1. **Назовите признаки финансов как экономической категории и функциональное назначение финансов в современный период. На примере выбранных вами нормативных актов определите, какой смысл законодатель вкладывает, в понятие финансов и финансовых фондов**

Финансами являются экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, организаций и учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества. Финансам свойственны распределительная и контрольная функциив которых выражается социально-экономическая рольфинансов, т.е. их предназначение в жизни общества и государства. При посредстве финансов происходит распределение валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, а также контроль за производством и распределением материальных и социальных благ в стране. В результате функционирования финансов создаются, распределяются и используются денежные фонды, обеспечивающие различные потребности общества и государства: расширенное воспроизводство, обеспечение экологической безопасности, удовлетворение социально-культурных и бытовых нужд (образование, здравоохранение, культура, содержание нетрудоспособных и т.п.), обеспечение обороны страны и др. Распределительная функция финансов призвана способствовать организации сбалансированного и эффективного производства, развитию всех отраслей экономики соответственно потребностям общества в целях наиболее полного удовлетворения нужд людей. Таким образом, финансы — важный рычаг регулирования экономики с широкими возможностями воздействия на нее.

Правовой аспект финансов проявляется через систему законодательства и сопутствующих ему нормативных актов, отражающих финансовую политику государства. Стороны денежных отношений по образованию, распределению и использованию финансовых фондов наделяются юридическими правами и обязанностями, а финансы и финансовая деятельность подпадают под жесткое нормативно-правовое регулирование.

**2. Составьте схему органов государственной власти, занимающихся финансовым контролем. Выделите в ней специальные контрольные органы представительных и исполнительных органов власти**

Министерство финансов РФ является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно–правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, государственного долга, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, таможенных платежей, организации и проведения лотерей, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы финансово–бюджетного надзора, а также контроль за исполнением Федеральной таможенной службой нормативных правовых актов по вопросам исчисления и взимания таможенных платежей, определения таможенной стоимости товаров и транспортных средств.

**Схемаорганов государственного финансового контроля**

Органы государственного финансового контроля

Государственная Дума

Представительные

Все государственные органы и учреждения, органы управления федеральными внебюджетными фондами

Комитету Совета Федерации по бюджету, налого­вой политике, финансовому, валютному и таможенному регули­рованию, банковской деятельности.

Комитет по кредитным организациям и финансовым рынкам Государст­венной Думы

Комитет по бюджету и налогам, банкам и финансам

Исполнительные

Счётная палата.

Органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения.

Общественные объединения, негосударственные фонды и негосударственные некоммерческие организации.

Главное контрольное управление Президента РФ

-аппараты Правительства РФ,

-палаты Федерального Собрания,

-органы судебной власти и прокуратуры,

-различные федеральные службы,

-органы налоговой полиции,

-и дру­гие федеральные органы исполнительной власти.

Правительство РФ

Правительства, администрации субъектов Федерации.

Минис­терство финансов РФ

Федеральная служба по финансовым рынкам

Федеральная служба страхового надзора

Федеральная служба по финансовому мониторингу

Федеральное казначейство РФ

Федеральная налоговая служба

Федеральная служба финансово–бюджетного надзора

Федеральная таможенная служба

Центральный банк РФ

Общегосударственный (вневедомственный) контроль осуществляют высшие органы государственной власти, а также специальные органы. Особенности этого контроля - то, что он проводится контролирующими организациями на каждом предприятии и организации.

Важнейшие структуры, осуществляющие вневедомственный контроль: с законодательной стороны - через специально созданный орган - Счетную Палату РФ. Аналогичные структуры созданы на региональном и местном уровнях (называются - Счетная или Контрольная; например, есть Счетная палата при Московской Думе)

Местный финансовый контроль осуществляют органы местного самоуправления при утверждении местного бюджета, его исполнении и при утверждении отчета о его исполнении; устанавливают местные налоги и сборы на основе принципов, определенных законодательством России. Главы местной администрации, являющиеся высшими должностными лицами местного самоуправления, осуществляют местный финансовый контроль при исполнении местного бюджета, управлении объектами муниципальной собственности, реализации государственных программ приватизации муниципальных предприятий, объектов социально–культурного и бытового назначения, торговых и иных объектов (имущества), являющихся муниципальной собственностью, и при решении иных вопросов местного значения.

Банк России также выполняет функцию банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов. Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Эту функцию осуществляет непосредственно орган банковского надзора, созданный внутри центрального банка. Центробанк РФ устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составление и предоставление бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию у федеральных органов федеральной власти.

Поступившие от кредитных организаций данные по конкретным операциям нельзя разглашать без согласия соответствующей организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе РФ. Банк России регистрирует кредитные организации в книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и имеет право отозвать их. По закону Центробанк РФ в праве предъявлять квалификационные требования к руководителям исполнительных органов, а также к главному бухгалтеру кредитной организации.

Необходимо уведомлять Банк России о приобретении в результате одной или нескольких сделок одним или группой юридических и физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 % акций кредитной организации, а если более 20 % - требуется предварительное согласие Центробанка. Не позднее 30 дней с момента получения ходатайства он сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. Если Банк не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, сделка купли - продажи акций кредитной организации считается разрешенной.

Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций имеет право запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников кредитной организации в случае приобретения ими более 20 % акций кредитной организации. Он также может отказать в даче согласия на совершение сделки купли - продажи более 20 % акций кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций. Приобретение акций кредитной организации за счет средств нерезидентов тоже регулируется федеральными законами.

"В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств для действующих кредитных организаций;

2) предельный размер неденежной части уставного капитала;

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

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

6) нормативы ликвидности кредитной организации;

7) нормативы достаточности капитала;

8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

9) размеры валютного, процентного и иных рисков;

10) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

11) нормативы использования собственных средств банков для приобретения акций других юридических лиц;

12) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам.

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет определенные санкции по отношению к нарушителям. Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров и по его поручению - аудиторскими фирмами. Банк России осуществляет также анализ деятельности кредитных организаций с целью выявления ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов, стабильности банковской системы в целом.

**3. Составьте схему всех налоговых платежей, уплачиваемых в бюджеты и внебюджетные фонды юридическими лицами. Разграничьте налоги по объекту налогообложения и уровням бюджетной системы.**

Федеральные налоги

НДС

Реализация товара, ввоз товара на таможенную территорию, операции по реализации земельных участков

Налог на прибыль предприятий и организаций

Прибыль, полученная налогоплательщиком.

(гл. 25 НК КФ)

П

акцизы

вино-водочные изделия, пиво, табачные , ювелирные, меховые и т.д.

Платежи за пользование природными ресурсами

Платежи за право пользования недрами

Таможенные пошлины

Товары, перемещаемые через таможенную границу. (ст. 5 Закона «О таможенном тарифе»)

Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.

(ст. 15 НК РФ)

Единый социальный налог

Источник формирования государственных социальных внебюджетных фондов

(ч. 2 НК РФ)

Водный налог

Различные виды пользования водными объектами

(ст.13 НК РФ)

Налог на операции с ценными бумагами

Номинальная сумма выпуска ценных бумаг

Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

(гл. 25 НК РФ)

Транспортный налог

Транспортные средства

(гл. 28 НК РФ)

Налог на игорный бизнес

Игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы

(гл. 29 НК РФ)

Лесной налог

Объем древесины на корню отпускаемый лесопользователям

Местные налоги

Земельный налог

(в зависимости от владения землей)

(ст. 15 НК РФ)

Региональные налоги

Налог на имущество предприятий

движимое, недвижимое имущество

(гл. 30 НК РФ)

Из фонда оплаты труда организаций-работодателей будет уплачен Единый Социальный Налог.

Объектом ЕСН для организаций и индивидуальных предпринимателей будут являться выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц: по трудовым, гражданско-правовым договорам о выполнении работ, оказании услуг.( НК РФ ч. 2 ст.235)

Косвенные налоги взымаются с ограниченного круга товаров не первой жизненной потребности и подобно системе акцизов, облагаемая база - разница между розничной ценой и ценой реализации изготовителя. Косвенные налоги устанавливаются в виде надбавки к цене реализуемых товаров и не связаны непосредственно с доходом или имуществом фактического плательщика, поскольку юридическая обязанность по уплате налога возложена на лицо, производящее или реализующее товары, оказывающее услуги, выполняющее работы (например, налог на добавленную стоимость, акцизы)(НК РФ ст. 143)

**Литература**

Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право/ Отв. ред. д.ю.н., проф. Н.И. Химичева.- М.: Норма,2005.

Финансовое право: Учебник/ Отв. ред. д.ю.н., проф. Н.И. Химичева.- 3-е изд., перераб и доп.- М.: Юристъ,2003

Парыгина В.А., Тедеев А.А. Государственные и муниципальные финансы: Учебное пособие в схемах и таблицах/ Парыгина В.А., Тедеев А.А., под ред. д-ра экономических наук, проф. А.Ю. Коваленко. – М.: Изд-во Эксмо, 2005.

Федеральный закон "О бюджетной квалификации Российской Федерации" СЗ РФ.2000. №32.Ст.3338;2003. № 19. Ст. 1751.