

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Методические рекомендации для
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Б1.Б.34 Финансовое право

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения: очная

1.ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1.1.Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п.	Наименование тем	Количество часов по видам самостоятельной работы				
		подготовка курсовой работы (проекта)	подготовка рефератов	индивидуальные домашние задания(ИДЗ)	самостоятельное изучение вопросов (СИВ)	подготовка к занятиям (ПкЗ)
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансы. Финансовая деятельность государства			2	1	
2	Финансовая система РФ.				1	
3	Финансовое право как отрасль права				1	
4	Источники финансового права				1	
5	Финансовый контроль			2	1	
6	Бюджет. Бюджетная система РФ.				2	
7	Доходы и расходы бюджетов.				1	
8	Государственные и муниципальные денежные фонды				2	
9	Бюджетный процесс.			2	1	
10	Предмет и метод бюджетного права.				1	
11	Общие положения о налогах			2	1	
12	Основы налогового права			2	1	
13	Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)				1	
14	Правовое				1	

	регулирование страхования					
15	Банковское право			2	1	
16	Правовые основы денежного обращения.			2	1	
17	Правовые основы валютного регулирования.			2	1	
18	Инвестиционное право				1	
Всего по дисциплине				16	20	

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

3.1. Темы индивидуальных домашних заданий

1. Финансы. Финансовая деятельность государства (ПЗ-1)
2. Финансовый контроль (ПЗ-5)
3. Бюджетный процесс (ПЗ-9)
4. Общие положения о налогах (ПЗ-11)
5. Основы налогового права (ПЗ-12)
6. Банковское право (ПЗ-15)
7. Правовые основы денежного обращения (ПЗ-16)
8. Правовые основы валютного регулирования (ПЗ-17)

3.2. Содержание индивидуальных домашних заданий

1. ИДЗ 1- «Финансы. Финансовая деятельность государства»

Задачи:

Задача 1.

Проанализируйте нормы Конституции РФ и Бюджетного Кодекса РФ и назовите полномочия Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований в сфере осуществления финансовой деятельности.

Задача 2.

Приведите примеры не менее трех правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

2. ИДЗ 2 - «Финансовый контроль»

Задачи:

Задача 1.

Коммерческое предприятие получило из бюджета субъекта РФ средства в качестве инвестиций для расширения и модернизации производства и создания новых рабочих мест, однако израсходовало часть этих средств на выплату заработной платы своим работникам и уплату налогов. Счетная палата РФ узнала об этом, провела на предприятии проверку и приняла решение о наложении санкций на руководство предприятия.

Правомерны ли действия Счетной палаты РФ? Какие хозяйствующие субъекты может проверять Счетная палата РФ и каковы полномочия по наложению санкций в результате выявления нарушения?

Задача 2.

Определите функции Счетной палаты РФ и Министерства финансов РФ как органов финансового контроля.

Задача 3.

Составьте сводную таблицу юридических действий, попадающих под обязательный финансовый мониторинг в Российской Федерации.

3. ИДЗ 3 - «Бюджетный процесс»

Задачи:

Задача 1.

Перечислите права законодательных (представительных) органов государственной власти и местного самоуправления в сфере осуществления контроля за ходом исполнения бюджетов различных уровней.

Задача 2.

В бюджетном процессе стадия рассмотрения и утверждения федерального бюджета включает три чтения по проекту бюджета в Государственной Думе. Все чтения взаимосвязаны, и каждое последующее конкретизирует предыдущее. Перечислите вопросы, рассматриваемые в каждом чтении по проекту федерального бюджета. Поясните, каким образом каждое последующее чтение по проекту федерального бюджета является конкретизацией предыдущего.

Задача 3.

Представительный орган власти муниципального образования принял бюджет на очередной финансовый год. Решение о местном бюджете было опубликовано в городской газете за исключением двух приложений к данному решению. Через месяц было принято решение представительного органа власти муниципального образования о внесении изменения в одну из статей бюджета города, которое не было опубликовано в установленный срок.

Какой принцип бюджетной системы был нарушен в данном случае?

4. ИДЗ 4 - «Общие положения о налогах»

Задачи:

Задача 1.

Глава органа местного самоуправления Ивановского района, учитывая большое социальное значение местного курорта «Большие и малые соли» принял решение об установлении курортного сбора, взимаемого с физических лиц и организаций, средства от которого направляются в местный бюджет целевым назначением (для развития инфраструктуры местного курорта), и освобождении здравниц, санаториев района от местных сборов и уплаты пени по региональным налогам.

Насколько законно такое решение? Какие принципы налогового права нарушены?

Задача 2.

По распоряжению губернатора Ивановской области большегрузные машины, въезжая в черту города, обязаны платить дополнительный взнос за дороги. Последний поступает в бюджет области. Сбор осуществляется спецработниками при въезде машин в город, но правом останавливать машины они не наделены, поэтому осуществляют эту работу они совместно с сотрудниками ГИБДД.

Законно ли распоряжение губернатора? Какие принципы налогового права нарушены в данном случае?

Задача 3.

Объясните какими путями налогоплательщик может защитить свои права и какими нормами законодательства он должен руководствоваться?

5. ИДЗ 5 - «Основы налогового права»

Задачи:

Задача 1.

В чем заключается сущность обжалования актов налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц в административном порядке? Каковы, на ваш взгляд, положительные и отрицательные моменты административного и судебного порядков защиты налогоплательщиком своих прав?

Задача 2.

Охарактеризуйте виды налоговых правонарушений, ответственность за которые предусмотрена Налоговым кодексом РФ.

Задача 3.

Пятнадцатилетний гражданин А. по своей инициативе начиная с 1 марта 2013 года ежедневно закупал на фабрике «Ява» по 100 пачек сигарет, а затем продавал их в школе и на улице, имея ежедневный доход по 500 рублей. 1 января 2014 года он с друзьями отмечал в кафе свое шестнадцатилетие и там рассказал о своем деле. Официант кафе сообщил об этом факте в инспекцию налоговой службы 1 февраля 2014 года.

Что в этой ситуации обязана предпринять налоговая инспекция?

6. ИДЗ 6 - «Банковское право»

Задачи:

Задача 1.

Общественная организация «О» в интересах Ивановой А.А. обратилась в суд с иском к ОАО «Кредит Банк», в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Ивановой А.А. с 29.03.2015 по 22.05.2015 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 97 077 руб. за указанный период, начиная с 30.03.2015 г., а также штраф в доход общественной организации.

Какое решение должен вынести суд?

Задача 2.

Назовите полномочия Центрального банка РФ в области регулирования деятельности кредитных организаций. Каковы его контрольно-надзорные функции в данной сфере?

Задача 3.

Федеральное казначейство решило провести проверку расходования полученных бюджетных средств государственным учреждением и запросило банк о состоянии счета данного учреждения. Банк отказался представить такие сведения, ссылаясь на необходимость соблюдать банковскую тайну.

Правомерно ли требование Федерального казначейства? Может ли банк отказать ему в данном случае?

7. ИДЗ 7 - «Правовые основы денежного обращения»

Задачи:

Задача 1.

Какова ответственность юридических лиц за нарушение ими порядка ведения кассовых операций? Кто устанавливает этот порядок?

Задача 2.

В связи с дефицитом федерального бюджета, не запланированным в законе о бюджете на текущий год, Банк России РФ единолично принял решение о выпуске денежных средств в объеме, покрывающем возникший дефицит. Кроме того, банк России принял решение о замене денежных купюр старого образца на новые, ограничив срок обмена банкнот 10 месяцами.

Оцените правомерность действий Банка России. Должен ли Банк России согласовывать подобные решения с иными государственными органами? Если да, то с какими именно?

8. ИДЗ 8 - «Правовые основы валютного регулирования»

Задачи:

Задача 1.

Индивидуальный предприниматель Иванов открыл в коммерческом банке «Дружба» расчетный счет. Спустя месяц он обратился в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет, а также в коммерческий банк «Альянс» с заявлением об открытии расчетного счета.

Сформулируйте ответы коммерческих банков.

Задача 2.

Вправе ли гражданин РФ подарить иностранную валюту своей супруге, ребенку, брату – гражданину иностранного государства или завещать указанным лицам иностранную валюту?

3.3. Порядок выполнения заданий.

Индивидуальные домашние задания включают в себя аналитический материал нормативно-правового, теоретического и практического характера. Цель этого материала заключается в закреплении полученных студентами на лекциях и при самостоятельном чтении учебно-методической литературы знаний. Кроме обязательных заданий студенту хорошо успевающему по учебной дисциплине преподавателем может быть рекомендовано в индивидуальном порядке выполнение какого-либо творческого задания. Перечень обязательных заданий (в т.ч. практических задач) и примерный перечень видов творческих заданий (с критериями оценки последних по балльной системе) представлен в УМК.

К выполнению каждого обязательного домашнего задания необходимо приступать только после ознакомления с материалами учебных изданий и правовых актов, рекомендованных к соответствующей теме. Как правило, домашнее задание связано с анализом правовых актов и практики деятельности государственных и муниципальных органов власти. Задание может включать в себя анализ содержания терминов, понятий содержащихся в нормативно-правовых актах, а также решение практических задач. В любом случае необходимо выделять фактическое и нормативно-правовое содержание рассматриваемых правовых отношений, уметь правильно оценить фактические

обстоятельства для принятия правильного правового решения. Практические задачи должны быть решены с обязательным указанием на нормативно-правовые акты, которые по мнению студенты должны лежать в основе решения, при этом студент должен не просто правильно подобрать соответствующий нормативно-правовой акт, но и аргументировано обосновать необходимость его применения при приведенных в задаче обстоятельствах. Выполнение домашних заданий в виде практических и иных задач является формой текущего контроля при проведения каждого практического занятия.

3.4.Пример выполнения задания.

Задача

Глава администрации г. Н обратился в Совет директоров АКБ «Банк» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?

Ответ

Нет, не может. Коммерческий банк является организацией, целью которой является получение прибыли. В силу свободы договора по ГК РФ (ст. 421), никто не может обязать другую сторону заключить подобный договор, если только другая сторона не обязана заключить подобный договор в силу нормативно-правового акта. А такого акта пока не существует.

Размещение денежных средств (выдача кредитов) и установление платы за кредит является субъективным правом самого банка. Согласно ст. 9 Закона «О банках и банковской деятельности», органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе смешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. В настоящее время законов, предусматривающих случаи вмешательства указанных органов в вопросы выдачи кредитов не имеется.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОМУ ИЗУЧЕНИЮ ВОПРОСОВ

3.1. Осуществление финансовой деятельности органами местного самоуправления

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Содержание категории «финансовая деятельность государства и местного самоуправления» раскрывается в науке финансового права. Несмотря на некоторые различия в определении финансовой деятельности государства, которые содержатся в юридической литературе, ее можно определить как особый вид государственной деятельности, направленной на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств, и потому как централизованных, так и децентрализованных, необходимых для финансового обеспечения деятельности органов государства, безопасности и обороны страны, социально-экономического развития общества. Следовательно, возникновение и существование финансовой деятельности государства обусловлено объективными потребностями общества, в котором действуют товарно-денежные отношения. Органы местного самоуправления также осуществляют финансовую деятельность по созданию, распределению и использованию фондов денежных средств, необходимых для решения органами местного самоуправления вопросов местного значения, а также некоторых задач, переданных им органами государственной власти.

Однако финансовая деятельность государства, его органов воздействует и на процесс создания, распределения и использования фондов денежных средств хозяйствующими субъектами, действующими на праве частной собственности.

3.2. Понятие и состав финансовой системы

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Понятие «финансовая система» является развитием более общего понятия «финансы». Финансы выражают экономические общественные отношения. Однако в каждом звене финансов эти отношения проявляются по-разному, имеют свою специфику. Каждое звено финансов определенным образом влияет на процесс воспроизводства, имеет свои, присущие лишь ему функции. Так, финансы предприятий обслуживают материальное производство. При их участии создается ВВП, распределяемый внутри предприятий и отраслей хозяйства. Через государственный бюджет мобилизуются ресурсы в основной централизованный фонд государства и происходит перераспределение средств между отраслями хозяйства, экономическими регионами, отдельными социальными группами населения. Внебюджетные специальные фонды имеют строго целевое назначение. Фонды страхования предназначены для возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями предприятиям и населению, а по личному страхованию – выплаты застрахованному лицу или его семье материального обеспечения при наступлении страхового случая.

Сущность финансовой системы определяется характером распределительных и перераспределительных отношений по поводу движения стоимости финансовых ресурсов, с одной стороны, и природой государственной власти, с другой стороны, для содержания которой необходимо обязательное взимание финансовых ресурсов с помощью налоговых и неналоговых методов аккумуляции для финансирования расходов, связанных с выполнением государственной властью обязательств перед обществом. Финансовая система государства является отражением форм и методов конкретного использования финансов в экономике и сообразно задействованной модели экономики в значительной мере определяется ею.

3.3. Особенности и содержание финансово-правовых отношений

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

В науке финансового права содержатся различные определения финансово-правовых отношений. Финансово-правовое отношение можно определить как общественное отношение, возникающее при создании, распределении, использовании фондов денежных средств и урегулированное нормами финансового права, участники которого обладают соответствующими юридическими правами и обязанностями.

Общим в определениях финансового правоотношения является указание на сферу их возникновения, наличие у его участников соответствующих юридических прав и обязанностей, предусмотренных нормами финансового права. Как и любое другое правовое отношение, финансово-правовое отношение возникает между определенными субъектами по поводу конкретного объекта и имеет содержание, раскрывающееся через соответствующие юридические права и обязанности его участников. Отражая общий характер, присущий любому правовому отношению, финансово-правовое отношение имеет и специфические признаки, обусловленные особенностью сферы их возникновения.

Финансово-правовое отношение возникает в связи с тем, что соответствующие субъекты осуществляют финансовую деятельность государства и местного самоуправления, т. е. деятельность, направленную на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств, и эта деятельность регламентируется нормами финансового права. Указанный признак является определяющим для характеристики финансовых правоотношений и используется в качестве основного признака при разграничении финансово-правового отношения от смежных правовых отношений, в частности от административно-правовых отношений.

Участниками финансово-правовых отношений могут быть физические лица (граждане), юридические лица и организации, не наделенные правами юридического лица (например, постоянные представительства иностранных юридических лиц). Участниками финансовых правоотношений могут быть публичные образования (Российская Федерация, субъекты Федерации и муниципальные образования), а также при определенных условиях иностранные граждане и лица без гражданства.

Всем названным финансовым правоотношениям присущи особенности, характеризующие их субъектный состав; объекты, по поводу которых они возникают; права и обязанности их участников, основания возникновения. Поэтому указанные виды финансовых отношений урегулированы нормами отдельных разделов, подотраслей, институтов, подинститутов финансового права.

3.4. Решение Конституционного Суда РФ как источник бюджетного права.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Иную юридическую силу имеют решения органов конституционной юстиции. На основании ст. 79 Федерального конституционного закона «О Конституционном Суде Российской Федерации» от 21 июня 1994 года решение Конституционного Суда Российской Федерации окончательно, не подлежит обжалованию и вступает в силу немедленно после его провозглашения. Оно действует непосредственно и не требует подтверждения другими органами и должностными лицами. Юридическая сила постановления Конституционного Суда о признании акта неконституционным не может быть преодолена повторным принятием этого же акта.

Акты или их отдельные положения, признанные неконституционными, утрачивают силу; признанные несоответствующими Конституции Российской Федерации, не вступившие в силу международные договоры Российской Федерации, не подлежат введению в действие и применению. Решения судов и иных органов, основанные на актах, признанных неконституционными, не подлежат исполнению и должны быть пересмотрены в установленных федеральным законом случаях. Однако в правовой науке нет единого взгляда на юридическую природу решений органов конституционной юстиции. Так, например, академик В.С. Нерсисянц считает, что решение Конституционного Суда Российской Федерации о признании закона несоответствующим Конституции, является правоприменительным актом. Действие признанного неконституционным положения отменяется не решением Конституционного Суда, а законодателем, в данном случае в силу прямого действия Конституции, установившей такое правило. Решение судебного органа о несоответствии рассматриваемого нормативного акта Конституции – лишь основание для отмены этого акта компетентным правотворческим органом, а не сама отмена. Противоположную позицию занимает профессор С.А. Авакьян. Он считает, «что выполнение каким-либо субъектом права задач правоприменения отнюдь не исключает и его правотворческой деятельности. Наоборот, очень многие из них, применяя нормы, созданные другими субъектами права, в то же время для их реализации создают новые правовые нормы, причем в форме своих нормативных актов. В частности, правительство, осуществляя генеральную функцию исполнительной власти – организация применения законов, для этой цели использует и свое правотворчество. По отношению к соответствующему закону это вполне можно назвать правоприменением, хотя известная условность понятийного аппарата в данном случае очевидна». В настоящее время в науке конституционного права утвердилось мнение о том, что решение конституционного суда – источник права. Но какой это источник? На Западе традиционно признавалась множественность источников права. Так профессор Жан-Луи Бержель считает: «хотя значимость и авторитет этих источников варьируется, что зависит как от конкретной юридической системы, так и от эпохи и страны, из всех них можно выделить закон, обычай, судебную практику и толкование законов (или учений). Принято выделять также «источники письменные», например, закон и «источники неписанные», например, обычай, или «источники прямые», например, толкование закона и судебная практика...». Профессор В.Д. Зорькин отмечает: «В российской юриспруденции существует взгляд на решения Конституционного Суда как на решения прецедентного характера. Действительно, некоторые существенные свойства решений Конституционного Суда, содержащих правовые позиции, сближают их с прецедентами. Так, его решения распространяются не только на конкретный случай, но и на все аналогичные случаи и имеют официальный характер, делающий их реализацию обязательной на всей территории страны. Поскольку можно говорить о самостоятельной правотворческой функции Конституционного Суда следует признать, что его решения приобретают прецедентный характер и становятся источниками права».

3.5. Счетная палата РФ – субъект государственного финансового контроля

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Для усиления контроля со стороны Федерального Собрания РФ за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению Федеральным законом от 5 января 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» была создана Счетная палата РФ – постоянно действующий орган государственного финансового контроля, подотчетный Федеральному Собранию РФ.

Председатель Счетной палаты назначается на должность Государственной Думой по представлению Президента РФ сроком на шесть лет. Заместитель председателя назначается на должность Советом Федерации на тот же срок. При формировании Счетной палаты Совет Федерации и Государственная Дума назначают по шесть аудиторов сроком на шесть лет.

Контрольная и экспертно-аналитическая деятельность осуществляется в виде финансового аудита (контроля), аудита эффективности, стратегического аудита, иных видов аудита (контроля).

Методами осуществления контрольной и экспертно-аналитической деятельности являются **проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг.**

По результатам проведенных контрольных мероприятий Счетная палата вправе направить соответствующим государственным органам, руководителям объектов аудита (контроля) **представления** для принятия мер по устранению выявленных нарушений и недостатков, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности виновных должностных лиц.

При выявлении нарушений, наносящих ущерб государству и требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, а также в случаях невыполнения представлений Счетной палаты она имеет право направлять должностным лицам проверяемых объектов обязательные для исполнения **предписания.**

При выявлении бюджетных нарушений Счетная палата направляет **уведомление** о применении бюджетных мер принуждения.

Все контрольные органы государства, муниципальных образований, Центральный банк РФ, подразделения внутреннего аудита обязаны оказывать содействие деятельности Счетной палаты, представлять по ее запросам информацию, необходимую для выполнения ее задач и функций.

3.6. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

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

Бюджетное устройство определяется в юридической литературе как организация бюджетной системы и принципы ее построения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации до принятия БК РФ бюджетная система России включала в себя три вида бюджетов:

- федеральный бюджет;
- бюджеты субъектов Российской Федерации: республиканские бюджеты республик, областные бюджеты областей, краевые бюджеты краев, городские бюджеты городов Москвы, Санкт-Петербурга, бюджеты других субъектов Федерации;
- местные бюджеты: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт – Петербурга; бюджеты городских и сельских поселений.

БК РФ расширяет понятие бюджетной системы, включая в нее не только названные бюджеты, но и бюджеты государственных внебюджетных фондов. В ст. 6 БК РФ бюджетная система России определяется как основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В соответствии со ст. 10 БК РФ **бюджетная система Российской Федерации** состоит из бюджетов трех уровней:

первый уровень - федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации;

второй уровень - бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

третий уровень - местные бюджеты, которые делятся на два подуровня:

- бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт – Петербурга, Севастополя;

- бюджеты городских и сельских поселений.

Бюджет субъекта Федерации и свод бюджетов муниципальных образований, находящихся на его территории, составляют консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации

В бюджетную систему Российской Федерации в соответствии с БК РФ включаются три государственных внебюджетных фонда: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Рассмотрим принципы построения и функционирования бюджетной системы Российской Федерации.

3.7. Полномочия публично-территориальных образований при формировании доходов бюджета

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

В БК РФ закреплены полномочия Российской Федерации субъектов Российской Федерации, муниципальных образований при формировании доходов их бюджетов. Так, в соответствии со ст.53 БК РФ к полномочиям Российской Федерации по формированию доходов относятся установление новых видов налогов, их отмена или изменение. Которое должно осуществляться только в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Федеральные органы исполнительной власти предоставляют инвестиционные налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей в федеральный бюджет в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации в пределах лимитов предоставления инвестиционных налоговых кредитов, отсрочек, рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, определенных федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Полномочия субъектов Российской Федерации по формированию доходов бюджетов субъектов Российской Федерации закреплены в ст.59 БК РФ. В соответствии с названной статьей законодательством субъекта Российской Федерации о налогах и сборах вводятся региональные налоги, устанавливаются налоговые ставки и предоставляются налоговые льготы по региональным налогам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Полномочия муниципальных образований по формированию доходов местных бюджетов закреплены в ст. 64 БК РФ. Так, муниципальными правовыми актами представительного органа муниципального образования вводятся местные налоги, устанавливаются по ним налоговые ставки, предоставляются налоговые льготы по местным налогам в пределах прав, предоставленных представительному органу муниципального образования законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

3.8. Внебюджетные фонды

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на *экономические и социальные*.

Целями создания экономических фондов являются решение задач в сфере экономики, например поддержка фундаментальных научных исследований, содействие развитию технологического и производственного потенциала в различных сферах и др.

Среди *фондов Правительства РФ* можно выделить следующие: Государственный фонд конверсии; Российский фонд фундаментальных исследований; Фонд содействия развития малых форм предприятий в научно-технической сфере; Федеральный фонд производственных инноваций и др.

Отраслевые (ведомственные) денежные фонды создаются при министерствах или ведомствах, а иногда при министерствах и иных органах исполнительной власти субъектов Федерации на основе постановлений Правительства РФ и иных нормативных актов органов исполнительной власти.

Виды отраслевых денежных фондов: фонды федеральных органов исполнительной власти для финансирования исследований и экспериментальных разработок, Централизованный фонд социального и материального развития МИД России, Резервный фонд Министерства транспорта РФ и др.

Государственный внебюджетный фонд — это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на: пенсионное обеспечение; социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в иных случаях, предусмотренных законом; социальное обеспечение в случае безработицы; охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

К государственным внебюджетным фондам Российской Федерации относятся:

- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования РФ;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Государственные внебюджетные фонды управляются органами государственной власти. Бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации составляются органами управления указанных фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных органов одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год. Бюджеты названных фондов рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием РФ в форме федеральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год. Аналогичный порядок составления, представления и утверждения бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов предусмотрен ст. 145 БК РФ.

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет: 1) обязательных взносов; 2) добровольных взносов физических и юридических лиц; 3) других доходов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Особенностью расходовании средств государственных внебюджетных фондов является их целевое использование в соответствии с бюджетами указанных фондов.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством.

По окончании бюджетного года органом управления фонда составляется отчет о его исполнении, который представляется Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию РФ в форме федерального закона.

3.9. Стадии бюджетного процесса

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Бюджетный процесс состоит из нескольких стадий, каждая из которых, в свою очередь, включает несколько этапов.

Первая стадия – составление проекта бюджета. На этой стадии начинается работа над важнейшим документом страны – законом о бюджете на очередной финансовый год и планируемый период.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ составляются и утверждаются **сроком на три года – очередной финансовый год и плановый период.**

Проект бюджета субъекта Федерации и проекты территориальных государственных внебюджетных фондов, а также проекты местных бюджетов составляются и утверждаются сроком на один год (На очередной финансовый год) или на три года, если того требует законодательство данного субъекта Федерации или решение представительного органа местного самоуправления.

Внесение названных законопроектов в Государственную Думу, с одной стороны, является завершением первой стадии бюджетного процесса, а с другой – служит началом **второй его стадии**, заключающейся в **рассмотрении и утверждении бюджетов** высшим представительным органом государственной власти.

Федеральный закон вступает в силу с 1 января текущего года, и с этого момента начинается **третья стадия бюджетного процесса – исполнение бюджета.**

Исполнение федерального бюджета возлагается на Правительство РФ на основе единства кассы и подведомственности расходов. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы осуществляется Федеральным казначейством, для чего оно открывает в Центральном банке РФ счета, через которые все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством.

Для исполнения бюджета составляется и ведется сводная бюджетная роспись, а также кассовый план, под которым понимается прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем году (ст. 217 и 217.1 БК РФ).

Для казенных учреждений обязательно составление бюджетной сметы (ст. 221 БК РФ).

Бюджет исполняется по доходам и расходам, по источникам финансирования дефицита бюджета.

Данная стадия завершается 31 декабря текущего года.

Четвертая, завершающая, стадия бюджетного процесса включает в себя составление, внешнюю проверку, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

Бюджетная отчетность включает в себя: отчет об исполнении бюджета; баланс исполнения бюджета; отчет о финансовых результатах деятельности; отчет о движении денежных средств, пояснительную записку (ст. 264.1 БК РФ).

3.10. Бюджетное правоотношение

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Бюджетное право является важнейшей подотраслью финансового права, с которой так или иначе связаны все составные части финансового – права – разделы, его другие подотрасли, институты, субинституты. Роль бюджетного права в системе финансового права обусловлена той ролью, которую играют в реальной жизни общественные отношения, урегулированные нормами данной подотрасли финансового права, т.е. определяются сущностью предмета правового регулирования. Предмет бюджетного права – это общественные отношения, которые возникают при создании, распределении и использовании важнейшего централизованного денежного фонда государства. Таким централизованным фондом денежных средств государства является бюджет государства (федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации).

В Бюджетном кодексе РФ содержится легальное определение бюджета. Бюджет определяется как форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования бюджетов, чрезвычайно разнообразны и сложны. Они возникают в процессе установления бюджетной системы РФ, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга. Они возникают также в процессе составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, составления, внешней проверки, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности Российской Федерации, а также при осуществлении государственного и муниципального финансового контроля на всех стадиях бюджетного процесса и при привлечении к ответственности за нарушение бюджетного законодательства. Указанные отношения регламентируются нормами финансового права, которые, как отмечалось ранее, в совокупности образуют бюджетное право.

Бюджетное право – основная подотрасль финансового права, включающая в себя финансово – правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы Российской Федерации, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между бюджетами различных уровней, бюджетные полномочия Российской Федерации, ее субъектов, муниципальных образований; регламентирующие бюджетный процесс, а также регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально – экономического развития и других потребностей общества.

3.11. Субъект, объект, предмет налогообложения. Налоговая база

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Объект налогообложения – это те юридические факты (действия, события, состояния), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог (совершение оборота по реализации товара (работ, услуг); реализация спиртосодержащей продукции; владение имуществом; добыча полезных ископаемых; получение дохода и т.д.). В законе о каждом налоге обязательно говорится, при наличии каких обстоятельств возникает обязанность уплаты. Таким основанием взимания налога (фактическим обстоятельством) может служить получение определенного дохода, прибыли, владение строением и т.п., т.е. наличие объекта налогообложения.

Различие объекта и предмета налогообложения наиболее четко просматривается в налогах на имущество. Однако и при налогообложении доходов эти понятия различаются. Доход может быть получен в различных формах (денежные средства в национальной и иностранной валюте, имущество, безвозмездные услуги и пр.). Например, доходом можно считать не только поступления в денежной или натуральной форме, но и льготы, привилегии, не связанные с передачей денег или имущества. Законодательство может предусматривать налогообложение привилегий и благ, получение которых в обычных условиях потребовало бы от плательщика дополнительных затрат (предоставления автотранспорта для личных нужд за счет средств предприятия, беспроцентных ссуд или займов по льготным ставкам и т.п.).

Каждый налог имеет самостоятельный объект обложения. Объекты всех налогов - как федеральных, так региональных и местных - определяются исключительно федеральным законодателем.

Налоговая база количественно выражает предмет налогообложения. Налоговую базу называют также основой налога, поскольку это величина, к которой непосредственно применяется ставка налога, по которой исчисляется его сумма.

Налоговая база необходима именно для исчисления налога. Но она непосредственно не является обстоятельством, порождающим обязанность уплатить налог (объектом налогообложения).

НК РФ определяет налоговую базу как стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. В соответствии с Кодексом налоговые базы федеральных, региональных и местных налогов и порядок их определения устанавливаются на федеральном уровне (ст. 53 части первой НК РФ).

3.12. Основные элементы налога на прибыль организаций

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

В настоящее время правовой основой взимания налога на прибыль является глава 25 НК РФ. Как и налог на доходы физических лиц, налог на прибыль является прямым, личным налогом, основанным на принципе резидентства. Резидентами, уплачивающими налог с прибыли, полученной как в России, так и за рубежом, являются юридические лица, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Иностранные юридические лица уплачивают в России налог на прибыль, полученную от деятельности через постоянное представительство, а также налог на доходы, полученные из источников на территории Российской Федерации.

Филиалы или иные обособленные подразделения российских организаций исполняют обязанности этих организаций по уплате налога на прибыль по месту своего нахождения.

Не являются плательщиками налога на прибыль малые предприятия, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, а также организации, ведущие предпринимательскую деятельность в сферах, для которых предусмотрена уплата единого налога на вмененный доход.

Прибыль предприятия, выступающая объектом налогообложения, представляет собой доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. Доход организации является результатом сложения дохода от реализации продукции (работ, услуг) и имущественных прав, и дохода от внереализационных операций, т.е. непроизводственной (неосновной) деятельности.

Федеральным законодательством установлены ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, - 20 процентов, 10 процентов – от использования, содержания или сдачи в

аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров в связи с осуществлением международных перевозок.

Плательщик определяет сумму налога самостоятельно на основании данных специального налогового учета, ведение которого регламентировано главой 25 НК РФ. Налог рассчитывается, как правило, ежеквартально. В течение отчетного периода вносятся ежемесячные либо ежеквартальные авансовые платежи, размер которых определяется методом «от достигнутого».

Налоговым периодом считается год. В течение этого периода налогооблагаемая прибыль и подлежащая уплате сумма налога исчисляются нарастающим итогом.

3.13 Понятие и виды государственных займов

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Государственные займы как форма государственного кредита характеризуется тем, что временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций привлекаются на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ценных бумаг. Государственные внутренние займы классифицируются по нескольким признакам.

По праву эмиссии они делятся на выпускаемые центральным правительством, республиканскими правительствами и местными органами власти.

По признаку держателей ценных бумаг займы могут подразделяться на реализуемые только среди населения и универсальные, т.е. предназначенные для размещения среди физических и юридических лиц. В зависимости от формы выплаты доходов займы делятся на процентные, выигрышные, процентно-выигрышные, беспроигрышные и беспроцентные (целевые). Владельцы долговых обязательств процентного займа получают твердый доход ежегодно путем оплаты купонов или один раз при погашении займа путем начисления процентов к номиналу ценных бумаг (без ежегодных выплат).

По срокам погашения займы делятся на краткосрочные (срок погашения до года), среднесрочные (до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 – 30 лет). В нашей стране предусмотрена возможность функционирования всех видов ценных бумаг государства.

По методам размещения займы подразделяются на добровольные, размещаемые по подписке и принудительные. Каждому методу размещения займов соответствует свой способ реализации. Облигации добровольных займов свободно продаются и покупаются банковскими учреждениями. Принудительные займы в СССР распространялись среди кредиторов в силу постановления правительства, предусматривающего строгую ответственность за уклонение от покупки облигаций. Займы, размещаемые среди населения по подписке с рассрочкой платежа, формально являлись добровольными. Однако их реализация сопровождалась такой массово-политической кампанией давления, которая делала их по существу обязательными. Это было возможно в условиях тоталитарного режима. В настоящее время в нашей стране действуют только добровольные займы.

Наконец, государственные займы могут быть облигационными и безоблигационными. Облигационные займы сопровождаются эмиссией ценных бумаг государства. Безоблигационные займы оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых свидетельств. В настоящее время безоблигационные займы используются на межправительственном уровне.

3.14. Правовые основы публичного страхования

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Одной из форм обязательного страхования, при котором страховые отношения возникают в силу закона, является обязательное социальное страхование. Общей правовой основой осуществления обязательного социального страхования является Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» и законы о конкретных видах обязательного социального страхования: Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»; Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации как один из видов обязательного социального страхования представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы, составляющие единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования. Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом РФ могут являться негосударственные пенсионные фонды.

Страхователями выступают организации, индивидуальные предприниматели, граждане, производящие выплаты застрахованным лицам, а также индивидуальные предприниматели и адвокаты.

Застрахованными лицами являются граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие на территории Российской Федерации, иностранные граждане или лица без гражданства, а также иностранные граждане или лица без гражданства.

Обязательное медицинское страхование – вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение, при наступлении страхового случая, гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных Федеральным законом, в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

Федеральным законом от 29 ноября 2010 г. №326 – ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» введено понятие «базовая программа обязательного медицинского страхования».

Субъектами обязательного медицинского страхования являются:

- застрахованные лица;

- страхователи;

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Законодатель также определяет круг участников обязательного медицинского страхования:

- территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

- страховые медицинские организации;

- медицинские организации.

3.15. Кредитные организации, их виды.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Формирование рыночных отношений в нашей стране объективно обусловило создание банковской системы, функционирующей на принципиально иных основаниях. Ее образование относится к началу 1991 г. и связано с принятием 2 декабря 1990 г. Законов РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 3 февраля 1996 г.) банковская система РФ включает в себя два уровня: на первом уровне находится Центральный банк РФ (Банк России), на втором – кредитные организации, а также представительства иностранных банков. В данном Законе раскрываются понятия «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация», «иностранная банк».

Банк России является главным банком страны. В целях осуществления согласованных мер по реализации экономической политики. Председатель Банка России участвует в заседаниях Правительства РФ. Министр финансов РФ и министр экономического развития РФ участвуют в заседаниях Совета директоров Банка России с правом совещательного голоса.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (ст. 66-68, 87-106 ГК РФ).

Банк – кредитная организация, имеющая 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.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в законодательстве. Сочетание указанных операций устанавливает Банк России в выданной ей лицензии.

Иностраным банком является банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

3.16. Правовое регулирование безналичных расчетов

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Расчетные отношения регламентируются нормами различных отраслей права, в первую очередь нормами финансового и гражданского права, которые в совокупности образуют комплексный правовой институт права. Правовыми источниками данного института являются ГК РФ, БК РФ, НК РФ, Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании и валютном контроле», а также указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, нормативные акты Банка России, в том числе Положение о безналичных расчетах в российской Федерации, утвержденное Банком России 3 октября 2003 г. (с изм. От 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г.). Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем в Российской Федерации.

Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством. Названное Положение Банка России распространяется только на следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями; по аккредитиву; чеками и по инкассо. При осуществлении безналичных расчетов в перечисленных формах используются следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения.

3.17. Резиденты и нерезиденты в осуществлении валютных операций: права и обязанности

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Законодательством предусмотрен широкий круг прав резидентов и нерезидентов на совершение различного рода валютных операций. В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в уполномоченных банках, иметь счета в иностранных банках только с разрешения Банка России на условиях, им устанавливаемых.

Нерезиденты вправе иметь валютные счета как в Российской Федерации, так и за границей, а также рублевые счета с разным правовым режимом. Согласно Инструкции Центрального банка РФ от 12 октября 2000 г. «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам» банки могут открывать нерезидентам: счет типа К («конвертируемый»), счет типа «Н» («неконвертируемый») и счет «Ф» (счет физического лица).

Беспрепятственный ввоз иностранной валюты в Россию возможен при соблюдении правил таможенного контроля. Вывоз иностранной валюты из страны сверх установленного лимита допускается только при наличии соответствующей справки из уполномоченного банка.

Открытие российскими резидентами счетов в зарубежных филиалах и зарубежных дочерних учреждениях российских уполномоченных банков требует получения отдельной лицензии Банка России.

Порядок ввоза в Российскую Федерацию и вывоза из Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг уполномоченными банками регламентируется Положением, утвержденным Центральным банком РФ и Федеральной таможенной службой.

3.18. Понятие инвестиционной деятельности.

При изучении вопроса необходимо обратить внимание на следующие особенности:

Процесс движения и изменения формы инвестиций представляет собой инвестиционную деятельность, которая включает следующие этапы:

- собственно инвестирование, т. е. процесс преобразования ресурсов в конкретные объекты инвестиционной деятельности;
- превращение вложенных средств в прирост капитальной стоимости;
- получение прибыли или социального эффекта (реализация конечной цели инвестиционной деятельности).

Таким образом, инвестиционная деятельность - вложение инвестиций и осуществление практических действий юридических и физических лиц в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Субъектами инвестиционной деятельности могут быть физические и юридические лица, в том числе иностранные граждане, а также государства и международные организации. Среди них инвесторы, заказчики, исполнители работ, поставщики ресурсов, посреднические, банковские, страховые организации, инвестиционные фонды и другие участники инвестиционного процесса.

Для реализации инвестиционных проектов необходимо разработать проектную документацию, сделать технико-экономическое обоснование проекта, провести инженерные изыскания, заключить договоры с подрядными строительно-монтажными организациями и т. д. Эти функции заказчика инвесторы могут осуществлять сами через свои соответствующие службы либо уполномочивают на это посреднические юридические или физические лица.

Разработал: _____ Э.М. Хаджарова