физических лиц.  Данный вид налогов был установлен Законом **РФ «О** налогах с имущест­ва физических лиц» от 9 декабря 1991 г. с последующими изменениями и до­полнениями, последние из которых были внесены Федеральным законом от 17 июля1999г.  ***Плательщиками налога*** являются физические лица – собственники иму­щества, отнесенного Законом к объектам налогообложения. Если названное имущество находится в общей долевой собственности нескольких физичес­ких лиц, налогоплательщиком считается каждое из них соразмерно своей доле в этом имуществе. Таким же образом определяются налогоплательщи­ж, если имущество находится в общей долевой собственности физических и юридических лиц. Вместе с тем, если имущество находится в общей сов­местной собственности нескольких физических лиц, на них возложена рав­ная ответственность по исполнению налогового обязательства.  ***Объектом налогообложения*** является имущество, которое разделено на две группы. К первой отнесены: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения. Ко второй группе – транспортные средства: самолеты, вертолеты, теплоходы, катера, яхты, мотосани, мотор­ные лодки и другие жения-воздушные транспортные средства.  ***Ставки налога также*** делятся на две группы в зависимости от характера объекта налога.  Поскольку данный налог является местным, в Законе определены пре­дельные ставки налога на строения и сооружения в зависимости от их стои­мости:   |  |  | | --- | --- | | Стоимость имущества | Ставка налога | | До 300 тыс. руб. | до 0,1% | | От 300 тыс. руб до 500 тыс. руб. | от 0,1 до 0,3% | | Свыше 500 тыс. руб. | от 0,3 до 2,0% |   Налог на транспортные средства уплачивается ежегодно по ставкам, ус­тановленным представительными органами местного самоуправления. Раз­мер налога определяется в процентах от размера минимального размера оп­латы труда, действующего на 1 января года, за который начисляется налог, и устанавливается в зависимости от вида транспортного средства с каждой ло­шадиной силы (с каждого киловатта мощности), с каждого пассажироместа, с каждой регистровой тонны валовой вместимости.  Льготы, предоставляемые налогоплательщикам, делятся на несколько групп. Так, Законом предусмотрены льготы для налогоплательщиков по всем видам объектов, к которым отнесены Герои Советского Союза и Рос­сийской Федерации, лица, награжденные орденом Славы трех степеней, участники Великой Отечественной войны и др.; инвалиды I и II групп и дет­ства и другие лица.  Помимо этого освобождаются от налога на строения, помещения, соору­жения пенсионеры, лица, участвовавшие в боевых действиях в мирное вре­мя и иные лица.  Исчисление налогов возложено на налоговое органы, которое вручают налогоплательщикам платежные извещения не позднее 1 августа. |
| 92 Единый социальный налог (взнос).  ЕСН предназначен для мобилизации средств при реализации права граждан на гос-ное пенсионное и соц-ое обеспечение (страхование) и мед-ую помощь. Это фед-й налог. **Налогоплат-ми** ЕСН признаются: 1) лица, производящие выплаты физ. Лицам: орг-ции; индивид-е предприн-ли; физ. Лица, не признаваемые индив-ми предприн-ми; 2) Индив-е предприн-ли и приравненные к ним лица, адвокаты**.**  **Обьектом** обложения яв-ся: 1. Для физ. Лиц, не признаваемых индив-ми предприн-ми объектом является выплаты и иные вознаграждения по трудовым и гражд.о-прав-ым догов-м, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг. 2. Для орган-й и индивид-х предприн-й объектом является выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплат-ми в пользу физ. Лиц по трудовым и гражд.-прав-м договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а т.ж. выплаты по авторским договорам.  **Ставка** определ-ся для орг-ций; индивид-х предприн-ей; физ. Лиц, не признаваемых индив-ми предприн-ми в зависим-ти от налоговой базы на каждого отдел-го раб-ка с нарастающим итогом с начала года. Оплата идет в фед. бюджет, фонд соц. Страх-я, фонды обяз-го мед-го страх-я. Начинается с (до 100тыс.-35,6%) и по нарастающей + опред-й % с суммы превыш-й конечный предел.  **Налоговой базой** явл-ся сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогопл-ми за нал-й период в пользу физ. Лиц. Суммы не подлеж-е налогообл-ю: Гос. Пособия, компенсационные выплаты, материальная помощь, страховые платежи(взносы). Льготы- освобожд-ся выплаты: работникам-инвалидам, осуществ-е орг-ми инвалидов, иностр-ым гражданам и лицам без гражданства, военнослуж-м, судьям, прокурорам и др. Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. | 93 Изменение сроков уплаты налогов и сборов.  Изменением срока уплаты налога и сбора признается перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок.  Данное изменение возможно только в порядке, установленным Налоговым кодексом, и может быть изменен как в отношении всей суммы налога или сбора, так и ее части с начислением процента на неуплаченную сумму налога.  Изменение сроков уплаты налогов и сборов может осуществляться в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита.  Изменение сроков уплаты налогов и сборов не отменяет существующей и не создает новой обязанности по уплате налога или сбора. Изменение сроков уплаты налогов и сборов могут принимать только органы, указанные в ст. 63 НК: Министерство финансов РФ, финансовые органы Субъектов РФ и МО, органы осуществляющие контроль за госпошлиной и органы соответствующих внебюджетных фондов, осуществляющие контроль по налогам и сборам.  Изменение сроков уплаты налогов и сборов может производиться под залог имущества.  Срок уплаты не может быть изменен, если в отношении лица возбуждено уголовное дело связанное с налоговым правонарушением, проводится производство по делу (и администр. тоже) связанное с налоговым правонарушением, а также можно полагать, что лицо пользуется таким изменением для сокрытия доходов или др. правонарушений.  1) Отсрочка или рассрочка представляет собой изменение срока уплаты при наличии оснований на срок от 1 до 6 месяцев с единовременной или поэтапной уплатой суммы задолжности. (Основания: ущерб от стихийного бедствия, катастрофы, непреодолимой силы, задержка финансирования из фед. бюджета, угроза банкротства, сезонный характер работы и др.).  2) Налоговый кредит: изменение срока оплаты на срок от 3 месяцев до 1 года, при наличии оснований: ущерб от стихийного бедствия, катастрофы, непреодолимой силы, задержка финансирования из фед. бюджета, угроза банкротства.  3) Инвестиционный налоговый кредит – предоставляется возможность в течении определенного срока в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных кредитов. (Основания: проведение научно-исследовательских работ, осуществление внедренческой или инновационной деятельности, выполнение особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или особо важных услуг населению). |
| 94 Понятие налогового правонарушения.  Налоговое правонарушение — это противо­правное, виновное деяние (действие или бездействие), которое выражается в неисполнении либо ненадлежащем исполнении налогоплательщиком финансовых обязательств перед бюдже­том либо в нарушении органом (должностными лицами) Госу­дарственной налоговой службы прав и законных интересов налогоплательщика и за которое установлена юридическая ответственность.  Нарушение налогового законодательства может проявляться в действии или бездействии, нарушении различных правовых норм, так или иначе связанных с правильным исчислением, полным и своевременным внесением налоговых и иных обяза­тельных платежей в бюджет. Виды их относительно разнообраз­ны, различны также и установленные за них меры ответствен­ности.  Отдельные виды правонарушений могут одновременно по­влечь и различную ответственность как юридических, так и физических лиц. Так, за сокрытие объекта налогообложения может быть наложено взыскание на предприятие и администра­тивный штраф на виновное в этом должностное лицо данного предприятия, что не исключает также наложения на него дисциплинарного взыскания за невыполнение или ненадлежа­щее выполнение служебных обязанностей.  **Виды нарушений налогового законодательства** могут быть сгруппированы в зависимости от конкретного объекта, на кото­рый направлены противоправные деяния:  1) сокрытие дохода (прибыли) (сокрытие объекта налогообло­жения); уголовное законодательство устанавливает в качестве состава преступления сокрытие объекта налогообложения в крупных и особо крупных размерах;  2) занижение дохода (прибыли);  3) отсутствие учета объекта налогообложения (неучет объек­та налогообложения);  4) ведение учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка;  5) непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган необходимых для исчисления и уплаты налогов документов;  6) несвоевременная уплата налогов (задержка уплаты налога);  7) непредставление или представление искаженной деклара­ции о доходах (уклонение от подачи декларации о доходах или включение в нее заведомо искаженных данных);  8) нарушение установленной формы составления бухгалтер­ского отчета, баланса (представление их по неустановленной форме);  9) внесение в бухгалтерский отчет заведомо неправильных сведений (искажение бухгалтерского отчета);  10) уклонение от явки в органы Государственной налоговой инспекции для дачи пояснений;  11) отказ от дачи органам Государственной налоговой службы пояснений об источниках доходов (прибыли) и фактическом их объеме;  и т.д.  Нарушение юридическими, физическими и должностными лицами налогового законодательства является общим основани­ем для привлечения нарушителей к финансовой, администра­тивной, дисциплинарной и уголовной ответственности. | 95 Понятие и особенности налоговых санкций.  Нарушение юридическими, физическими и должностными лицами налогового законодательства является общим основани­ем для привлечения нарушителей к финансовой, администра­тивной, дисциплинарной и уголовной ответственности  За совершение налогового правонарушения предусмотрены налоговые санкции, которые устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, предусмотренных статьями главы 16 Налогового кодекса.  **Налоговые санкции — это применение уполно­моченными на то государственными органами и их должнос­тными лицами к налогоплательщикам (юридическим и физи­ческим лицам) за совершение налогового правонарушения в установленном административными и финансово-правовыми нормами порядке мер государственного принуждения, выража­ющихся в денежной форме и перечисляемых в бюджет, с целью обеспечения общественных и государственных финансовых интересов, возмещения недополученных бюджетом и внебюд­жетными фондами денежных поступлений, а также наказания нарушителей. Таким образом, применение финансовых санкций влечет для виновных в совершении налоговых нарушений наступление обременительных последствий имущественного и морального характера.**  Особенность заключается том, что санкции выражены в виде денежных взысканий (штрафов) и при наличии смягчающих или исключающих вину обстоятельств, указанных в главе 15 Налогового кодекса, подлежат уменьшению или освобождению от них.  Так же особенностью является то, что налоговые санкции взыскиваются только в судебном порядке.  **Виды нарушений налогового законодательства**:  1) сокрытие дохода (прибыли) (сокрытие объекта налогообло­жения); уголовное законодательство устанавливает в качестве состава преступления сокрытие объекта налогообложения в крупных и особо крупных размерах;  2) занижение дохода (прибыли);  3) отсутствие учета объекта налогообложения (неучет объек­та налогообложения);  4) ведение учета объекта налогообложения с нарушением установленного порядка;  5) непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган необходимых для исчисления и уплаты налогов документов;  6) несвоевременная уплата налогов (задержка уплаты налога);  и т.д. |
| 96 Способы защиты прав налогоплательщиков.  Российским законодательством предусмотрены два порядка защиты прав и законных интересов субъектов налоговых пра­воотношений: а) административный и б) судебный. Они приме­няются при защите прав не только налогоплательщиков юридических и физических лиц, но и государства. От имени последнего выступают государственные налоговые (финансо-  вые) органы, являющиеся второй обязательной стороной всех налоговых правоотношений.  **Содержание судебного порядка** защиты для всех субъектов названных правоотношений одинаково. Оно заключается в пра­ве обращения налоговых (финансовых) органов, а также нало­гоплательщиков за защитой своих правовых интересов в суд общей юрисдикции или арбитражный суд.  **Содержание административного порядка защиты** разное для различных субъектов налоговых правоотношений. Так, *для налогоплательщиков* административный порядок защиты их нарушенных прав заключается в возможности обращения с жалобой в вышестоящие налоговые (финансовые) органы. Для *налоговой же службы —* это бесспорное списание со счетов налогоплательщиков подлежащих уплате в бюджет денежных средств. Но в любом случае административный порядок не исключает возможности обращения в суд для разрешения спора.  Широкая сфера применения административного порядка обус­ловлена необходимостью оперативных действий в сфере нало­гов. Ведь налоги — категория государственная. Налоговая же политика является важнейшей составной частью бюджетно-финансовой политики Российского государства, призванной обеспечить полную и своевременную аккумуляцию налоговых платежей в бюджеты различных уровней. Поэтому прерогати­вой государственной налоговой службы является бесспорное взыскание налогов с организаций и предприятий. С граждан же взыскание осуществляется только в судебном порядке.  В случае оспаривания законности действий налоговых орга­нов по бесспорному списанию денежных средств в бюджет законодательство предусматривает возможность налогоплатель­щика защищать свои права в административном порядке. Жа­лобы юридических лиц и граждан на действия должностных лиц государственных налоговых инспекций подаются в те государ­ственные налоговые инспекции, которым они непосредственно подчинены. Жалобы рассматриваются и решения по ним прини­маются в течение не более одного месяца со дня поступления жалобы19. Решения по жалобам могут быть обжалованы в течение одного месяца в вышестоящие государственные налого­вые инспекции. Подача жалобы не приостанавливает обжалуе­мого действия должностных лиц налоговых инспекций. Закон обязывает руководителей налоговых органов всех степеней обеспечить строгий учет всех поступающих жалоб и заявлений. |

**Сдали экзамен** ???

**Воспользовались шпорами** ???

Чирканите об оценке… sarobl@gmx.net

Нам будет приятно узнать, что **наш труд не пропал зря**…