**1.   Финансы и финансовая система РФ.**

Финансы – одна из экономических категорий, развитие кото­рой связано с товарно-денежными отношениями и существованием го­су­дарства, использующего эту категорию для выполнения своих задач.

Финансы не охватывают всех денежных отношений (например, денежных отношений, возни­кающих в связи с куплей-продажей, опла­той труда и др., носящих главным образом эквивалентный характер). Содержанием финансовых отношений являются только те из них, посредством которых образуются денежные фонды государства, его территориальных подразделений, предприятий, организаций, учрежде­ний. В то же время категории финансов и денег взаимодейст­вуют между собой, переходят из одного качества в другое.

Необходимость функционирования финансов связана с сущест­во­ванием государства и его потребностями в финансовых ресурсах.

Государство не может реализовать свою внутреннюю и внеш­нюю политику, выполнять социально-экономические программы, обес­печивать оборону и безопасность страны, не располагая финансовыми ресурсами, не используя широкие возможности воздействия на все эти явления посредством финансового механизма.

По своему материальному выражению финансы представляют собой денежные фонды государства, его территориальных подраз­делений (субъектов Федерации, муниципальных образований), пред­приятий и учреждений, организаций, используемые для потребностей общества и развития производства. Точнее, это финансовые ресурсы страны.

Но сущность финансов как экономической категории раскрывается не в их количественной стороне, а в содержании тех общественных отношений, которые возникают при их функционирова­нии. При таком подходе финансы – это 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.

Финансам свойственны распределительная и контрольная функции, в реализации которых и выражается их социально-экономическая роль в жизни общества и государства.

Распределительная функция финансов призвана способство­вать организации сбалансированного и эффективного производства, развитию всех его отраслей соответственно потребностям общества в целях наиболее полного удовлетворения нужд людей. Таким образом, финансы – важный рычаг регулирования экономики с широкими возможностями воздействия на нее.

Контрольная функция финансов заключается в проверке расходования денежных средств государства согласно принципам плановости и целенаправленности.

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

На современном этапе в состав финансовой системы РФ входят:

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

-    внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) фонды;

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

-    имущественное и личное страхование;

-    кредит (государственный, муниципальный и банковский).

Центральное место в финансовой системе РФ занимает бюджетная система. Путем ее использования образуются денежные фонды в форме федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований. Такие денежные фонды необходимы для реализации общегосударственных или территориальных социально-экономических планов и программ, обеспечения обороны и безопас­ности страны. Одновременно они служат финансовой базой само­стоятельности субъектов РФ, развития местного самоуправления.

Средства бюджетной системы образуются в основном за счет налогов и иных обязательных платежей юридических и физических лиц. Однако используется привлечение средств и на возвратной основе, через внутренний и внешний кредит.

Внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды – новое звено финансовой системы РФ, появившееся в начале 1990-х гг. При формировании этих фондов был использован зарубежный опыт. Внебюджетные целевые фонды создаются соответствующими представительными или исполнительными органами государственной власти и местного самоуправления. Их средства должны направляться на определенные цели соответственно своему предназначению. К ним относятся, в частности, такие социальные фонды, как Пенсионный фонд, Фонд государственного социального страхования, Фонд обязательного медицинс­кого страхования, сформированные во исполнение требований законодательства. В целом внебюджетные фонды призваны увеличить финансовые ресурсы государства и обеспечить их наиболее эффективное и целесообразное использование.

Однако в связи с недостаточностью средств в бюджетной системе (бюджетным дефицитом), распыленностью государственных финансовых ресурсов по многочисленным фондам, фактами их неэффективного использования проведено включение (консолидация) в бюджетную систему части этих фондов. Так, с 1995 г. в федеральном бюджете консолидируются дорожный и экологический фонды, государственный фонд борьбы с преступностью, развития таможенной системы и др. при сохранении своей обособленности в форме целевых бюджетных фондов.

Финансы предприятий, организаций, учреждений, отраслей народного хозяйства как обособленные денежные фонды, находящиеся в распоряжении соответствующих субъектов (предприятий, министерств и т.д.), используются ими для выполнения своих функций и задач. Для современных условий характерно многообразие форм собственности, на основе которых функционируют финансы предприятий, организаций и учреждений. Это звено финансовой системы подразделяется на финансы коммерческих и некоммерческих организаций

**3.   Предмет, метод и понятие финансового права.**

Финансовое право – это совокупность юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в про­цессе образования (формирования), распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансо­вых ресурсов) государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач.

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

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

Такое содержание предмета финансового права обусловливает и особенности методов его регулирования, т.е. приемов, способов, средств юридического воздействия на поведение участников финансовых отношений, на характер взаимосвязей между ними.

Основной метод финансово-правового регулирования – императивный, проявляющийся во властных предписаниях одним участникам финансовых отношений со стороны других, выступавших от имени государства или муниципальных образований и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями.

По своему содержанию эти предписания касаются порядка и размеров платежей в государственную или муниципальную казну, целей использования государственных и муниципальных денежных средств и т.п. Такой метод способствует своевременному и полномасштабному поступлению средств в распоряжение государства (или муниципальных образований), их использованию по целевому назначению в соответствии с государственными (муниципальными) планами и программами, соблюдению режима экономии.

Ocoбeнности основного метода финансового права заметно проявляются и в круге государственных органов, уполномоченных давать властные предписания участникам финансовых отношений.

В силу существующего распределения компетенции между государственными органами большая часть таких предписаний реали­зуется финансово-кредитными органами государства, созданными спе­циально для осуществления финансовой деятельности. Вместе с тем,  органы местного самоуправления вправе создавать муниципальную налоговую службу и муниципальное казначейство в целях управления средствами местной казны и обеспечения поступления в нее местных налогов.

Однако финансово-правовому регулированию свойственны и иные методы: рекомендации, согласования и т.п.

**4.   Система и источники финансового права. Понятие финансово-правовых норм.**

Система российского финансового права – это объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности.

В системе финансового права выделяются части, разделы, подотрасли, институты. Наиболее крупные подразделения российского финансового права – общая и особенная части.

К общей части относятся нормы финансового права, которые закрепляют основные принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства и муниципальных образований, систему государственных органов, осуществляющих финансовую деятельность, разграничение их полномочий в этой области, основные черты финансово-правового положения других актов, с которыми они вступают во взаимоотношения, общие положения организации финансового контроля, его формы и методы и другие подобные им финансово-правовые нормы.

В особенную часть финансового права входят разделы, в которых сгруппированы нормы, регулирующие отношения в области:

а)   бюджетной системы;

б)   внебюджетных государственных и муниципальных денежных фондов;

в)   финансов государственных и муниципальных предприятий;

г)   государственных и муниципальных доходов;

д)   государственного и муниципального кредита;

е)   организации имущественного и личного страхования;

ж)  государственных и муниципальных расходов;

з)   банковского кредитования;

и)   денежного обращения и расчетов;

к)   валютного регулирования.

Нормы финансового права РФ содержатся в большом числе разнообразных нормативно-правовых актов, или источников.

Источники финансового права РФ – это правовые акты представительных и исполнительных органов государственной власти и местного самоуправления, в которыx содержатся нормы финансового права. Главный источник финансового права – Конституция РФ, конституции и уставы субъектов Федерации. В них закрепляются основы правовой организации финансовой деятельности государства (или субъектов Федерации) в целом и по отдельным звеньям финансовой системы.

Какого-либо единого источника по этой отрасли права, например кодекса, на сегодняшний день нет. Однако приняты кодифицированные источники по налоговому и бюджетному праву: Налоговый кодекс (Часть первая – действует с 1 января 1999 г., Часть вторая – с 1 января 2001 г.), Бюджетный кодекс РФ (действует с 1 января 2000 г.).

В нормах финансового права закрепляются общие принципы и формы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления, методы аккумуляции средств в государственные и муниципальные денежные фонды, виды используемых для формирования этих фондов платежей, порядок их взимания. Они регулируют также порядок получения и использования государственных и муниципальных денежных средств, источники образования финансовых ресурсов государственных и муниципальных предприятий, организаций, учреждений и т.п.

Регулируя эти отношения, нормы финансового права закрепляют права и обязанности государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, учреждений, граждан.

 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.

**5.   Понятие и значение финансового контроля. Органы финансового контроля.**

Финансовый контроль – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях эффективного социально-экономического развития страны и ее регионов.

Основными направлениями финансового контроля в отношениях, регулируемых финансовым правом, являются:

а)   проверка выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций по аккумуляции, распределению и исполь­зованию финансовых ресурсов соответственно своей компетенции;

б)   проверка выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;

в)   проверка 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);

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

д)   выявление внутренних резервов производства – возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;

е)   предупреждение и устранение 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.

Согласно ч.5 ст. 01 Конституции РФ для осуществления конт­роля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Госу­дарственная Дума образуют Счетную палату РФ. Состав и порядок деятельности Счетной палаты определяется федеральным законом.

К ее задачам относятся:

-    организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению; определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;

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

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

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

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

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

Таким образом, объектом контроля со стороны Счетной палаты РФ выступают средства федерального бюджета, федеральных внебюд­жетных фондов, федеральная собственность. Особо выделены полномо­чия Счетной палаты по контролю за состоянием государствен­ного внут­реннего и внешнего долга РФ и за использованием кредитных ресурсов.

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

Контрольные функции в области финансов осуществляют так­же представительные органы государственной власти субъектов РФ, что закреплено в их законодательстве в соответ­ствии с федераль­ными актами, и органы местного самоуправления. В отношении последних правовой основой их контрольной деятельности являются: законода­тельство субъектов Федерации; принятые в соответствии с Конститу­цией РФ законы (в том числе законы субъектов РФ о местном самоуп­равле­нии), а также нормативные акты представительных органов, орга­нов мест­ного самоуправления – уставы муниципальных образований, положения и др.

B целях эффективности президентского контроля в ведении Президента РФ создан специальный контрольный орган – Главное контрольное управление Президента РФ, образованное из Контроль­ного управления Администрации Президента РФ.

К основным функциям Главного контрольного управления отнесены:

-    контроль и проверка исполнения федеральными органами исполни­тельной власти, органами исполнительной власти субъектов Российс­кой Федерации, а также организациями федеральных законов, ука­зов, распоряжений и иных решений Президента Российской Федерации;

-    контроль и проверка исполнения поручений Президента Российской Федерации и Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;

-    контроль за реализацией ежегодных посланий Президента Российс­кой Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации, бюджетных посланий Президента Российской Федерации и иных программных документов Президента Российской Федерации;

-    информирование Президента Российской Федерации и Руководителя Администрации Президента Российской Федерации о результатах проверок и подготовка на их основе предложений по предупреждению и устранению выявленных нарушений.

Федеральное казначейство, находящееся в подчинении Ми­нистерства финансов РФ, наряду с другими функциями осуществляет и контроль, направленный на исполнение федерального бюджета и использование средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов. Органы федерального казначейства наделены широкими правами, обеспечивающими выполнение их контрольных функций:

-    производить в министерствах, ведомствах, на предприятиях, в учреждениях и организациях, в банках и иных финансово-кредитных учреждениях проверки денежных и бухгалтерских документов, отчетов, планов, смет и т.п.;

-    получать от банков, иных финансово-кредитных учреждений справки о состоянии счетов предприятий, учреждений и организаций, использующих федеральные средства;

-    изымать документы, свидетельствующие о нарушении порядка исполнения федерального бюджета и правил совершения операций с внебюджетными средствами;

-    приостанавливать операции по счетам предприятий, учреждений и организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреж­дения), использующих средства бюджета РФ, государственных (федеральных) внебюджетных фондов и внебюджетные (федераль­ные) средства, в случаях непредставления (или отказа предъявить) органам казначейства и их должностным лицам бухгалтерских и финансовых документов, связанных с использованием указанных средств;

-    предусматривать взыскание в бесспорном порядке с предприятий, учреждений и организаций средств, выделенных из бюджета Российской Федерации или внебюджетных (федеральных) средств, используемых не по целевому назначению, с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки Центрального банка РФ;

-    налагать на банки или иные финансово-кредитные учреждения штраф в случаях несвоевременного зачисления ими средств, поступивших в доход бюджета РФ, в государственные (федеральные) внебюджет­ные фонды;

-    вносить в Центральный банк РФ представления на лишение соот­ветствующих банков и иных финансово-кредитных учреждений лицензий на совершение банковских операций.

В зависимости от времени проведения он может быть предварительным, текущим и последующим.

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, уплаты налогов и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

**6.   Бюджетное право и бюджетное устройство в РФ. Источники бюджетного права.**

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.

Бюджетное право отличается от других подразделений и институтов финансового права своим предметом, т.е. содержанием отношений, которые оно регулирует. Специфика состоит в том, что:

а)   бюджетное право регулирует отношения РФ, ее субъектов, муниципальных образований и соответствующих органов представительной и исполнительной власти;

б)   эти отношения возникают в связи с образованием, распределением и использованием денежных фондов государства (в том числе субъектов Федерации) и муниципальных образований, имеющих общее значение для соответствующей территории.

Бюджетное право РФ – это совокупность финансово-правовых норм, регулирующих бюджетное устройство в РФ, структуру и порядок распределения доходов и расходов бюджетной системы, компетенцию государства и муниципальных образований в области бюджета, а также бюджетный процесс.

Важнейшими принципами бюджетного права являются принципы федерализма и развития местного самоуправления, свойственные финансовому праву в целом.

Принцип федерализма в бюджетном праве означает гарантированность самостоятельности бюджетной деятельности и бюджетов субъектов Федерации как необходимой финансовой основы их компетенции, сочетающейся с единой бюджетной политикой, общими задачами и целями Федерации, реализовать которые призван федеральный бюджет.

Принцип развития местного самоуправления выражается в закреплении полномочий органов местного самоуправления по самостоятельному формированию и исполнению местного бюджета в целях решения задач местного значения в соответствии с законодательством Федерации и субъектов РФ.

Носители юридических прав и обязанностей в отношениях по образованию, распределению и использованию бюджетов всех уровней именуются субъектами бюджетного права.

В круг субъектов бюджетного права РФ входят:

·    государство и его территориальные подразделения – Российская Федерация в целом; субъекты РФ (республики, края, области, автономная область, автономные округа, города Москва и Санкт-Петербург; муниципальные образования; закрытые административно-территориальные образования);

·    органы государственной власти и местного самоуправления – представительные (законодательные) органы государственной власти и местного самоуправления; исполнительные органы государственной власти и местного самоуправления.

Вступая в общественные отношения для реализации своих прав и выполнения обязанностей, субъекты бюджетного права становятся участниками (субъектами) бюджетных правоотношений.

Среди источников бюджетного права прежде всего следует назвать Конституцию РФ.

Бюджетное устройство страны определяется ее государствен­ным устройством. В унитарном государстве бюджетная система состоит из двух уровней – государственного бюджета и местных бюджетов, находящихся в ведении органов местного самоуправления.

Для бюджетной системы федеративного государства характерны три уровня – государственный федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты. Так, бюджетная система США включает федеральный бюджет, бюджеты штатов и более 82 тыс. бюджетов местных административно-территориальных единиц (округов, муниципалитетов и др.).

В бюджетную систему России как федеративного государства также входят бюджеты трех уровней, являясь ее самостоятельными частями. К ним относятся два уровня государственных бюджетов и один уровень местных:

1)   федеральный бюджет;

2)   бюджеты субъектов Федерации – бюджеты республик в составе РФ; бюджеты краев и областей, бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга, бюджет автономной области и бюджеты автономных округов;

3)   местные бюджеты - третий уровень, к которым относятся бюджеты муниципальных образований (районов, городов и других административно-территориальных единиц, являющихся муниципальными образованиями в соответствии с федеральным законодательством и законами субъектов Федерации).

**7.   Состав доходов и расходов бюджетной системы, их распределение между бюджетами. Бюджетная классификация.**

Бюджетная классификация – это группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней по однородным признакам с присвоением объектам классификации группированных кодов.

                Бюджетная классификация Российской Федерации включает:

-    классификацию доходов бюджетов РФ;

-    функциональную классификацию расходов бюджетов РФ;

-    экономическую классификацию расходов бюджетов РФ;

-    классификацию источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ;

-    классификацию источников внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;

-    классификацию видов государственных внутренних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, видов муниципального долга;

-    классификацию видов государственных внешних долгов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также государственных внешних активов РФ;

-    ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

Доходы. Классификация доходов бюджетов Российской Федерации является группировкой доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и основывается на законодательных актах Российской Федерации, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Все предусмотренные законодательством доходы по социаль­но-экономическому признаку можно подразделить на несколько групп:

а)   доходы от предприятий и других организаций различных форм собственности;

б)   доходы от государственного и муниципального имущества и угодий;

в)   доходы от государственной внешнеэкономической и другой деятельности;

г)   поступления от личных доходов граждан.

Закрепленные доходы бюджетной системы  – это доходы, которые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) на постоянной или долговременной основе (не менее пяти лет) поступают в соответствующий бюджет.

Регулирующие доходы бюджета – это доходы, которые пере­даются в бюджет в целях сбалансирования его доходов и расходов (бюд­жетного регулирования), в виде процентных отчислений от нало­гов и других платежей, находящихся в распоряжении вышестоящих органов власти, по нормативам, определяемым при утверждении бюджета на предстоящий финансовый год.

Дотация в бюджетных отношениях – это определенная денежная сумма, выделяемая из вышестоящего бюджета по решению соответствующего представительного органа власти в нижестоящий бюджет, не оговариваемая каким-либо целевым направлением средств. Согласно закону дотация предоставляется в случаях, если закрепленных и регулирующих доходных источников недостаточно для формирования минимального бюджета нижестоящего территориального уровня.

Субвенция в бюджетных отношениях – это денежная сумма, выделяемая из вышестоящего бюджета в нижестоящие для конкретных целей на безвозмездной и безвозвратной основе. Субвенции, как и дотации, предоставляются на основе решений соответствующих представительных органов власти, принимаемых по заявкам получателей субвенций – органов представительной власти субъектов Федерации и муниципальных образований. Закон подразделяет субвенции на два вида, имеющие особые условия и порядок их предоставления:

а)   текущие, к которым относятся субвенции, направляемые на финан­сирование текущих расходов;

б)   инвестиционные – направляемые на финансирование инвестицион­ной, инновационной деятельности и других затрат, связанных с расширенным воспроизводством.

К собственным доходам бюджетов отнесены:

-    закрепленные в установленном порядке за бюджетом каждого уровня источники доходов;

-    отчисления, получаемые в бюджеты по регулирующим доходным источникам;

-    дополнительные источники, устанавливаемые самостоятельно представительными органами власти субъектов Федерации и местного самоуправления.

Заемные средства в доходной части бюджета используются при недостаточности бюджетных средств для покрытия расходов, превы­шающих минимальный бюджет, в случаях временных финансовых затрудне­ний в процессе исполнения бюджета.

Источниками заемных средств, используемых для пополнения бюджета, могут быть:

-    получение органами исполнительной власти процентных или беспроцентных ссуд из иных бюджетов;

-    выпуск государственных или местных займов на инвестиционные цели;

-    получение кредита в банке.

Функциональная классификация расходов бюджетов Российской Федерации является группировкой расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства, в том числе на финансирование реализации нормативных правовых актов, принятых органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, на финансирование осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых другим уровням власти.

                Первым уровнем функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации являются разделы, определяющие рас­ходование бюджетных средств на выполнение функций государства.

                Вторым уровнем функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации являются подразделы, конкретизи­рующие направление бюджетных средств на выполнение функций государства в пределах разделов.

                Целевые статьи расходов бюджетов Российской Федерации обра­зуют третий уровень функциональной классификации расходов бюд­жетов Российской Федерации и отражают финансирование расходов бюджетов по конкретным направлениям деятельности главных распо­рядителей средств бюджетов в пределах подразделов функциональной классификации расходов бюджетов Российской Федерации.

                Виды расходов бюджетов Российской Федерации образуют чет­вертый уровень функциональной классификации расходов бюд­жетов Российской Федерации и детализируют направления финанси­рования расходов указанных бюджетов в пределах целевых статей.

Расходная часть бюджетной системы включает расходы:

-    на содержание органов государственной власти и местного самоуправ­ления, судебных и правоохранительных органов;

-    на финансирование отраслей народного хозяйства;

-    на охрану окружающей природной среды;

-    на социально-культурную сферу;

-    на науку;

-    на международную деятельность.

Выделяются функциональная, экономическая, ведомственная и другие классификации расходов бюджетов.

В функциональной классификации содержатся группы расхо­дов на государственное управление и местное самоуправление, на судебную власть, национальную оборону, образование, здравоохране­ние и т.д., отражающие функции государства.

Экономическая классификация – это группировка бюджет­ных расходов по их экономическому содержанию. В ней выделяются три крупных подразделения: текущие расходы, капитальные расходы, предоставление кредитов (бюджетных ссуд внутри страны, государст­венных кредитов иностранным государствам).

К текущим относятся расходы, обеспечивающие текущее финан­сирование органов государственной власти и местного самоуп­равления, бюджетных учреждений, оказание государственной под­держки другим бюджетам и отраслям экономики в форме дотаций и субвенций на текущее финансирование, а также другие расходы, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией.

Капитальные расходы обеспечивают инновационную и инвес­тиционную деятельность, расширенное воспроизводство, проведение капитального (восстановительного) ремонта. При осуществлении этих расходов создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности РФ, ее субъектов или муниципальных образований.

В составе капитальных расходов бюджета может быть сформи­рован бюджет развития, порядок формирования и использования которого регулируется особым федеральным законом.

Наиболее объемная по содержанию ведомственная классифи­кация. Она включает перечень прямых получателей средств из бюдже­та (министерств, федеральных служб и агентств и т.д.), распределение расходов по целевым статьям и видам расходов по прямым получате­лям и др.

                В случаях создания новых либо реорганизации действующих федеральных органов исполнительной власти (прямых получателей бюджетных средств) Правительство Российской Федерации вправе вносить изменения в ведомственную классификацию расходов феде­рального бюджета в порядке, устанавливаемом федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год.

При сопоставлении объемов доходов и расходов бюджета боль­шое значение имеет принцип сбалансированности бюджета, закрепленный в законодательстве, т.е. соответствия объема расходов бюджета объему его доходов. Он является необходимым условием реализации намеченных расходов.

Негативным проявлением отклонения от этого принципа является дефицит бюджета, т.е. превышение расходов над доходами.

**8.   Бюджетный процесс. Понятие и основные принципы бюджетного процесса.**

Бюджетный процесс – это регламентированная нормами процессуального бюджетного права деятельность государства и муниципальных образований по составлению, рассмотрению и утверждению бюджета, его исполнению, а также составлению и утверждению отчета о его исполнении.

Правовые нормы, регулирующие бюджетный процесс, предписывают правила, порядок применения норм материального бюджетного права. В них регламентирован весь цикл формирования бюджета от момента его составления до утверждения отчета об его исполнении, порядок и последовательность вступления в бюджетные правоотношения различных субъектов – участников этих правоотно­шений на разных стадиях бюджетного процесса.

Деятельность государства от начала составления государствен­ного бюджета до утверждения отчета о его исполнении и называется бюджетным циклом. Весь бюджетный цикл делится на стадии бюджетного процесса – это стадии составления, рассмотрения, утверждения бюджета, стадия исполнения бюджета и стадия составления и утверждения отчета об исполнении бюджета, которые последовательно сменяют одна другую. Сам бюджет действует в течение одного финансового (бюджетного) года – с 1 января по 31 декабря.

В основе бюджетного процесса лежат определенные принци­пы, соблюдение которых дает возможность правильно составить, утвердить и исполнить бюджет так, чтобы средства государства были использованы экономно и с максимальной пользой для развития общества. В настоящее время Бюджетным кодексом (разд. 5) предус­мотрены общие принципы для бюджетной системы в целом. Они следующие:

-    единство бюджетной системы РФ;

-    разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;

-    самостоятельность бюджетов;

-    полнота отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

-    сбалансированность бюджетов;

-    эффективность и экономность использования бюджетных средств;

-    общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов;

-    гласность;

-    достоверность бюджета;

-    адресность и целевой характер бюджетных средств.

Кроме того, бюджетному процессу присущи особенные прин­ципы. Так, во-первых, в основе бюджетного процесса лежит принцип последовательности вступления в бюджетную деятельность органов исполнительной и представительной власти, где проект бюджета обя­зательно составляют, закон или решение о бюджете исполняют органы исполнительной власти, рассматривают и утверждают бюджет (и это касается бюджетов всех уровней) органы представительной власти.

Очень важен принцип ежегодности бюджета, который вклю­чает в себя такое важное основополагающее правило, как обяза­тельное принятие бюджета до начала планируемого года. Выполнение именно этого правила делает бюджетную деятельность более прозрачной и обеспечивает более эффективную возможность осуществлять бюджетный контроль за всеми потоками бюджетных средств.

Особого внимания в бюджетном процессе заслуживает принцип публичности и гласности, которые предпо­лагают, что проект бюджета до его принятия широко обсуждается как представительными органами, так и общественностью; принятый бюджет обязательно публикуется в печати.

Важным для бюджетного процесса остается принцип специализации бюджетных показателей, который состоит в том, что в основе и составления, и исполнения бюджета лежит бюджетная классификация, которая предполагает группировку доходов бюджетов всех уровней по источнику возникновения, а расходов – по целевому назначению по направлениям деятельности, направлениям расходов.

**9.   Стадии бюджетного процесса.**

Бюджетный процесс состоит из нескольких стадий, складывающихся, в свою очередь, из ряда этапов. На первой стадии бюджетного процесса составляется проект бюджета. Данная стадия включает следующие четыре этапа.
На первом этапе составление проекта бюджета представительные и исполнительные органы власти и местного самоуправления соответствующих территорий за 18 месяцев до начала соответствующего финансового года получают от выше стоящих исполнительных органов власти информацию об особенностях составления расчетов к проектам бюджета на следующий финансовый год.
На втором этапе составления проекта бюджета исполнительные органы власти административно – территориальных образований представляют в вышестоящие исполнительные органы власти, а исполнительные органы власти субъектов Федерации – в совет Министров Российской Федерации расчеты для обоснования размеров нормативов отчислений от регулирующих доходов, дотаций, субвенций, перечня доходов и расходов, подлежащих передачи из вышестоящих бюджетов и т.д.
На третьем этапе составления проекта бюджета вышестоящие органы исполнительной власти сообщают нижестоящим органам конкретные данные, необходимые для составления проекта бюджета:
\* проектируемые нормативы (проценты) отчислений от регулирующих доходов;
\* о дотациях и субвенциях, намечаемых к представлению из вышестоящего бюджета и их целевого назначения;
\* перечень фиксированные доли доходов, закрепленные за бюджетами нижестоящих уровней;
\* перечень расходов, передаваемых из вышестоящего бюджета.
На четвертом этапе составление проекта бюджета осуществляется непосредственное составление проекта бюджета исполнительным органом власти в соответствии с планами развития конкретной территории и сообщенными вышестоящими органами показателями.
Вторая стадия бюджетного процесса – стадия рассмотрения проекта бюджета, регламентированная ст.ст. 16 и 21 Закона РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР», а так же положениями о бюджетном процессе, принимаемыми представительными органами власти соответствующих территорий.
На данной стадии исполнительный орган власти или местного самоуправления вносит в соответствующий орган представительной власти проект бюджета для его рассмотрения и санкционирования бюджетных расходов.
Заканчивается названная стадия рассмотрения проекта бюджета вынесением соответствующим представительным органом власти решения о санкционирование бюджетных расходов. На основании этого решения исполнительный орган власти дорабатывает проект бюджета.
Третья стадия бюджетного процесса заключается в утверждении проекта бюджета. Стадия начинается рассмотрением уточненного проекта бюджета соответствующим представительным органом власти и заканчивается утверждением бюджета в форме закона или решения. Составление проектов бюджета и их утверждение осуществляется в соответствии с единой бюджетной классификацией.
Четвертая стадия бюджетного процесса –исполнение бюджета – равна бюджетному году и длится с1января до 31 декабря . В соответствии с названными законодательными актами исполнение бюджетов возложено на соответствующие исполнительные органы.
Исполнение бюджета заключается в обеспечении полного и своевременного поступления предусмотренных бюджетом доходов и в финансировании соответствующих мероприятий.
Оперативное исполнение бюджетов осуществляется по такому документу как бюджетная роспись. Роспись доходов и расходов по федеральному бюджету и бюджетам субъектов федерации утверждается соответствующими министерствами финансов, а бюджетная роспись по иным бюджетам – руководителями финансовых органов. В процессе оперативного исполнения бюджета соответствующий исполнительный орган принимает меры к поступлению запланированных доходов, контролирует их поступление; обеспечивает бесперебойное финансирование предусмотренных мероприятий и проверяет правильность расходования бюджетных средств; ведет учет и составляет отчетность по исполнению бюджетов.
В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 8 декабря 1992 года, Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 27 августа 1993 года в целях проведения государственной бюджетной политики, эффективного управления доходами в процессе исполнения федерального бюджета, повышения оперативности в финансировании государственных программ, усиления контроля за поступлением, целевых и экономных использованием государственных средств в структуре Министерства финансов Российской Федерации было создано Федеральное казначейство.
Пятой, последней стадией бюджетного процесса является стадия рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета соответствующим представительным органом власти.
Отчет об исполнении бюджета готовят исполнительные органы управления и представляют их на утверждение соответствующим органам представительной власти.
Время с начала бюджетного процесса, то есть составления проекта бюджета до утверждения отчета о его исполнении, называется бюджетным периодом.

**10.    Правовой режим целевых бюджетных фондов.**

Целевые бюджетные фонды создаются в бюджетах разных уровней для направленного финансирования наиболее приоритетных отраслей народного хозяйства, государственных программ или конкретных регионов. На федеральном уровне они создаются в силу ФЗ «О федеральном бюджете» на предстоящий финансовый год, а на региональном – в силу законов о бюджетах субъектов РФ. Не исключена возможность создания аналогичных фондов на уровне муниципальных образований на основании нормативных актов органов местного самоуправления.

Особенностью целевых бюджетных фондов является то, что они, как и бюджет, действуют в течение одного года, после чего создаются вновь или прекращают свое существование.

Источниками формирования целевых бюджетных фондов являются, как правило, специальные налоги, средства бюджета, иные доходы. Характерной чертой целевых бюджетных фондов, отличающей их от всех остальных, является то, что их доходы и направления рас­ходов учитываются в составе доходов и расходов соответствующего бюджета.

**11.    Правовой режим государственных и местных внебюджетных фондов. Пенсионный фонд РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.**

Создание внебюджетных фондов в России относится к 1990 г. Как внебюджетный в числе первых был создан Пенсионный фонд РФ, затем стали появляться и другие фонды.

С помощью внебюджетных фондов государство стремится более эффективно и целесообразно использовать свои финансовые ресурсы. Это связано с тем, что в государственном бюджете доходы не закреплены за конкретными видами расходов, поэтому расходы на конкретные программы, как правило, оказываются урезанными.

Внебюджетные фонды по целевому назначению подразде­ляются на социальные и экономические.

К числу социальных фондов относятся Пенсионный фонд РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ. Эти фонды называются внебюджетными социальными фондами потому, что созданы в целях эффективной реализации социальных задач, а именно: финансирования выплаты пенсий, пособий, материальной помощи, медицинского обслуживания и т.д.

Пенсионный фонд РФ создан в соответствии со ст. 8 Закона РФ «О государственных пенсиях в РФ» от 20 ноября 1990 г. (на сегодняшний день данный закон отменен в связи с вступлением в силу Федерального закона от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»). Его правовой режим определен Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991г.

Пенсионный фонд РФ образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ. Денежные средства фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов и изъятию не подлежат.

Источниками формирования Пенсионного фонда РФ являются;

-    страховые взносы работодателей и граждан;

-    ассигнования из федерального бюджета РФ, выделяемые на вып­лату пенсий и пособий и приравненных к ним выплат военнослу­жащим и их семьям, а также на выплату пенсий, пособий и компенса­ций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы;

-    средства, взыскиваемые с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований;

-    добровольные взносы и др.

Средства Пенсионного фонда РФ расходуются на выплату государственных пенсий, выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет, оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам, финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда и его органов, на другие мероприятия.

Руководство Пенсионным фондом РФ осуществляется Правле­нием Пенсионного фонда и исполнительной дирекцией. Правление ПФР возглавляет председатель, который назначается и освобождается от должности Правительством Российской Федерации. В районах и городах действуют уполномоченные Пенсионного фонда РФ.

Бюджет Пенсионного фонда РФ и отчет о его исполнении ежегодно рассматривается и принимается Госдумой РФ.

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования созданы во исполнение Закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» от 28 июня 1991 г. Правовой режим этих фондов определен Уставом Федерального фонда обязатель­ного медицинского страхования, утвержденным постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г., а также Положением о террито­риальном фонде обязательного медицинского страхования.

Основными источниками образования Федерального и террито­риальных фондов обязательного медицинского страхования являются:

-    страховые взносы хозяйствующих субъектов на обязатель­ное медицинское страхование;

-    бюджетные ассигнования;

-    доходы от использования временно свободных финансовых средств и норми­рованного страхового запаса;

-    добровольные взносы и иные поступления.

При этом Устав о федеральном фонде и Положение о территориальных фондах обязательного медицинского страхования дают конкретный перечень источников для каждого вида фондов.

Основными направлениями расходования средств из фондов обязательного медицинского страхования являются финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями, предоставление кредитов страховщикам, организация подготовки специалистов для системы обязательного медицинского страхования; др. мероприятия.

Бюджет федерального фонда обязательного медицинского страхования и отчет о его исполнении ежегодно рассматриваются и принимаются Госдумой.

**13.    Правовой режим целевых фондов Правительства РФ.**

Целевые фонды Правительства РФ подразделяются на фонды, создаваемые Правительством РФ во исполнение ежегодно принимаемых законов о федеральном бюджете, и фонды, создаваемые Правительством РФ в силу федеральных законов, указов Президента РФ, а также по собственному усмотрению.

Государственный фонд конверсии создан во исполнение Указа Президента РФ «О порядке финансирования инвестиционных программ конверсии оборонной промышленности за счет средств федерального бюджета» от 22 ноября 1997 г.

Государственный фонд конверсии является агентом Прави­тельства РФ по осуществлению финансирования инвестиционных программ конверсии. Источником этого фонда являются исключи­тельно средства федерального бюджета, образовавшиеся за счет погашения ранее выделенных бюджетных кредитов на цели конверсии оборонной промышленности.

Средства фонда конверсии используются на финансирование затрат, связанных с переориентацией оборонной промышленности с военных на гражданские нужды. Средства предоставляются на возвратной основе на срок не более трех лет с уплатой процентов, определенных законодательством РФ на соответствующий финансовый год. Для предоставления средств проводятся экспертизы программ и их конкурсный отбор.

Фонд льготного кредитования агропромышленного комплекса также является целевым фондом Правительства. Правовой режим этого фонда определяется Положением о порядке формирования и использования специального фонда для кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях, утвержденным постановлением Правительства РФ от 26 февраля 1997 г.

Источниками образования фонда льготного кредитования являются бюджетные ассигнования, определяемые федеральным бюджетом на соответствующий год; плата по процентам за кредиты, выданные из фонда; пени за просрочку уплаты процентов.

Средства фонда используются для краткосрочного кредито­вания сезонных затрат организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях на срок не более одного года.

**14.    Правовой режим государственных отраслевых (ведомственных) денежных фондов.**

К числу целевых государственных фондов денежных средств следует отнести и отраслевые денежные фонды, число которых в настоящее время увеличивается.

Целевые государственные фонды денежных средств образуют­ся в рамках министерств, ведомств, а иногда и органов исполнительной власти субъектов РФ и используются, как правило, на конкретные цели в рамках той или иной отрасли или того или иного вида деятельности.

В последние годы более широкое развитие государственных отраслевых денежных фондов обусловлено потребностью осуществле­ния расходов, которые не могут быть произведены самостоятельно тем или иным предприятием.

Государственные отраслевые денежные фонды являются в рамках отрасли централизованными фондами, т.к. формируются за счет внутренних резервов организаций, входящих в ту или иную отрасль народного хозяйства.

Образование государственных отраслевых денежных фондов осуществляется во исполнение тех или иных федеральных законов, указов Президента РФ, на основе постановлений Правительства РФ. Создаются также межотраслевые фонды.

К числу государственных отраслевых денежных фондов следует, в частности, отнести централизованные фонды, формиру­ющиеся в соответствии с ФЗ «О финансировании особо радиационно-опасных и ядерно-опасных производств и объектов» от 3 апреля 1996г.; резервный фонд Министерства транспорта РФ; отраслевые и межотраслевые фонды научно-исследова­тельских и опытно-конструк­торских работ и др.

Правовой режим отраслевых и межотраслевых фондов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ определен Поряд­ком образования и использования внебюджетных фондов федеральных органов исполнительной власти и коммерческих организаций для финансирования научных исследований и экспериментальных разработок, утвержденным постановлением Правительства РФ от 13 октября 1999г. № 1156, а также положениями о каждом из этих фондов, которые утверждены соответствующими министерствами, ведомства­ми, корпорациями и т.д.

Федеральные органы исполнительной власти и коммерческие организации могут создавать следующие внебюджетные фонды для финансирования научных исследований и экспериментальных разработок (далее – внебюджетные фонды):

-    Министерство образования и науки Российской Федерации – российский фонд технологического развития;

-    федеральные министерства и иные федеральные органы исполни­тельной власти – фонды финансирования научных исследо­ваний и экспериментальных разработок соответствующих федераль­ных министерств и иных федеральных органов исполнительной власти;

-    коммерческие организации – фонды финансирования научных иссле­дований и экспериментальных разработок соответствующих коммерческих организаций.

Внебюджетные фонды федеральных органов исполнительной влас­ти и коммерческих организаций создаются по согласованию с Министерством образования и науки Российской Федерации, которое осуществляет регистрацию и учет этих внебюджетных фондов. Порядок регистрации и учета указанных внебюджетных фондов устанавливается Министерством образования и науки Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Вышеназванные фонды создаются в федеральных министерст­вах и иных федеральных органах исполнительной власти, а также в коммерческих организациях, осуществляющих координа­цию деятель­ности по разработке, финансированию и реализации научно-техничес­ких программ, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Указанные фонды не имеют прав юридичес­кого лица и дейст­вуют от имени тех органов и организаций, в которых они образованы.

Источником образования такого рода фондов являются добровольные отчисления предприятий и организаций.

Средства внебюджетных фондов федеральных органов испол­нительной власти и коммерческих организаций направляются на фи­нансирование научных исследований и экспериментальных разработок, в том числе в области создания новых видов наукоемкой продукции, сырья и материалов, разработки новых и совершенствования применяемых технологий, повышения технического уровня продукции, стандартизации и сертификации продукции, охраны труда и техники безопасности.

Ответственность за целевое использование средств внебюджетных фондов федеральных органов исполнительной власти и коммерческих организаций возлагается на руководителей федеральных органов исполнительной власти и коммерческих организаций, в которых созданы внебюджетные фонды.

**15.    Правовое регулирование финансов государственных и муниципальных унитарных предприятий. Правовые основы планирования финансовых ресурсов предприятия (себестоимость, валовой доход, прибыль, амортизация).**

Целью финансового планирования на государственных и муниципальных унитарных предприятиях является обеспечение финансовыми ресурсами государственных заданий, хозяйственной деятельности, своевременное выполнение своих обязательств перед бюджетом, банками и иными кредиторами. В связи с этим финансовый план предназначен для прогнозирования финансовой перспективы развития предприятия, а также для определения текущих доходов и расходов предприятия.

Финансовый план предприятия составляется финансовой или экономической службой предприятия на один год с разбивкой по кварталам, а также на 3–5 лет (по годам). Финансовый план предприятия состоит из следующих разделов: доходы и поступления средств; расходы и отчисления средств; кредитные взаимоотношения; взаимоотношения с бюджетом.

Под выручкой от реализации понимается стоимость реализо­ван­ной продукции, работ, услуг, различные части которой в процессе рас­пределения выручки принимают форму денежных доходов и накоплений.

В качестве финансовых ресурсов предприятия используется прибыль, остающаяся у него после уплаты всех налогов. Прибыль является важнейшим показателем хозяйственной деятельности предприятия и источником его финансовых ресурсов. Как известно, прибыль предприятия образуется в результате распределения выручки, полученной им от реализации продукции, работ, услуг, выбывшего имущества. Прибыль, образующаяся у предприятия до уплаты налога на прибыль, называется валовой прибылью.

Валовая прибыль предприятия (ВПП) представляет собой сумму прибыли (убытка), складывающуюся:

а)   из прибыли от реализации продукции (работ, услуг) (ПРП);

б)   из прибыли от реализации основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия (ПРОФ);

в)   из доходов от внереализационных операций (ДВО), уменьшенных на сумму расходов по этим операциям (РО):

ВПП = ПРП + ПРОФ + ДВО – РО.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость и акцизов и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции (работ, услуг).

Прибыль (убыток) от реализации основных фондов и иного имущества предприятия определяется как разница между продажной и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и имущества.

В состав доходов (расходов) от внереализационных операций включаются: доходы, полученные от долевого участия в деятельности других предприятий; доходы от сдачи имущества в аренду; доходы (дивиденды, проценты) по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим предприятию; суммы, полученные безвоз­мездно от других предприятий при отсутствии совместной деятель­ности, а также другие доходы (расходы) от операций, непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг) и ее реализацией, включая суммы, полученные и уплаченные в виде санкций и в возмещение убытков.

Себестоимость продукции (работ, услуг) –  это выраженные в денежной форме затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

В соответствии со ст.253 НК РФ расходы (затраты), образующие себестоимость, группируются в соответствии с их экономическим содержанием следующим образом:

-    материальные расходы;

-    расходы на оплату труда;

-    суммы начисленной амортизации;

-    прочие расходы.

Группировка затрат по элементам способствует определению лич­ных расходов предприятия, а также составлению бухгалтерской отчетности.

К материальным расходам относятся затраты:

1)   на приобретение сырья и (или) материалов, используемых для произ­водства товаров (выполнения работ, оказания услуг) и (или) обра­зующих их основу либо являющихся необходимым компонен­том при производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг);

2)   на приобретение материалов, используемых для упаковки и иной подготовки произведенных и (или) реализуемых товаров (включая предпродажную подготовку);

3)   на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, прибо­ров, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущест­ва, не являющегося амортизируемым;

4)   на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнитель­ной обработке;

5)   на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

6)   на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями;

7)   связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения.

Из материальных затрат предприятия исключается стоимость возвратных отходов. Под возвратными отходами производства понимаются остатки сырья, материалов и т.д., образовавшиеся в процессе производства продукции, утратившие полностью или частично потребительские качества исходного ресурса и в силу этого используемые с повышенными затратами (понижением выхода продукции) или совсем не используемые по прямому назначению.

В состав амортизации имущества включается сумма амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов, исчисленная исходя из их балансовой стоимости и утвержденных в установленном порядке норм, групп и методов амортизации.

Амортизируемым имуществом признаются имущество, резуль­таты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуаль­ной собственности, которые находятся у организации на праве собственности и используются ей для извлечения дохода, стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу не относятся земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы).

В состав амортизируемого имущества не включаются:

1)   имущество бюджетных организаций;

2)   имущество некоммерческих организаций, за исключением имущест­ва, приобретенного в связи с осуществлением предпринимательской деятельности и используемого для осуществления такой деятельности;

3)   имущество, приобретенное с использованием бюджетных ассигно­ваний и иных аналогичных средств (в части стоимости, приходя­щейся на величину этих средств);

4)   объекты внешнего благоустройства (объекты лесного хозяйства, объекты дорожного хозяйства, специализированные сооружения судоходной обстановки) и другие аналогичные объекты;

5)   продуктивный скот, буйволы, волы, яки, олени, другие одомашнен­ные дикие животные (за исключением рабочего скота);

6)   приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства;

7)   имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

-    переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

-    переведенные по решению руководства организации на консерва­цию продолжительностью свыше трех месяцев;

-    находящиеся по решению руководства организации на реконструк­ции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

**16.    Правовое регулирование государственных и муниципальных доходов. Классификация государственных и муниципальных доходов по различным основаниям.**

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 для функционирования государственных органов.

Муниципальные (местные) доходы также являются частью на­ционального дохода и служат созданию финансовой основы местного самоуправления, используются для решения вопросов местного значения, исходя из интересов населения соответствующей территории.

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

Действующая в РФ система государственных и местных доходов базируется на принципе единства. Он выражается в том, что в законодательстве РФ определяются виды государственных и местных доходов, принципы их распределения между Федерацией, ее субъектами и муниципальными образованиями. Поэтому при наличии соответствующих источников в стране повсеместно используются одни и те же виды денежных поступлений.

Составляя единую систему, государственные и местные доходы классифицируются по группам. В основу классификации могут быть положены различные признаки, отражающие наиболее сущест­венные черты государственных и местных доходов.

Так, классификация доходов государства по социально-экономическому признаку дает наиболее полное представление об их источниках, о связи доходов с различными формами собственности, об эффективности последних в формировании доходов государства.

В соответствии с этим признаком в системе доходов государства и муниципальных образований выделяются поступления:

а)   от государственного или муниципального хозяйства, образующиеся главным образом в результате производственной деятельности государственных или муниципальных предприятий, а также от использования имущества и природных ресурсов государства или муниципальных образований (например, лесов, водоемов, других природных ресурсов, от приватизации государственной и муниципальной собственности). При этом получаемые доходы (прибыль) частично зачисляются в бюджетную систему и вместе с тем остаются в распоряжении предприятий;

б)   от предприятий и организаций негосударственных форм собствен­ности (налоги, сборы, другие платежи);

в)   от совместных предприятий, от иностранных предприятий и органи­заций, действующих на территории РФ;

г)   от личных доходов граждан.

По территориальному уровню доходы подразделяются:

-    на федеральные;

-    на доходы субъектов Федерации;

-    на местные доходы муниципальных образований.

В зависимости от юридических особенностей и юридической формы денежных поступлений среди доходов государства и муници­пальных образований можно выделить налоговые и неналоговые платежи и поступления.

Налогам свойственны признаки обязательности и индивидуаль­ной безвозмездности по юридической форме, регулярности поступления от определенного налогооблагаемого объекта. Но более разнообраз­ными по формам и методам взимания являются, однако, неналоговые платежи и поступления. Они могут быть обязательными и добровольными.

Если принять во внимание порядок образования и использова­ния государственных и муниципальных (местных) доходов, то их можно подразделить на две группы: централизованные и децентрализо­ванные доходы.

Децентрализованные государственные (и местные) доходы  – это доходы государственных (и муниципальных) предприятий, орга­низаций, которые остаются в их непосредственном распоряжении и используются ими самостоятельно на производственные и социаль­ные нужды. Главным образом, это часть прибыли предприятий. Средства предприятий, относящиеся к государственной или муници­пальной собственности, закреплены за такими предприятиями и принадлежат им на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, как и другое закрепленное за ними имущество (ст. 114, 115 ГК РФ). Пред­приятие после уплаты налогов самостоятельно распоря­жается своей прибылью и другими находящимися в его распоряжении доходами.

К централизованным (в разных территориальных масшта­бах) доходам относятся доходы, сосредоточенные в государственных и местных бюджетах и таких же внебюджетных фондах. Именно эти доходы ГК РФ относит к федеральной государственной казне, госу­дарственной казне субъектов РФ, муниципальной казне, отграничивает их от средств, закрепленных за государственными и муниципальными предприятиями.

**17.    Налоги, их понятие и роль. Система налогов и сборов в РФ.**

Налоги как финансово-правовая категория – это обязательные и по юридической форме индивидуально безвозмездные платежи организаций и физических лиц, установленные в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или в указанных законодательством случаях – внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением их размеров и сроков уплаты.

Основная роль налогов фискальная, соответственно чему они используются как источник доходов государст­венной казны, предназначенных для удовлетворения интересов общества и государства. 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 этот налог распространяется.

В налогах заложены возможности регулирования доходов населения. Они могут быть нацелены на ограничение доходов высокого уровня, могут учитывать необходимость поддержки малоимущих граждан путем предоставления льгот.

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.

В соответствии с Законом «О налоговой системе РФ» от 27 декабря 1991г. понятие «налоговая система» определялась как «сово­купность налогов, сборов, пошлин и других платежей (далее – нало­гов), взимаемых в установленном порядке» (ст.2).

Объединение налоговых платежей в систему предполагает воз­можность их классификации, позволяющей лучше уяснить сущность этой категории. Оснований для классификации может быть несколько.

I. По субъектам (плательщикам) можно выделить налоги с организаций и налоги с физических лиц. В ту и другую группу входят 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.

II. В зависимости от характера использования налоги могут быть общего значения и целевыми.

Налоги общего значения, а они в большей части таковыми и являются, 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).

III. В зависимости от реального плательщика налогов налоги могут быть прямыми и косвенными.

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.

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, оказы­вающее услуги, за счет выручки. Фактически же бремя уплаты налога возложено на потребителя, который приобретает эти товары (услуги) по ценам, повышенным на сумму косвенного налога. Такими косвен­ными налогами являются введенные в стране с 1992г. акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж, действовав­ший в течение 1991г., вновь введенный в 1998г. и отмененный в 2004г.

IV. Помимо рассмотренной классификации Налоговый кодекс РФ подразделил налоги на три вида в зависимости от их территориального уровня.

К федеральным налогам и сборам относятся (ст. 13 НК РФ):

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-сырьевой 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.

Федеральные налоги отличают следующие особенности: они устанавливаются законодательными актами РФ; взимаются на всей ее территории; круг плательщиков, объекты налогообложения, ставки налога, порядок зачисления в бюджет или во внебюджетный фонд определяются законами РФ. Это не исключает зачисления их не только в федеральный бюджет, но и в бюджеты другого уровня.

К региональным налогам и сборам относятся (ст. 14 НК РФ):

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 лицензионные сборы.

К местным налогам и сборам относятся (ст. 15 НК РФ):

1)   земельный налог;

2)   налог на имущество физических лиц;

3)   налог на рекламу;

4)   налог на наследование или дарение;

5)   местные лицензионные сборы.

С установлением налогов связан и вопрос о предоставлении льгот. При этом органы государственной власти субъектов Федерации и местного самоуправления могут предоставлять дополнительные льготы по налогообложению, помимо установленных в соответствии с законодательством РФ, только в пределах сумм налогов, зачисляемых в соответствующие бюджеты.

**18.    Налоговое право РФ, его источники. Субъекты налогового права.**

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

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

Главными источниками налогового права являются Конституция РФ, федеральные законы, принятые на их основе законы субъектов РФ, акты представительных органов местного самоуправ­ления. Все они базируются на конституционных нормах, закрепивших исходные положения налогового права.

Закон о каждом конкретном налоге содержит следующие основные элементы:

1.   Определение круга плательщиков (налогоплательщиков), их основных признаков. К ним относятся организации (юридические лица, филиалы и иные обособленные подразделения 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. В целях уточнения объекта налогообложения может быть определена налоговая база (т.е. его стоимостная, физическая или иная характеристика).

3.   В определенных случаях требуется указать единицу налогообло­жения, т.е. часть объекта налогообложения, при помощи которой исчисляется налог (например, 1 кв. м земли, 1 га пашни и др.).

4.   Ставка, т.е. размер налога, который взимается с единицы налогооб­ложения или объекта налогообложения в целом.

Ставки могут быть выражены в разных формах и в разной зависимости от изменений объекта налогообложения.

Так, они могут быть выражены в процентах и твердых денежных суммах, в их сочетании. Применяются пропорциональные ставки, т.е. не изменяющиеся в зависимости от увеличения или уменьшения объекта налогообложения, и прогрессивные, размер которых зависит от количественной характеристики объекта налогообложения (при его увеличении увеличивается и ставка налога).

5.   Определение сроков уплаты налогов в течение года. Они предусматриваются по каждому из видов налогов особо.

В необходимых случаях при установлении налога в нормативном правовом акте могут предусматриваться налоговые льготы и основания для использования их налогоплательщиком.

В налоговых правоотношениях участвуют: налогоплательщи­ки, налоговые органы и кредитные организации – 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.

Налоговый кодекс в перечне обязанностей налогоплатель­щиков выделил две группы: а) общие для организаций и физических лиц обязанности; б) дополнительные к ним обязанности налогоплатель­щиков – организаций и индивидуальных предпринима­телей.

**19.    Налоги с физических лиц. Налог на доходы физических лиц.**

Налог на доходы физических лиц исчисляется и уплачивается на основании гл. 23 ч. II Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, резиденты и нерезиденты, получающие доходы от источников в РФ.

К доходам от источников в РФ относятся:

1)    дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

2)    страховые выплаты при наступлении страхового случая, получен­ные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представи­тельства в РФ;

3)    доходы, полученные от использования в РФ авторских или иных смежных прав;

4)    доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;

5)    доходы от реализации:

-     недвижимого имущества, находящегося в РФ;

-     в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

-     прав требования к российской или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представи­тельства на территории РФ;

-     иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физичес­кому лицу;

6)   вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ.

7)   пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, получен­ные налогоплательщиком в соответствии с действующим российс­ким законодательством или полученные от иностранной организа­ции в связи с деятельностью ее постоянного представите­льства в РФ;

8)   доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобиль­ные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ и (или) из РФ или в ее пределах;

9)   доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

10) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

1)   от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;

2)   от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Налоговым периодом признается календарный год.

Стандартные налоговые вычеты

1. В соответствии с подпунктами 1–3 п.1 ст. 218 Налогового кодекса при определении размера налоговой базы, подлежащей налогообложению по ставке 13%, налогоплательщик имеет право на получение одного из следующих стандартных налоговых вычетов за каждый месяц налогового периода:

-    в размере 3000 руб. – инвалиды, «чернобыльцы», военнослужащие и другие категории граждан;

-    в размере 500 руб. – Герои Советского Союза и Герои РФ, кавалеры орденов Славы, «афганцы» и другие категории граждан;

-    в размере 400 руб. – все оставшиеся лица,  доход которых, исчислен­ный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) работодателем, не превысил 20000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20000 руб., данный налоговый вычет не применяется.

Независимо от предоставления стандартного налогового выче­та в размере 3000 руб., или 500 руб., или 400 руб. налогоплатель­щикам на основании подпункта 4 п.1 ст.218 Кодекса предоставляется стан­дартный налоговый вычет в размере 300 руб. за каждый месяц налого­вого периода на каждого ребенка, находящегося на обеспечении у на­лого­плательщиков, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями. Вычет действует до месяца, в котором доход названных лиц, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) работодателем, предоставляю­щим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20000 руб., налоговый вычет не применяется.

Социальные налоговые вычеты

1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, – в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38000 руб., а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком – родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, – в размере фактически произведен­ных расходов на это обучение, но не более 38000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведе­ния, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях РФ (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ), назначен­ных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплатель­щиками за счет собственных средств. Общая сумма социального налогового вычета, пре­дусмотрен­ного настоящим подпунктом, не может превышать 38000 руб.

Имущественные налоговые вычеты

1) в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплатель­щика менее пяти лет, но не превышающих в целом 1000000 руб., а также в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125000 руб.;

2) в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов. Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 600 000 рублей.

Профессиональные налоговые вычеты

Право на получение профессиональных налоговых вычетов предоставляется налогоплательщикам – налоговым резидентам РФ, в отношении следующих видов доходов:

-    от осуществления предпринимательской деятельности без образова­ния юридического лица;

-    от занятия частной практикой частными нотариусами, частными охранниками, частными детективами;

-    от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;

-    сумм авторских вознаграждений или вознаграждений за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литера­туры и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.

Если налогоплательщики не в состоянии документально под­твердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индиви­дуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет произ­водится в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуаль­ным предпринимателем от предпринимательской деятельности.

Налоговые ставки:

1.   Налоговая ставка устанавливается в размере 13%, если иное не предусмотрено законом;

2.   Налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении следующих доходов:

-     стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, определенных в Налоговом кодексе (п.28 ст.217);

-     страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в Налоговом кодексе (п.2 ст.213);

-     процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ¾ действующей ставки рефи­нансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте, а также процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001г. на срок не менее шести месяцев, в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты;

-     суммы экономии на процентах при получении налогоплатель­щиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в Налоговом кодексе (п.2 ст.212);

3.   Налоговая ставка устанавливается в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ;

4.   Налоговая ставка устанавливается в размере 6% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, получен­ных в виде дивидендов.

Налоговая база. При определении налоговой базы учиты­ваются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Федеральной налоговой службы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами РФ, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

**20.    Налоги с физических лиц. Налог на имущество физических лиц.**

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе.

Объектами налогообложения признаются: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

Льготы по налогу. От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются следующие категории граждан:

-    Герои Советского Союза и Герои РФ, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

-    инвалиды I и II групп, инвалиды детства;

-    участники Гражданской и Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан;

-    лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

-    лица, получающие льготы в соответствии с Законом РСФСР «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС»;

-    военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной служ­бе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более;

-    лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразде­лений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного ору­жия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооруже­ния и военных объектах;

-    члены семей военнослужащих, потерявших кормильца.

Налог на строения, помещения и сооружения не уплачивается:

-    пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством РФ;

-    гражданами, уволенными с военной службы или призывавшимися на военные сборы, выполнявшими интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия. Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки, выданной районным военным комиссариатом, воинской частью, военным учебным заведением, предприятием, учреждением или организацией Министерства внутренних дел СССР или соответствующими органами РФ;

-    родителями и супругами военнослужащих и государственных слу­жащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослу­жа­щего либо государственного служащего, выданной соответствую­щими государственными органами. Супругам государственных слу­жащих, погибших при исполнении служебных обязанностей, льгота предоставляется только в том случае, если они не вступили в повторный брак;

-    со специально оборудованных сооружений, строений, помещений (включая жилье), принадлежащих деятелям культуры, искусства и народным мастерам на праве собственности и используемых исклю­чительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также с жилой площади, используемой для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры, – на период такого их использования;

-    с расположенных на участках в садоводческих и дачных некоммер­ческих объединениях граждан жилого строения жилой площадью до 50 кв. м и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 кв. м.

Исчисление налогов производится налоговыми органами.

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собст­венности на указанное имущество, а новым собственником – начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

При возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право. Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока – не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более чем за три предыдущих года. Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается не более чем за три предыдущих года.

**21.    Налоги с юридических лиц. Налог на добавленную стоимость.**

Наименование его объясняется тем, что налог уплачивается с той части стоимости, которая добавляется (прирастает) на каждой стадии производства товара (работ, услуг).

Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость (далее – налогоплательщики) признаются (ст. 143 НК РФ):

-    организации;

-    индивидуальные предприниматели;

-    лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Организации и индивидуальные предприниматели имеют пра­во на освобождение от исполнения обязанностей налогоплатель­щика, связанных с исчислением и уплатой налога (далее – освобождение), если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности один миллион рублей.

Объектом налогообложения (ст.146 НК РФ) признаются следующие операции:

1)   реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ;

2)   передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций;

3)   выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4)   ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Местом реализации товаров (ст. 147 НК РФ) признается терри­то­рия РФ, при наличии одного или нескольких следующих обстоятельств:

-    товар находится на территории РФ и не отгружается и не транспортируется;

-    товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории РФ.

Не подлежит налогообложению (освобождается от налогооб­ложения) реализация (а также передача, выполнение, оказание для собственных нужд) на территории РФ:

1)   медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством РФ;

2)   медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями и (или) учреждениями, в том числе врачами, занимающимися частной медицинской практикой, за исключением косметических, ветеринарных и санитарно-эпидемиологических услуг;

3)   услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях, проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях (включая спортивные) и студиях;

4)   продуктов питания, непосредственно произведенных студенчес­кими и школьными столовыми, столовыми других учебных заведе­ний, столовыми медицинских организаций, детских дошкольных учреждений и реализуемых ими в указанных учреждениях;

5)   услуг по перевозке пассажиров;

6)   услуг по предоставлению в пользование жилых помещений в жилищном фонде всех форм собственности;

7)   услуг, оказываемых без взимания дополнительной платы, по ремон­ту и техническому обслуживанию товаров и бытовых приборов, в том числе медицинских товаров, в период гарантийного срока их эксплуатации, включая стоимость запасных частей для них и деталей к ним;

8)   оказываемых учреждениями культуры и искусства услуг в сфере культуры и искусства и др.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогооб­ложения) на территории РФ следующие операции:

1)   реализация (передача для собственных нужд) предметов религиоз­ного назначения и религиозной литературы;

2)   реализация товаров, работ, услуг общественными организациями инвалидов;

3)   осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации);

4)   оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховыми организациями, а также оказание услуг по негосудар­ст­венному пенсионному обеспечению негосударствен­ными пенсион­ными фондами;

5)   проведение лотерей, организация тотализаторов и других основан­ных на риске игр (в том числе с использованием игровых автома­тов) организациями игорного бизнеса;

6)   выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ за счет средств бюджетов и др.

Полный перечень товаров и операций, не подлежащих налогообложению НДС, указан в ст.149 НК РФ.

Не подлежит налогообложению (освобождается от налогооб­ложения) ввоз на таможенную территорию РФ ряда товаров медицинс­кого назначения, печатных изданий, художественных цен­ностей, уникального технологического оборудования и т.п.

При ввозе (вывозе) товаров на таможенную территорию РФ налогообложение производится в зависимости от избранного таможенного режима (ст.151 НК РФ, ТК РФ).

Налоговая база при реализации налогоплатель­щиком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых в соответст­вии со ст. 40  НК, с учетом акцизов и без включения в них НДС.

При ввозе товаров на таможенную территорию РФ налоговая база определяется как сумма:

1)   таможенной стоимости этих товаров;

2)   подлежащей уплате таможенной пошлины;

3)   подлежащих уплате акцизов (по подакцизным товарам и подакцизному минеральному сырью).

Налоговый период устанавливается как кален­дарный месяц. Для налогоплательщиков (налоговых агентов) с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превы­шающими один миллион рублей, налоговый период устанавливается как квартал.

Налоговые ставки (ст.164 НК  РФ).

I. Налогообложение производится по налоговой ставке 0% при реализации:

1)   товаров (за исключением нефти, включая стабильный газовый конденсат природного газа, которые экспортируются на территории государств – участников Содружества Независимых Государств), вывезенных в таможенном режиме экспорта при условии представления в налоговые органы определенных документов, подтверждающих вывоз этих товаров;

2)   работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией товаров, указанных в подпункте 1;

3)   работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспор­тировкой) через таможенную территорию РФ товаров, помещенных под таможенный режим транзита через указанную территорию;

4)   услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа располо­жены за пределами территории РФ, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;

5)   работ (услуг), выполняемых (оказываемых) непосредственно в кос­мическом пространстве, а также комплекса подготовительных назем­ных работ (услуг), технологически обусловленного и неразрывно свя­занного с выполнением работ (оказанием услуг) непосредственно в космическом пространстве;

6)   драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов, содержащих драгоценные металлы, Государственному фонду драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, Центральному банку РФ, банкам;

7)   товаров (работ, услуг) для официального пользования иностран­ными дипломатическими и приравненными к ним представи­тельствами или для личного пользования дипломатичес­кого или административно-технического персонала этих представи­тельств, включая проживающих вместе с ними членов их семей;

8)   припасов, вывезенных с территории РФ в таможенном режиме перемещения припасов. Припасами признаются топливо и горюче-смазочные материалы, которые необходимы для обеспечения нормальной эксплуатации воздушных и морских судов, судов смешанного (река – море) плавания.

II. Налогообложение производится по налоговой ставке 10% при реализации:

1)   ряда продовольственных товаров, перечень которых определен в Налоговом Кодексе РФ;

2)   товаров для детей (согласно отдельному перечню);

3)   периодических печатных изданий, за исключением периодических печатных изданий рекламного или эротического характера;

4)   следующих медицинских товаров отечественного и зарубежного производства:

-     лекарственных средств, включая лекарственные субстанции, в том числе внутриаптечного изготовления;

-     изделий медицинского назначения.

III. Налогообложение производится по налоговой ставке 18% в случаях, не указанных в пп.1, 2 и 4:

1)   в случаях, когда в соответствии с НК сумма налога должна опреде­ляться расчетным методом, налоговая ставка определяется как процентное отношение налоговой ставки, предусмотренной п. 2 или п. 3, к налоговой базе, принятой за 100% и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки;

2)   при ввозе товаров на таможенную территорию РФ применяются налоговые ставки в размере 10 и 18%.

Уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения, производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. При ввозе товаров на таможенную территорию РФ сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, уплачивается в соответствии с таможенным законодательством.

В случае, если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, исчисленную по операциям, признаваемым объектом налогообложения, то полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику (ст.176 НК РФ). Указанная сумма направляется в течение трех календарных месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом, на исполнение обязанностей налогоплательщика по уплате налогов или сборов, включая налоги, уплачиваемые в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, на уплату пени, погашение недоимки, сумм налоговых санкций, присужденных налогоплатель­щику, подлежащих зачислению в тот же бюджет.

**22.    Налоги с юридических лиц. Акцизы.**

По российскому законодательству акцизы – это косвенные налоги, включаемые в цену товара и в результате этого фактически оплачиваемые покупателем, хотя юридически плательщиками в казну выступают организации, производящие и реализующие товары.

Налогоплательщиками акциза (ст. 179 НК РФ) признаются:

1)   организации;

2)   индивидуальные предприниматели;

3)   лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответст­вии с ТК РФ.

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

1)   реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров;

2)   реализация организациями с акцизных складов алкогольной продук­ции, приобретенной от налогоплательщиков – производи­телей указанной продукции либо с акцизных складов других организаций;

3)   продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;

4)   передача на территории РФ лицом произведенных им из давальчес­кого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указан­ного сырья (материалов) либо другим лицам;

5)   передача в структуре организации произведенных подакцизных то­варов для дальнейшего производства неподакцизных товаров;

6)   передача на территории РФ лицами произведенных ими подакциз­ных товаров для собственных нужд;

7)   передача на территории РФ лицами произведенных ими подакциз­ных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, в паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) и др.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогооб­ложения) следующие операции:

1)   передача подакцизных товаров одним структурным подразделением организации, не являющимся самостоятельным налогоплательщи­ком, для производства других подакцизных товаров другому такому же структурному подразделению этой организации;

2)   реализация организациями денатурированного этилового спирта из всех видов сырья в установленном ФЗ «О государственном регули­ровании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции» порядке;

3)   реализация организациями денатурированной спиртосодержащей продукции в установленном ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции» порядке;

4)   реализация подакцизных товаров и (или) передача лицом произ­веденных им из давальческого сырья нефтепродуктов собствен­нику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, помещенных под таможенный режим экспорта, за пределы территории РФ с учетом потерь в пределах норм естественной убыли;

5)   первичная реализация (передача) конфискованных и (или) бесхо­зяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обраще­нию в государственную и (или) муниципальную собственность, про­мышленной переработке под контролем таможенных и (или) налоговых органов либо уничтожению и др.

Налоговая база (ст. 188 НК РФ) при реализации (передаче, признаваемой объектом налогообложения в соответствии с настоящей главой) произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок определяется:

-    как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки   (в абсолютной сумме на единицу измерения);

-    как стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых с учетом положений ст.40 НК, без учета акциза, налога на добавленную стоимость – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в %) налоговые ставки;

-    как стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, налога на добавленную стоимость – по подакциз­ным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки.

При ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию РФ налоговая база определяется:

1)   по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения) – как объем ввозимых подакцизных товаров в натуральном выражении;

2)   по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в %) налоговые ставки, как сумма:

-     их таможенной стоимости;

-     подлежащей уплате таможенной пошлины.

Налоговый период (ст. 182 НК РФ) устанавливается как каждый календарный месяц.

Налоговые вычеты (ст. 200 НК РФ). Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму акциза по подакцизным товарам на уста­новленные налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы акциза, предъяв­ленные продавцами и уплаченные налогоплательщиком при приобретении подакцизных товаров либо уплаченные налогоплатель­щиком при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию РФ, выпущенных в свободное обращение, в дальнейшем использован­ных в качестве сырья для производства подакцизных товаров.

В случае, если по итогам налогового периода сумма налоговых вы­четов превышает общую сумму акциза, исчисленную по подакцизным товарам и подакцизному минеральному сырью, реализованным (передан­ным) в отчетном налоговом периоде, полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику. Указанные сум­мы направляются в отчетном налоговом периоде и в течение трех нало­говых периодов, следующих за ним, на исполнение обязанностей по уплате налогов или сборов, включая налоги, уплачиваемые в связи с перемещением подакцизных товаров через таможенную границу РФ на уплату пени, погашение недоимки, сумм налоговых санкций, присуж­денных налогопла­тельщику, подлежащих зачислению в тот же бюджет.

По истечении трех налоговых периодов, следующих за отчет­ным, сумма, которая не была зачтена, подлежит возврату налогопла­тельщику по его заявлению. Налоговый орган в течение двух недель после получения указанного заявления принимает решение о возврате указанной суммы налогоплательщику из соответствующего бюджета и в тот же срок направляет это решение на исполнение в соответствую­щий орган федерального казначейства. Возврат указанных сумм осу­ществляется органами федерального казначейства в течение двух недель после получения решения налогового органа. В случае, если такое решение не получено соответствующим органом федерального казначейства по истечении семи дней со дня направления налоговым органом, датой получения такого решения признается восьмой день со дня направления такого решения налоговым органом.

**23.    Финансовые правоотношения в области государственного и муниципального кредита. Государственный долг.**

Государственный долг РФ определяется как долговые обяза­тельства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностран­ными государствами, международ­ными организациями и иными субъек­тами международного права. Государственный долг субъекта РФ опреде­ляется как совокупность долговых обязательств субъекта РФ. При этом закрепляется, что государственный долг РФ полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собст­венности имуществом, состав­ля­ющим государственную казну, а госу­дарственный долг субъекта РФ – соответственно всем имуществом субъекта РФ, составляющим казну субъекта РФ. Это несколько шире гарантий, установленных Законом РФ «О государственном внутреннем долге РФ».

Муниципальный долг как совокупность долговых обязательств муниципального образования полностью и без условий, как закреплено в ст.100 Бюджетного кодекса РФ, обеспечивается всем муниципальным имуществом, составляющим муниципальную казну.

Бюджетный кодекс РФ определяет формы, в которых могут су­ществовать долговые обязательства России. В состав государственного долга РФ в соответствии со ст. 98 БК РФ включаются долговые обязательства в следующих формах:

-    в форме кредитных договоров и соглашений, заключенных от имени России с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, в пользу указанных кредиторов;

-    в форме государственных ценных бумаг, выпускаемых от имени РФ;

-    в форме договоров о предоставлении государственных гарантий РФ, договоров поручительства РФ по обеспечению исполнения обязательств третьими лицами;

-    в форме переоформления долговых обязательств третьих лиц в госу­дарственный долг РФ на основе принятых федеральных законов;

-    в форме соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени России, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

В целях оформления государственного долга выпускаются ценные бумаги различных видов: облигации, казначейские обяза­тельства, бескупонные облигации и другие, относящиеся к эмиссионным ценным бумагам в соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг», удостоверяющим право их владельца на получение от органа, их выпустившего, денежных средств или иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями указанной эмиссии.

Эмитентом, т.е. органом, осуществляющим выпуск ценных бумаг РФ, выступает федеральный орган исполнительной власти, являющийся юридическим лицом, к функциям которого решением Правительства РФ отнесено составление и (или) исполнение федерального бюджета. Соответствующие органы субъекта РФ и местного самоуправления являются эмитентами ценных бумаг субъекта РФ и муниципального образования.

Наиболее распространенным видом ценным бумаг по государственным займам являются облигации внутреннего государственного займа.

Облигация (от лат. obligatio – обязательство) представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую внесение ее держателем денежных средств и подтверждающую обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска). Подробное понятие облигации закреплено в ст. 816 ГК РФ.

Облигации бывают различных видов: на предъявителя и именные. Юридические лица приобретают облигации всех видов за счет средств, остающихся в их распоряжении после внесения в бюджет и внебюджетные фонды налоговых и неналоговых платежей, а физические лица – за счет личных средств.

Внутренние государственные займы оформляются также посредством выпуска государственных казначейских обязательств. Казначейские обязательства – это вид размещаемых на добровольной основе среди населения и юридических лиц государственных ценных бумаг, удостоверяющих внесение их держателями денежных средств в бюджет и дающих право на получение фиксированного дохода в течение всего срока владения этими ценными бумагами.

Выпускаются и обращаются казначейские обязательства в бездокументарной форме в виде записи на счетах в уполномоченном банке. Срок их погашения, процентная ставка и номинальная стоимость устанавливаются при выпуске каждой серии.

Владельцами казначейских обязательств могут быть юридичес­кие и физические лица. Обращение казначейских обязательств допус­кается в ограниченной и неограниченной форме. К числу ограничений, устанавливаемых Минфином России, могут относиться строго целевое использование казначейских обязательств (только на погашение креди­торской задолженности); ограничения на право передачи казначейских обязательств (только юридическим лицам); определение минимального числа операций по казначейским обязательствам; ограничения по срокам учета и обмена на налоговые освобождения.

Муниципальные займы также могут иметь форму казначейских обязательств (КО).

Самостоятельной формой государственного внутреннего долга являются также долговые обязательства, гарантированные Правительством РФ. Долговые обязательства в данном случае – это любые ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа, в которых должником выступает государство, органы государственной власти или управления и удостоверяющие право заимодавца на получение от заемщика предоставленных ему взаймы денежных средств или, в зависимости от условий займа, иного имущества, установленных процентов либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями выпуска займа в обращение (ст. 817 ГК РФ).

Для привлечения денежных средств государство использовало также выпуск золотых сертификатов (первоначально номиналом по 10 кг, а затем по 1 кг золота на каждый сертификат). При погашении сертификатов их владельцы получали право на соответствующее весовое количество золота.

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

Государственные краткосрочные обязательства (ГКО) офор­млялись путем выпуска облигаций на срок три и шесть месяцев. Их продажа осуществлялась с дисконтом, т.е. со скидкой, а погашались они всегда по номинальной стоимости. ГКО можно продать раньше срока их погашения на вторичном рынке ценных бумаг. Как и любые ценные бумаги государства, они могли быть использованы как средство залога при кредитовании. После дефолта 1998 г. выпуск ГКО был прекращен.

**24.    Система государственных и муниципальных расходов. Общие принципы финансирования государственных и муниципальных расходов.**

Государственные расходы – это затраты государства на обес­печение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности. Содержание и структура государственных расходов зависят от задач, которые решает государство в соответст­вующем финансовом году.

Государственные расходы осуществляются из различных фон­дов – как централизованных (бюджеты различных уровней, государст­венные внебюджетные фонды), так и децентрализованных (фондов государственных предприятий и организаций).

Государственные расходы осуществляются только в соответст­вии с планово-финансовыми актами, утверждаемыми компетентными opганами. Государственные расходы осуществляются разными спосо­бами: финансированием и путем предоставления бюджетных ссуд и бюджетных кредитов.

Финансирование государственных или муниципальных рас­ходов – это урегулированное правовыми нормами выделение (отпуск) государственных или муниципальных денежных средств на безвоз­мездной и безвозвратной основе для деятельности и развития предприя­тий, организаций и учреждений соответственно их задачам и функциям.

Безвозвратность и безвозмездность финансирования отличают его от кредитования, предоставления ссуд на условиях возвратности и возмездности.

В условиях перехода к рынку бюджетным законодательством предусмотрена возможность выделения денежных средств из бюджета на основах возвратности и возмездности: бюджетный кредит и бюджетная ссуда.

В настоящее время источниками финансирования государст­венных и муниципальных расходов, включая инвестиции (долгосроч­ные вложения), выступают средства:

-    государственных и муниципальных бюджетов, причем на основа­нии специально принятых решений они могут быть выделены на срочной, возвратной, платной основе;

-    государственных (муниципальных) внебюджетных фондов;

-    отраслей народного хозяйства – централизованные фонды минис­терств, ведомств, собственные финансовые ресурсы предприятий.

В последнее время в формировании необходимой для финанси­рования денежной основы усилилось значение заемных и привлечен­ных средств.

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

Широко распространенной стала многоканальная система финансирования государственных программ с использованием средств бюджетов разных уровней и внебюджетных источников.

Взамен непосредственного финансирования отдельных объек­тов (программ) в качестве меры их государственной поддержки доволь­но широкое распространение получило предоставление гарантий и поручительств коммерческим банкам за счет средств федерального бюд­жета как условие выдачи кредита. Эти гарантии и поручительства могут преобразовываться в государственные расходы за счет федераль­ного бюджета в случае нарушения обязательств по возврату кредита его получателем.

При осуществлении государственных расходов из любых источников, при использовании любых способов должны соблюдаться финансовая дисциплина, принципы законности, эффективности, целесообразности.

Можно назвать следующие общие принципы финансиро­вания государственных и муниципальных расходов (действующие независимо от источников финансирования):

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

-    соответствие планируемых расходов объему государственных или муниципальных доходов;

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

-    соответствие финансируемых расходов охраняемым законом правам и интересам граждан, юридических лиц, государства (РФ и ее субъектов), муниципальных образований;

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

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

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

Вместе с тем можно выделить два основных правовых режима финансирования в зависимости от субъектов, использующих средства:

-    финансирование государственных или муниципальных коммерчес­ких организаций, за которыми имущество закрепляется на праве хозяйственного ведения;

-    финансирование государственных или муниципальных учреждений, состоящих на бюджете и относящихся к некоммерческим организа­циям, действующим на праве оперативного управления имущест­вом, т.е. сметно-бюджетное финансирование.

**25.    Понятие сметно-бюджетного финансирования. Смета бюджетного учреждения и ее назначение.**

Финансирование их расходов из бюджета осуществляется только на определенные цели, установленные законом, в частности, на расходы по санации убыточных угольных шахт и разрезов, воспроиз­водство минерально-сырьевой базы, конверсию оборонной промыш­лен­ности, на инвестиции (капитальные вложения) под определенные проекты и т.д.

Государственные унитарные предприятия, основанные на праве оперативного управления (федеральные казенные предприятия), полу­чают государственные средства в порядке финансирования как на рас­хо­ды по текущей деятельности, так и на инвестиционную деятельность.

Важнейшей составляющей инвестиций (капитальных вложений) является финансирование капитального строительства.

Правовой основой финансирования капитального строительства на территории России являются: Федеральный закон «Об инвестицион­ной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999г., Постановление Правительства РФ от 11 октября 2001г. №714 «Об утверждении Положения о форми­ровании перечня строек и объектов для федеральных государственных нужд и их финансировании за счет средств федерального бюджета».

Данные акты регулируют финансирование и кредитование строящихся предприятий и объектов, включенных в перечень строек и объектов для федеральных государственных нужд.

Для открытия финансирования государственных централи­зованных капитальных вложений за счет средств федерального бюд­жета, предоставляемых на безвозвратной основе, государственные заказчики представляют в Министерство финансов РФ выписки из утвержденного в установленном порядке перечня строек и объектов государственных капитальных вложений, государственные контракты (договоры строительного подряда) по строительству объектов для федеральных государственных нужд.

Государственные заказчики (федеральные органы исполнитель­ной власти) перечисляют средства федерального бюджета, предоставлен­ные на безвозвратной основе для финансирования государственных капитальных вложений, заказчикам (застройщикам) в пределах сооб­щенных им объемов финансирования централизованных капиталь­ных вложений. Для оформления финансирования государствен­ных капиталь­ных вложений за счет средств федерального бюджета на безвозвратной основе заказчики (застройщики) обязаны представить кредитным орга­низациям, осуществляющим операции по финанси­рованию, определен­ные документы. Главные распорядители средств федерального бюджета – государственные заказчики – вправе осуществлять финансирование строек и объектов за счет государственных капитальных вложений через лицевые счета заказчиков, открытые в органах Федерального казначейства для расчетов за выполненные работы и услуги.

**26.    Виды и формы страхования. Обязательное и добровольное страхование.**

Страхование (в собственном смысле) в зависимости от объекта страхования подразделяется на две основные отрасли – имущественное и личное страхование. Объектом имущественного стра­хования являют­ся имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Объектом личного страхования выступают личные блага гражданина, связанные с его жизнью, здоровьем, трудоспособностью. При личном страховании объектом страхования могут быть как имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и т.д. самого страхователя, так и интересы, связанные с жизнью, здоровьем и т.д. застрахованного лица, т.е. лица, в пользу которого страховщик заключает со страхователем договор.

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», как и ГК РФ (ст. 927), предусматривает две формы страхования: добровольную и обязательную. Первая осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Общие условия и порядок проведения добровольного страхования устанавливаются на основе законода­тельства.

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. И имущественное, и личное страхование может быть как доброволь­ным, так и обязательным.

Особенности правоотношений, возникающих при обязательном страховании, позволяют отнести их к кругу правоотношений, регулируемых финансовым правом. Так, характерными чертами страховых правоотношений по обязательному страхованию, как и финансовых правоотношений, являются:

-    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;

-    применение при регулировании возникновения, изменения и прекращения этих правоотношений императивного метода (метода государственно-властных велений).

Страхователями признаются юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховой суммой является определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами РФ не предусмотрено иное.

Страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховые тарифы по добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности могут рассчитываться страховщиками самостоятельно. Конкретный размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению сторон.

**27.    Виды и формы страхования. Страхование ответственности (страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств).**

Страхование ответственности является одним из видов иму­щественного страхования и направлено на возмещение страхователем вреда, причиненного им личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

                Основными принципами обязательного страхования являются:

-    гарантия возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших, в пределах, установленных настоящим Федеральным законом;

-    всеобщность и обязательность страхования гражданской ответст­венности владельцами транспортных средств;

-    недопустимость использования на территории Российской Федера­ции транспортных средств, владельцы которых не исполнили уста­новленную настоящим Федеральным законом обязанность по страхованию своей гражданской ответственности;

-    экономическая заинтересованность владельцев транспортных средств в повышении безопасности дорожного движения.

В соответствии с вышеуказанным законом, владельцы транс­портных средств обязаны за свой счет страховать в качестве страхова­телей риск своей гражданской ответственности, ко­торая может насту­пить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Объектом обязательного страхования являются имуществен­ные интересы, связанные с риском гражданской ответственности вла­дельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вслед­ст­вие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

К страховому риску по обязательному страхованию относится наступление гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возмес­тить потерпевшим причиненный вред, составляет 400 тысяч рублей, а именно:

-    в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нес­кольких потерпевших, – 240 тысяч рублей и не более 160 тысяч руб­лей при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего;

-    в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, – 160 тысяч рублей и не более 120 тысяч рублей при причинении вреда имуществу одного потерпевшего.

                Страховые тарифы состоят из базовых ставок и коэффи­циентов. Страховые премии по договорам обязательного страхования рассчитываются как произведение базовых ставок и коэффициентов страховых тарифов.

                Базовые ставки страховых тарифов устанавливаются в зависи­мости от технических характеристик, конструктивных особенностей и назначения транспортных средств, существенно влияющих на вероят­ность причинения вреда при их использовании и на потенциальный размер причиненного вреда.

                Коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов, устанавливаются в зависимости:

-    от территории преимущественного использования транспортного средства;

-    от наличия или отсутствия страховых выплат, произведенных стра­ховщиками при осуществлении обязательного страхования граж­данской ответственности владельцев указанного транспортного средства в предшествующие периоды;

-    от иных существенно влияющих на величину страхового риска обстоятельств.

                Для случаев обязательного страхования ответственности граж­дан, использующих принадлежащие им транспортные средства, страхо­выми тарифами устанавливаются также коэффициенты, учитывающие:

-    предусмотрено ли договором обязательного страхования условие о том, что к управлению транспортным средством допущены только указанные страхователем водители;

-    если такое условие предусмотрено – их водительский стаж, возраст и иные персональные данные;

-    сезонное использование транспортного средства.

Определение размера страховой премии, подлежащей уплате по договорам обязательного страхования гражданской ответственности (Т) для легковых автомобилей рассчитывается по следующей формуле:

Т = ТБ × КТ × КБМ × КВС × КО × КМ × КС × КП × КН,

где          ТБ – базовая ставка страхового тарифа (для автомобилей физичес­ких лиц – 1980 рублей, для автомобилей юридических лиц – 2375 рублей); КТ – коэффициент региона использования транспортных средств (от 2,0 – для Москвы, Санкт-Петербурга и прочих крупных городов до 0,4 – для населенных пунктов с численностью до 10 тысяч человек); КБМ – коэффициент класса водителя в зависимости от наличия страховых выплат (от 2,45 – класс «М» до 0,5 – класс «13»);

                Срок действия договора обязательного страхования состав­ляет один год и продлевается на следующий год, если страхователь не позднее чем за два месяца до истечения срока действия этого договора не уведомил страховщика об отказе от его продления.

Потерпевший вправе предъявить непосредственно страховщи­ку требование о возмещении вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу, в пределах страховой суммы. Заявление потерпевшего, содержащее требование о страховой выплате, с приложенными к нему документами о наступлении страхового случая и размере подлежащего возмещению вреда направляется страховщику по месту нахождения страховщика или его представителя, уполномоченного страховщиком на рассмотрение указанных требований потерпевшего и осуществление страховых выплат.

**28.    Структура кредитной системы РФ.**

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковская система РФ включает ЦБ РФ, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. В настоящее время наблюдается процесс сокращения мелких банков.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации, в свою очередь, подразделяются на две группы – банки и небанковские кредитные организации.

Кредитная организация имеет право осуществлять профес­сиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банки – это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

-    привлечение во вклады денежных средств физических и юридичес­ких лиц;

-    размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование);

-    открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В зависимости от способа формирования уставных капиталов коммерческие банки можно разделить на акционерные и паевые.

Собственные и привлеченные средства образуют пассив баланса банка: уставный капитал, резервный капитал, фонд развития капитального имущества, фонд социального развития и т.д.

К привлеченным средствам относятся средства на расчетных, текущих и сберегательных счетах предприятий, организаций и учреждений, кредиты других банков и прочие кредиты.

Активы баланса банка разделяются на текущие: денежные средства, денежные обязательства, учтенные векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и прочие ценности, и капитальные: зда­ния, строения, технологическое оборудование, собственные земельные участки, транспортные средства, дома отдыха и иные объекты.

Небанковские кредитные организации – это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве. Сочетание указанных операций устанавливает Банк России.

К специализированным банковским институтам, действующим по лицензии, относятся:

-    брокерские и дилерские фирмы;

-    инвестиционные и финансовые компании;

-    пенсионные фонды;

-    кредитные союзы;

-    ломбарды;

-    благотворительные фонды;

-    лизинговые и страховые компании.

**29.    Правовые основы сберегательного дела в РФ.**

Круг источников правового регулирования сберегательного дела в РФ пополнился новыми нормативными и индивидуально-правовыми актами. Основными среди них являются законы о Центральном банке, о банках и банковской деятельности, Гражданский кодекс РФ (гл. 44 «Банковский вклад»), Устав Сберегательного банка РФ и др.

Вклад – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

·    обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

·    сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

·    прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

·    накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

Не подлежат страхованию денежные средства:

·    размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридическо­го лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

·    размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъя­вителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

·    переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

·    размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Страхование вкладов не требует заключения договора страхова­ния. Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

·    отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осущест­вление банковских операций (далее - лицензия Банка России) в соот­ветствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятель­ности»;

·    введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кре­диторов банка.

В целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создается Агентство по страхованию вкладов. Агентство является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» и Федеральным законом от 12 января 1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

Фонд обязательного страхования вкладов - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с целью страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

·    страховых взносов, уплачиваемых банками;

·    пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

·    денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

·    средств федерального бюджета;

·    доходов от размещения и (или) инвестирования временно свобод­ных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

·    первоначального имущественного взноса Российской Федерации в имущество 3 млрд. рублей;

·    других доходов, не запрещенных законодательством РФ.

Как и по ранее действующему законодательству, в соответствии с ГК РФ 1996 г. (ст. 843) договор банковского вклада (если иное не предусмотрено соглашением сторон) удостоверяется сберегательной книжкой. Она может быть как именной, так и на предъявителя. Причем последняя относится к ценным бумагам. Сберегательная книжка должна содержать определенные реквизиты: наименование и место нахождения банка (либо его филиала), номер счета, сумму денежных средств, зачисленных, а также списанных со счета, и остаток средств на момент предъявления сберкнижки в банк. Выдача вклада осуществляется банком лишь при предъявлении вкладчиком сберегательной книжки.

Вкладчиками банка могут быть граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Вкладчики могут распоряжаться вкла­дами, получать по вкладам доход в виде процентов и в иной форме, пред­лагаемой банками. Вкладчики могут совершать и безналичные расчеты.

Вклады до востребования могут быть именными, т.е. с указанием определенного лица (гражданина) в сберегательной книжке, и на предъявителя. Вклад на предъявителя может быть получен любым лицом, предъявившим сберегательную книжку с пометкой «на предъявителя», контрольного талона к ней и документа, удостоверяю­щего личность. По этому виду вклада вкладчик имеет право получить деньги полностью либо частично в любое время. Этот вид вклада позволяет совершать многократно приходно-расходные операции, а также использовать вклад для выполнения безналичных расчетов.

Срочные вклады принимаются на срок не менее установлен­ного банком периода. Размер процентной ставки определяется ежегод­но. Выплата средств со вклада по частям не производится. Вкладчик имеет право получить проценты, причисленные к остатку вклада в конце каждого периода. При этом срок хранения вклада не нарушается и вклад на новый счет не перечисляется. Достаточно большой срок нахождения средств в банке по срочным вкладам позволяет наиболее рационально использовать эти средства как в интересах самого банка, так и в интересах государства. Его разновидностью является срочный вклад с ежемесячной выплатой процента.

Разновидностью вклада до востребования являются вклады на текущие счета. Для распоряжения таким вкладом вкладчику выдаются расчетная и чековая книжки. Выдача именных или предъявительских чеков будет в этом случае являться формой распоряжения вкладом.

Вместе с тем, с учетом того, что сберегательные вклады насе­ле­ния принимаются всеми банками, на государственном уровне разра­бо­тана целая система мер, способствующих повышению надежности сохранности населением и хозяйствующими субъектами своих денеж­ных средств в различных кредитных учреждениях страны:

1.   Все банки, в том числе и коммерческие, в обязательном порядке должны страховать вклады клиентов.

2.   Все банки на территории России в соответствии со ст. 23 ФЗ «О банках и банковской деятельности» должны держать обязательные резервы в Банке России. ЦБ РФ, руководствуясь ст. 62 и 69 ФЗ «О Центральном банке РФ», устанавливает норматив (минимальный размер) обязательных резервов, депонируемых (размещаемых) в Банке России на возможные потери по ссудам, для покрытия валют­ных, процентных и финансовых рисков. Резервные требова­ния устанавливаются ЦБ РФ в целях повышения гарантий вкладчиков.

3.   Банк России определяет и порядок формирования обязательных страховых фондов банков. Это осуществляется в целях возмещения возможных убытков вкладчиков и клиентов, возникших по вине коммерческих банков, а также на возможные потери этих банков по ссудам, для покрытия разнообразных финансовых рисков, страхова­ния вкладов граждан в соответствии с федеральными законами.

**30.    Правовые основы банковского кредитования. Активные и пассивные операции коммерческих банков.**

К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

-     формирование собственного капитала банка;

-    прием вкладов (депозитов);

-    открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспон­дентов;

-    получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов;

-    эмиссия ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберега­тельных сертификатов);

-    евро-валютные кредиты.

Активные операции коммерческих банков направлены на размещение банковских ресурсов. Привлеченные и собственные денежные средства банки используют для кредитования клиентуры и осуществления предпринимательской деятельности

**31.    Статус и задачи Банка России. Банк России как орган банковского регулирования.**

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с кредитными организациями определяются тем, что, с одной стороны, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управле­нию денежно-кредитной системой РФ, а с другой – Банк России есть юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

Целями деятельности Банка России являются:

-    защита и обеспечение устойчивости рубля;

-    развитие и укрепление банковской системы РФ;

-    обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

ЦБ РФ осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков. Для обеспечения стабильности банковской системы кредитные организации депонируют в Банке России обязательные резервы, на которые взыскания не обращаются.

ЦБ РФ имеет право предоставлять российским и иностранным кредитным организациям кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено ФЗ «О федеральном бюджете».

ЦБ РФ, кроме кредитования, имеет право совершать широкий круг других банковских операций, обслуживая не только кредитные организации, но и представительные и исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления, их учреждения и организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, военнослужащих, служащих ЦБ РФ, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

В целях воздействия на ликвидность банковской системы ЦБ РФ рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по своей учетной ставке и определяет условия предостав­ления кредитов под залог различных активов.

ЦБ РФ вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликви­дации юридического лица, осуществляющего банковские операции без лицензии.

ЦБ РФ, согласно законодательству, является кредитором последней инстанции. Он способствует созданию условий для устойчивого функционирования кредитных организаций, не вмешиваясь в их оперативную деятельность. Как орган управления кредитной системы РФ, он, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

В соответствии с законодательством Банк России осуществляет контроль за законностью и целесообразностью создания банков и небанковских кредитных организаций. Указанный контроль осуществляется в процессе рассмотрения вопроса о регистрации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдаче и отзыве лицензии на право совершения банковских операций как в рублях, так и в иностранной валюте.

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

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

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

-    максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

-    максимальный размер крупных кредитных рисков;

-    нормативы ликвидности кредитной организации;

-    нормативы достаточности собственных средств (капитала);

-    размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

-    минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

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

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

С помощью обязательных нормативов Банк России воздействует на деятельность кредитных организаций, способствует созданию условий для устойчивого их функционирования, поддерживает стабильность кредитной системы России. При установлении обязатель­ных нормативов для кредитных организаций возникают общественные отношения, по своему характеру относящиеся к сфере финансовой деятельности данных хозяйствующих субъектов; при их правовом регулировании применяется метод «власти и подчинения» (не основан­ные на отношениях субординации кредитные организации (юриди­ческие лица) не входят в систему Банка России). Поэтому рассмотрен­ные выше отношения являются финансово-правовыми.

**32.    Органы управления Банка России. Их структура и функции.**

Высших органов управления Банка России два (хотя такое решение представляется небесспорным):

• коллегиальный Национальный банковский совет (НБС) , в состав которого входят 12 человек, из них двоих делегирует Совет Федерации РФ, троих — Государственная Дума РФ, троих — Президент РФ, троих — Правительство РФ (каждый из этих органов власти, направивший своих представителей в состав НБС, может отозвать их и заменить другими лицами); в состав НБС входит также Председатель Банка России; члены НБС, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают плату за эту деятельность; общее руководство деятельностью НБС осуществляет его Председатель, которого избирают из своего состава члены НБС;

• коллегиальный Совет директоров, в который входят Председатель Банка России и 12 других членов, работающих в Банке России на постоянной основе.

**33.    Правовое регулирование наличного денежного обращения в РФ. Правила расчетов в наличной денежной форме между физическими и юридическими лицами.**

Наличные деньги (банковские билеты – банкноты и металлические монеты) являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

Образцы банкнот и монет, их номинал утверждаются Советом директоров Банка России. Официальные сообщения о выпуске в обращение новых денежных знаков и их описание публикуется в средствах массовой информации. Решение по этим вопросам в порядке предварительного информирования направляется в Правительство РФ.

При необходимости повысить техническую защищенность бан­кнот и монет от подделок (фальшивомонетничества) осуществляется их модификация (как правило, это относится к наличным деньгам наиболее крупного достоинства). В целях обеспечения максимальных удобств при обращении наличных денег могут вводиться денежные знаки нового достоинства.

Ответственность за покупюрный состав наличных денег, находящихся в обращении и необходимых для проведения бесперебойных расчетов наличными деньгами на территории РФ, возлагается на Банк России. Ветхие и поврежденные банкноты обмениваются Банком России без ограничений в соответствии с установленными им правилами.

Ограничений на расчеты в наличной денежной форме между физическими лицами, физическими и юридическими лицами не имеется. Расчеты в наличной денежной форме между юридическими лицами ограничиваются. Наличный денежный оборот является непрерывным процессом движения наличных денег в форме банкнот (банковских билетов), казначейских билетов, металлических монет.

Наличный денежный оборот в стране организуется государст­вом посредством центральных (национальных) банков. В РФ субъек­тами, организующими данный вид денежного обращения, являются ЦБ РФ, его территориальные учреждения, а также система расчетно-кассо­вых центров. Наличный оборот начинается с указания Банка России РКЦ о переводе наличных денег из резервных фондов в оборотные кассы, из которых наличные деньги направляются в операционные кассы кредитных организаций (банков). Частично деньги направляются на обслуживание межбанковских расчетов, но в основном они выдаются юридическим и физическим лицам.

В соответствии с законодательством деятельность по организации и управлению наличным денежным обращением осуществляется в централизованном порядке Центральным банком РФ.

34.    Правовое регулирование безналичных денежных расчетов в РФ. Простой перевод.

35.    Правовое регулирование безналичных денежных расчетов в РФ. Аккредитив.

36.    Правовое регулирование безналичных денежных расчетов в РФ. Чек.

ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нем суммы чекодержателю.

37.    Правовое регулирование безналичных денежных расчетов в РФ. Инкассо.

**38.    Понятие и содержание валютного регулирования.**

Валютное регулирование – это деятельность государствен­ных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций.

Валютное регулирование осуществляется на 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.

Под валютными правоотношениями понимаются урегули­рованные нормами ряда отраслей права, в т.ч. финансового, обществен­ные отношения, возникающие в процессе осуществления валютных операций, проведения валютного контроля и регламенти­рования валютного обращения.

Анализ структуры валютного правоотношения позволяет охарактеризовать тип валютного режима РФ в современных условиях. Структуру валютного правоотношения образуют в единстве и взаимодействии три элемента: субъекты, объекты и содержание.

Субъекты валютных правоотношений делятся на две категории – резиденты и нерезиденты.

К резидентам относятся:

-    физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ, в том числе временно находящиеся за пределами РФ;

-    юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

-    предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством РФ и с местонахождением в РФ;

-    дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;

-    филиалы и представительства за пределами РФ названных ранее юридических лиц, а также предприятий и организаций, таковыми не являющихся.

К нерезидентам относятся:

-    физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;

-    юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

-    предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств с местонахождением за пределами 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 – юри­дических лиц и предприятий, не являющихся юридическими лицами.

Деление субъектов валютных правоотношений на резидентов и нерезидентов обусловлено разным объемом предоставленных им прав и обязанностей по совершению различных валютных операций и сделок.

Под объектами валютных правоотношений понимаются:

-    валюта РФ;

-    ценные бумаги, номинированные в валюте РФ;

-    иностранная валюта;

-    валютные ценности.

Понятием «валюта РФ» охватываются:

-    находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот Центрального банка РФ и монеты;

-    средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в РФ;

-    средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учрежде­ниях за пределами РФ на основании соглашения, заключенного Правительством РФ и ЦБ РФ с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

Под иностранной валютой понимаются:

-    денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государства или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

-    средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Существуют два типа иностранной валюты. Свободно конвер­тируемая валюта – иностранная валюта, которая без ограничений обменивается на валюту другого иностран­ного государства при осуществлении текущих валютных операций. Под иностранной валютой, не являющейся свободно конвертируемой, понимается иностранная валюта, которая не обменивается без ограничений на валюту другого иностранного государства при осуществлении текущих валютных операций.

Отнесение иностранной валюты к определенному типу осуществляется Центральным банком РФ.

Понятием «валютные ценности» охватывается:

-    иностранная валюта;

-    ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте;

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

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

**39.    Понятие и особенности операций, связанных с движением капитала.**

к валютным операциям относятся:

-   приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных  ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства  платежа;

-   приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных  ценностей,  валюты  Российской Федерации   и  внутренних  ценных  бумаг  на законных  основаниях,  а также  использование  валютных ценностей? валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

-   приобретение  нерезидентом у  нерезидента и отчуждение нерези­дентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российс­кой Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

-   ввоз  на таможенную территорию  Российской Федерации  и вывоз  с таможенной территории Российской Федерации валютных ценнос­тей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

-   перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

-   перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории Российской Федерации, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

К операциям движения капитала относятся следующие:

1.  Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более трех лет при экспорте товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической  деятельности. Условия их выполнения предусматривают только уста­новле­ние требования о резервировании резидентом на срок до испол­нения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирова­ния суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения трехлетнего срока со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы РФ.

2.  Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам  отсрочки платежа на срок более пяти лет за производимые резидентами за пределами территории РФ строительные и подрядные работы, а также за поставляемые товары, необходимые для выполнения этих работ. Условия их выполнения предусматривают только установление  требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превы­шающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирова­ния суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения пятилетнего срока со дня заключения договора о проведении соответствующих строительных и подрядных работ между резидентом и нерезидентом, а при экспорте товаров - со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

3.  Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки плате­жа на срок более 180 календарных дней в связи с осуществле­нием внешне­торговой деятельности. Условия их выполнения предус­матривают только установление требования о резервировании резиден­том на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирования суммы, на которую предоставлена отсрочка платежа.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения 180 календарных дней со дня возникновения обязательств в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности, а при экспорте товаров – со дня фактического пересечения экспортируемыми товарами таможенной границы Российской Федерации.

4.   Расчеты  и  переводы между резидентами  и  нерезидентами  при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более 180 календарных дней в виде предварительной оплаты в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности. Усло­вия их выполнения предусматривают только установление требования о резервировании резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирования суммы осу­ществленной предварительной оплаты за вычетом суммы полученного резидентом от нерезидента встречного предоставления.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения 180 календарных дней со дня перечисления резидентом нерезиденту денежных средств в виде предварительной оплаты в связи с внешнеторговой деятельностью.

5. Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами при предоставлении резидентами нерезидентам коммерческих кредитов на срок более трех лет в виде предварительной оплаты при импорте  товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности. Условия их выполнения предусматривают только установление требования о резервировании  резидентом на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более двух лет, суммы, не превышающей в эквиваленте 50% определенной на день резервирования суммы осу­ществленной предварительной оплаты за вычетом суммы полученного резидентом от нерезидента встречного предоставления.

Сумма резервирования должна быть внесена резидентом в день истечения трехлетнего срока со дня перечисления резидентом нерези­денту денежных средств в виде предварительной оплаты импортируе­мых товаров.

 Требования о резервировании, установленные п.3 и 4, не применяются при предоставлении резидентами нерезидентам отсрочки платежа либо коммерческого кредита на срок до года при условии наличия одного из следующих видов обеспечения исполнения обязательств нерезидента перед резидентом:

-   безотзывный аккредитив, покрытый за счет плательщика по аккредитиву, при условии, что исполняющим банком является уполномоченный банк либо банк за пределами территории РФ;

-   банковская гарантия банка за пределами территории РФ, выданная в пользу резидента;

-   договор  имущественного  страхования  риска  утраты  (гибели), не­достачи или повреждения имущества, причитающегося      резиден­ту, риска гражданской ответственности  нерезидента,

-   предпринимательского риска резидента, в том числе неполучения резидентом или невозврата ему денежных

-   средств либо невозврата или непоставки ему товаров;

-   вексель, выданный нерезидентом в пользу резидента и авалирован­ный банком  за  пределами территории РФ.

**40.    Валютный контроль. Цели и задачи. Органы и агенты валютного контроля.**

В соответствии с законодательством ЦБ РФ (Банк России) как орган валютного контроля уполномочен:

-    определять сферу и порядок обращения в РФ иностранной валюты;

-    издавать нормативные акты, обязательные к исполнению на территории России резидентами и нерезидентами;

-    проводить все виды валютных операций;

-    устанавливать правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой и валютой РФ, ценными бумагами в иностранной валюте и в валюте РФ, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ и ценными бумагами в валюте РФ;

-    устанавливать порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте, принадлежащих резидентам, а также случаи и условия открытия резидентами счетов в иностранной валюте в банках за пределами РФ;

-    устанавливать общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным организациям на осуществление валютных операций и выдавать такие лицензии;

-    устанавливать единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в т.ч. уполномоченными банками, а также порядок и сроки их представления;

-    готовить и публиковать статистику валютных операций РФ по принятым международным стандартам;

-    выполнять иные функции.

К федеральным органам исполнительной власти, являющимся органами валютного контроля, в настоящее время относятся Госу­дарственный таможенный комитет РФ, Министерство РФ по налогам и сборам, Министерство финансов РФ (созданная в 1993 г. Федеральная служба России по валютному и экспортному контролю в мае 2000 г. была реорганизована. Часть ее полномочий как органа валютного контроля была передана Минфину РФ. Полномочия в сфере аналити­ческой деятельности и экспортного контроля были переданы Минис­терству экономического развития и торговли РФ).

В настоящее время Департамент валютного контроля Минфина России осуществляет следующие функции: контролирует соблюдение резидентами и нерезидентами законодательства России и ведомствен­ных нормативных актов, регулирующих осуществление валютных операций и выполнение резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте; осуществляет контроль за полнотой поступ­ления в установленном порядке средств в иностранной валюте по внешнеэкономическим операциям; участвует в ведении контроля за соблюдением порядка квотирования и лицензирования экспорта товаров и услуг; контролирует эффективность использования кредитов в иностранной валюте, предоставляемых РФ на основе международных договоров и соглашений; осуществляет иные функции, связанные с валютным контролем.

Государственный таможенный комитет РФ как орган валютного контроля осуществляет валютный контроль за перемещением лицами через таможенную границу валюты РФ, ценных бумаг в валюте РФ, валютных ценностей, а также за валютными операциями, связанными с перемещением через указанную границу товаров и транспортных средств.

Агентами валютного контроля являются организации, которые в соответствии с законодательством могут осуществлять функции валютного контроля и подотчетны соответствующим органам валютного контроля. К агентам валютного контроля в настоящее время отнесены уполномоченные банки, подотчетные Банку России, а также организации, подотчетные федеральным органам исполнительной власти в соответствии с законодательством. Помимо уполномоченных банков, агентами валютного контроля являются, например, налоговые инспекции, таможни, таможенные посты.

В пределах своей компетенции органы и агенты валютного контроля осуществляют контроль за проводимыми в стране валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, усло­виям лицензий и разрешений, а также за соблюдением актов валютного контроля.

Субъекты, осуществляющие валютные операции, обязаны представлять органам и агентам валютного контроля все запраши­ваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций, давать соответствующие объяснения, выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством.

В случае нарушения предприятиями, банковскими и иными финансовыми учреждениями валютного законодательства и норматив­ных актов ЦБ РФ резиденты, включая уполномоченные банки, а также нерезиденты несут ответственность в виде взыскания в доход государства всего полученного по недействительным сделкам или необоснованно приобретенного в результате незаконных действий.

За нарушение правил учета и отчетности по валютным сделкам, непредставление органам валютного контроля документов и информации резиденты и нерезиденты могут быть оштрафованы в пределах суммы, которая не была учтена, была учтена ненадлежащим образом или документация и информация по которой не были представлены в установленном порядке.

При повторном нарушении названных ранее правил, а также за невыполнение или ненадлежащее выполнение предписаний органов валютного контроля у резидентов, включая уполномоченные банки, и у нерезидентов ЦБ РФ взыскиваются в доход государства суммы, полу­ченные по недействительным сделкам, а также штрафы; приоста­навли­вается действие или отзываются лицензии резидентов и нерезидентов.

Должностные лица юридических лиц-резидентов и юридичес­ких лиц-нерезидентов, виновные в нарушении валютного законодатель­ства, несут уголовную (ст.191-193 УК РФ), административную (ст.15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях) и гражданско-правовую ответственность.