

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

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б 1.Б.20 Финансовое право

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Профиль образовательной программы уголовно-правовой

Форма обучения очная

СОДЕРЖАНИЕ

1.Конспект лекций

Лекция № 1 Понятие, предмет и метод финансового права

Лекция № 2 Правовое регулирование финансового контроля

1.3.Лекция № 3 Бюджет. Бюджетная система РФ

1.4.Лекция № 4 Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды

1.5.Лекция № 5 Предмет и метод бюджетного права

1.6.Лекция № 6 Общие положения о налогах

1.7.Лекция № 7 Правовые основы банковского кредитования

1.8. Лекция № 8 Валютное регулирование и валютный контроль

2.Методические указания по проведению практических занятий

2.1.ПЗ №1 Введение в финансовое право. Публичные финансы

2.2. ПЗ №2 Финансовая система РФ

2.3.ПЗ. №3 Понятие, предмет и метод финансового права

2.4. ПЗ №4.. Источники финансового права

2.5. ПЗ №5 Правовое регулирование финансового контроля

2.6. ПЗ№6 Бюджет. Бюджетная система РФ

2.7. ПЗ №7 Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды

2.8.ПЗ№8 Сбалансированность бюджетов

2.9. ПЗ №9 Бюджетный процесс

2.10.ПЗ №10 Правовой режим государственных внебюджетных фондов

2.11.ПЗ №11 Предмет и метод бюджетного права

2.12.ПЗ №12 Общие положения о налогах

2.13.ПЗ №13 Предмет, метод и принципы налогового права

2.14.ПЗ №14 Правовые основы государственного и муниципального кредита

2.15.ПЗ №15 Правовые основы банковского кредитования

2.16.ПЗ №16 Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

2.17.ПЗ №17 Инвестиционное право

2.18.ПЗ №18 Правовые основы денежного обращения

2.19.ПЗ №19 Финансово-правовые аспекты страхования

2.20.ПЗ №20 Валютное регулирование и валютный контроль

Конспект лекций

Лекция № 1 (2 часа)

Тема: Понятие, предмет и метод финансового права.

1.1.1. Вопросы лекции

1. Понятие, предмет и метод финансового права как отрасли права.
2. Принципы российского финансового права.
3. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

1.1.2. Краткое содержание вопросов:

1. Понятие, предмет и метод финансового права как отрасли права.

Понятие «финансовое право» рассматривается в разных аспектах:

- как отрасль российского права;
- как отрасль правоведения, правовая наука;
- как учебная дисциплина, учебный курс, изучаемый в юридических высших учебных заведениях.

Финансовое право как отрасль российского права по своей сущности относится к публичным отраслям права и регулирует общественные отношения, возникающие в процессе осуществления финансовой деятельности, то есть деятельности, направленной на создание, распределение и использование определенных фондов денежных средств.

Финансовое право имеет свой предмет регулирования, не свойственный другим отраслям права. Предметом финансового права являются общественные отношения, возникающие в процессе осуществления государством и местным самоуправлением финансовой деятельности, то есть деятельности по образованию, распределению и использованию фондов денежных средств. Эти отношения отличаются большим разнообразием по своему содержанию и кругу их участников. Главная особенность общественных отношений, являющихся предметом финансового права, состоит в том, что они возникают в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления. Отсюда и другая их особенность - они представляют собой разновидность имущественных отношений, так как возникают по поводу финансовых ресурсов, денежных средств. Это - финансовые отношения, одной из сторон в которых всегда выступает государство или орган местного самоуправления.

Своеобразие предмета регулирования обуславливает и особенности метода регулирования, свойственного финансовому праву. Основным методом правового регулирования финансового права является метод «власти и подчинения». Однако метод «власти и подчинения», применяемый финансовым правом, отличается от аналогичного метода, используемого другими отраслями публичного права, в частности административным правом. Отношения «власти и подчинения» при регулировании финансовых отношений, как правило, не основываются на отношениях субординации, подчинения «по вертикали». Властные предписания исходят в большинстве случаев от финансовых, налоговых и кредитных органов, с которыми другие участники финансовых отношений не находятся в административной зависимости.

Определенную группу финансовых отношений составляют отношения, в которых участники находятся в подчинении «по вертикали» (министерства, ведомства и подчиненные им предприятия), однако эти отношения в связи с переходом к рыночной экономике теряют свое бывшее значение.

Н.И. Химичева рассматривает в качестве основного метода финансово-

правового регулирования государственно-властные предписания одним участником финансовых отношений со стороны других, выступающих от имени государства и наделенных в связи с этим соответствующими полномочиями. «Такой метод, - пишет Н.И. Химичева, - свойствен и другим отраслям права, например, административному. Но в финансовом праве он имеет специфику в своем конкретном содержании, а также в круге органов, уполномоченных государством на властные действия. Большая часть таких предписаний исходит от финансово-кредитных органов государства, созданных специально для осуществления финансовой деятельности». И далее: «Участники финансовых отношений, которым они адресуют свои предписания (различные органы государственного управления, организации), находятся во взаимосвязи с этими органами и в зависимости от них лишь по линии функций финансовой деятельности».

Финансовое право имеет свой предмет правового регулирования и обусловленный им метод правового регулирования, поэтому финансовое право представляет собой самостоятельную отрасль права.

Итак, финансовое право - самостоятельная отрасль права, представляющая собой совокупность норм права, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе создания, распределения и использования государством и местным самоуправлением определенных фондов денежных средств, необходимых им для выполнения задач и функций, методом «власти и подчинения», как правило, не основанным на субординации.

Под предметом финансового права, как правило, понимаются общественные отношения, возникающие в процессе деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию, распределению и использованию денежных фондов в целях реализации своих задач. Указанное определение разработано наукой еще в советский период. Между тем в настоящее время указанные общественные отношения во многом утратили ту однородность, которая была им присуща в советский период централизованного управления народным хозяйством и финансами. Поэтому высказывается мнение, что предметную область этой отрасли составляют общественные отношения, возникающие в сфере формирования, функционирования и развития финансовой системы Российской Федерации. Сама же отрасль все больше обретает комплексный характер. Основным методом правового регулирования финансового права в литературе традиционно называют публично-правовой метод властных предписаний.

2. Принципы российского финансового права.

Одним из неоднозначных вопросов Общей части финансового права в настоящее время следует признать проблему принципов этой отрасли права.

В финансово-правовой литературе превалирует позиция, согласно которой основными принципами называют законность, гласность, финансовый федерализм и плановость.

Принцип законности находит свое непосредственное выражение в том, что вся финансовая деятельность государства регламентируется нормами финансового права. Соблюдение данных норм обеспечивается возможностью применения к правонарушителям мер государственного принуждения.

Принцип гласности проявляется в открытом (гласном) характере финансовой деятельности.

В процессе функционирования финансовой системы до сведения населения доводится содержание большинства проектов финансово-правовых актов, отчетов о выполнении бюджетов, результатов проверок финансовой деятельности и т.д.

Принцип федерализма реализуется через разграничение компетенции России и субъектов Федерации в сфере финансов.

Принцип плановости выражается в том, что финансовая деятельность основывается на системе финансово-плановых актов. Среди таких финансово-плановых актов в финансово-правовой литературе принято называть федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации, бюджет Пенсионного фонда РФ, финансово-плановые акты Фонда социального страхования РФ, Федерального и региональных фондов обязательного медицинского страхования, смету расходов бюджетных организаций.

3. Финансовое право как наука и учебная дисциплина

Наука финансового права есть учение о финансовом праве, т.е. система знаний, имеющая достаточную степень обобщенности. Кроме того, как, как и любое иное системное явление, наука финансового права представляет собой совокупность неких составляющих элементов, образующих ее состав.

Нормативную и эмпирическую базу науки финансового права составляют акты финансового законодательства, а также правоприменительная практика в этой сфере. Наука финансового права – часть юридической науки. В Большой советской энциклопедии (третье издание) предоставляется следующее определение науки: «Сфера человеческой деятельности, функцией которой является выработка и теоретическая систематизация объективных известий о действительности». Из этого определения можно сделать вывод о том, что данная наука есть:

- определенная сумма накопленных, обдуманных и систематизированных знаний о какой-нибудь области действительности;
- познавательная деятельность специалистов в этой области.

Говоря по другому, в данной науке находим направленность на что-то, что в силу этой направленности является для этой науки предметом. Как считал еще Аристотель, каждая наука имеет «дело с тем или вторым специальным бытием, и, отводя себе какую-нибудь (отдельную) область, она занимается этой областью». Предметом науки финансового права является вся совокупность знаний о финансовом праве, финансовой деятельности государства. Эти знания по своему элементному составу и структуре, по характеру чрезвычайно пестрые и разнородные и имеют три направления:

Во-первых - наибольшую часть этих знаний по объему составляет практический опыт правовой деятельности органов управления финансовыми отношениями, которые являются только первым приближением к собственно научному знанию, и нуждается в осмыслении, обобщении. Оно быстрее всего «схватывает» явления во всей их сложности, многоликости и противоречивости, но еще не отображает их в понятиях и категориях науки.

Во-вторых - является воплощением качественно более содержательным уровнем знаний о финансовом праве, финансовую деятельность государства систематизированы и обобщены в форме научных исследований простых элементарных понятий о финансово-правовых нормах, отношениях, и институтах. На базе такого изучения разрабатываются теоретические проблемы, необходимые для правильного применения норм финансового права в практической дея-

тельности финансовых и кредитных работников, налоговых инспекторов. Наконец, наука финансового права исследует знание о финансовом праве и финансовой деятельности государства в форме сложных, наиболее обобщенных финансово-правовых понятий и категорий. В них отбивается главное, существенное, что характеризует финансово-правовую действительность.

Следовательно, науку финансового права можно определить, как внутренне целостную систему обобщенных специфических знаний о финансовом праве и финансовой деятельности государства и закономерности развития этих знаний.

Как учебная дисциплина финансовое право представляет собой учебный курс (учебный предмет), изучаемый в высших образовательных учреждениях юридического и экономического профиля. «Учебный предмет» (учебная дисциплина) – это система знаний, умений и навыков, отобранных из определенной отрасли права... для изучения в учебном заведении. С помощью этой учебной дисциплины будущие специалисты получают необходимые знания о закономерностях функционирования финансового механизма в государстве и порядке его правового регулирования.

Правомерен вопрос, в чем отличие финансового права как науки и финансового права как учебной дисциплины? Наука финансового права, помимо всего, включает в себя соответствующие, еще не доказанные теоретические гипотезы, предположения, многие из которых могут оказаться ошибочными. Естественно, в учебном процессе они либо не используются, или только упоминаются. Кроме того, в учебном курсе не освещаются устаревшие и оказавшиеся за пределами законодательства и правоприменительной практики положения.

1.2. Лекция № 2 (2 часа)

Тема: Правовое регулирование финансового контроля.

1.2.1. Вопросы лекции.

1. Понятие финансового контроля
2. Виды финансового контроля.
3. Методы финансового контроля.
4. Государственный контроль
5. Аудиторский финансовый контроль

1.2.2. Краткое содержание вопросов:

1. Понятие финансового контроля.

Важнейшим направлением деятельности органов государственной власти является контроль за различными сферами общественной жизни. Финансовый контроль охватывает своим воздействием общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства, т.е. в процессе собирания, распределения и использования определенных фондов денежных средств. Вопрос о понятии финансового контроля, его сущности и формах остается дискуссионным в экономической и юридической литературе. Наиболее удачное определение финансового контроля, на наш взгляд, предложил Э.А. Вознесенский

Обращая внимание на взаимообусловленность финансового контроля и финансовой деятельности, он правильно указывает на расширение внешних

границ контрольной активности органов финансового контроля. Вывод о распространении финансового контроля не только на финансовые, но и на определенный комплекс хозяйственных отношений, представляется правильным, соответствующим реальной действительности. Для подтверждения этого вывода достаточно сослаться на акты ревизии, проверок хозяйственно-финансовой деятельности любого хозяйствующего субъекта. Однако признание данного положения вряд ли дает основания для переименования финансового контроля в финансово-хозяйственный.

Финансовый контроль - это контроль за финансовой и хозяйственной деятельностью хозяйствующих субъектов, что не исключает, а предполагает необходимость осуществления других видов контроля за хозяйственной деятельностью.

Финансовый контроль охватывает комплекс тех хозяйственных отношений, от которых зависят размеры фондов денежных средств и эффективность их использования. Финансовый контроль можно определить как регламентированную нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Финансовый контроль является важнейшим средством обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Он призван предупреждать бесхозяйственность и расточительность, выявлять факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств. Значение финансового контроля особенно повышается в условиях рыночной экономики.

2. Виды финансового контроля.

Классификация финансового контроля в теории финансового права проводится по разным основаниям. В зависимости от времени его проведения финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль осуществляется до совершения операций по созданию, распределению и использованию определенных фондов денежных средств. Он проводится при рассмотрении и утверждении бюджетов, других финансово-плановых актов, при приеме заявок и т. д. Текущий финансовый контроль проводится в процессе осуществления каких-либо финансовых операций. Последующий финансовый контроль осуществляется после совершения хозяйственной или финансовой операции по использованию финансовых ресурсов из соответствующих фондов денежных средств.

По содержанию финансовый контроль подразделяется на: 1) бюджетный контроль - проводимый такими органами, как Федеральное Собрание РФ, Счетная палата РФ, Правительство РФ, Федеральное казначейство Министерства финансов РФ, правоохранительные органы; 2) налоговый контроль - осуществляемый налоговыми органами, налоговой полицией, таможенными и иными правоохранительными органами; 3) банковский контроль - проводимый ЦБ РФ, аудиторскими фирмами, правоохранительными органами; 4) валютный контроль - осуществляемый Правительством РФ, ЦБ РФ, Федеральной службой России по валютному и экспортному контролю, Министерством РФ по налогам и сборам, иными органами и агентами валютного контроля; 5) надзор за стра-

ховой деятельностью - осуществляемый Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ, правоохранительными органами; 6) таможенный контроль - проводимый государственным таможенным комитетом.

Представляется необходимым в условиях развития местного самоуправления выделить в качестве самостоятельного вида финансового контроля Контроль, осуществляемый представительными и исполнительными органами местного самоуправления.

Ведомственный контроль, осуществляемый министерством, ведомством за деятельностью входящих в их систему учреждений и организаций, имеет много общего с контролем, который проводится в системе общественных или религиозных организаций. Близок к ним и контроль, осуществляемый хозяйствующим субъектом, не входящим в какую-либо систему. Указанный контроль целесообразно обозначить как внутренний контроль.

С точки зрения социального управления, публичный контроль определяется как проверка, наблюдение с целью проверки исполнения законов, постановлений, управленческих решений и т.п. Таким образом, контроль есть не что иное как осуществление функции управления, суть которой заключается в том, чтобы проверять, наблюдать, отслеживать то или иное явление.

Одной из составных частей финансового контроля является бюджетный контроль, или финансовый контроль в бюджетной сфере, представляющий собой государственный и муниципальный финансовый контроль над исполнением соответствующих бюджетов. Этот вид финансового контроля является разновидностью финансовой деятельности государства, осуществляется как органами государственной власти общей компетенции, так и специальными контролирующими органами.

Государственный вневедомственный финансовый контроль осуществляется

следующими контрольными органами: Счетной палатой РФ и контрольно-счетными

органами субъектов РФ, Главным контрольным управлением Президента РФ,

Департаментом государственного финансового контроля (ДГФК) Минфина России,

Главным управлением федерального казначейства (ГУФК) Минфина России,

Центральным банком РФ, Министерством РФ по налогам и сборам, Государственным таможенным комитетом РФ, Федеральной службой налоговой

полиции РФ и государственными внебюджетными фондами — Пенсионным фондом РФ

(ПФ РФ), Фондом социального страхования РФ (ФСС РФ), Федеральным и

территориальными фондами обязательного медицинского страхования (ФФОМС и ТФОМС)

3. Методы финансового контроля.

В литературе можно встретить самые различные классификации видов,

форм, методов финансового контроля. При этом необходимо учитывать, что соотношение понятий «вид», «форма» и «метод» в науке финансового права остается дискуссионным. В то же время в большинстве работ эти понятия представлены в различных смысловых сочетаниях, но фактически используются как равнозначные.

В зависимости от выбранного критерия классификации выделяют следующие формы (или виды, методы) финансового коьнтроля:

В зависимости от субъекта контроля, от методов проведения, от характера проверяемого материала и т.д.

4. Государственный контроль

Государственный финансовый контроль — это установленная законодательством деятельность органов государственной власти и управления

всех уровней по выявлению, предупреждению и пресечению: ошибок и злоупотреблений в управлении государственными денежными иными материальными ресурсами (капиталами), а также используемыми в хозяйственной деятельности и отчуждаемыми нематериальными объектами государственной собственности влекущих прямой или косвенный финансовый и/или материальный ущерб государству; несоблюдения финансово-хозяйственного, в том числе бюджетного законодательства; недостатков в организации систем управления (в том числе внутреннего контроля) финансово-хозяйственной деятельностью государственных органов, организаций с полным или частичным государственным участием или особо с ним связанных.

В общем и целом цель ГФК — обеспечение соблюдения принципов законности, целесообразности и эффективности распорядительных и исполнительных действий по управлению — включая стадии планирования, формирования, распределения и использования — государственными финансовыми ресурсами, материальными ценностями и нематериальными объектами, их сохранности и приумножения для выполнения функций государства

5. Аудиторский финансовый контроль

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых

вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-

расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований хозяйственных субъектов, а также оказанию им иных

аудиторских услуг. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и

хозяйственных операций нормативным актам РФ.

1.3. Лекция № 3. (2 часа)

Тема: Бюджет. Бюджетная система РФ.

1.3.1. Вопросы лекции.

- 1.. Понятие, правовая роль государственного и местного бюджетов.
- 2.Бюджетная система РФ и бюджетное устройство РФ.
- 3.Принципы бюджетной системы.
- 4.Бюджетная классификация.
5. Развитие межбюджетных отношений.
6. Бюджетные целевые фонды: понятие, значение, виды.

1.3.2. Краткое содержание вопросов:

1.Понятие, правовая роль государственного и местного бюджетов.

В юридической и экономической литературе понятие «бюджет» рассматривается в разных аспектах. Бюджет определяется как экономическая категория, то есть совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания, распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств или муниципального (местного) фонда денежных средств. Как правовая категория бюджет - это основной финансовый план государства или муниципального (местного) самоуправления, роспись его доходов и расходов. По своему материальному содержанию бюджет - это централизованный фонд денежных средств. В Законе РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. бюджет определялся как форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти. Согласно Бюджетному кодексу РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ бюджет - форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет государства играет значительную роль в политической и хозяйственной жизни страны. В связи с тем, что Россия является федеральным государством, под бюджетом государства понимают бюджет России (федеральный бюджет) и бюджеты субъектов Российской Федерации, бюджет государства должен обеспечивать необходимым финансированием социально-экономическое развитие страны, ее обороноспособность и другие потребности. Разработка бюджета государства осуществляется на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на конкретный год. В соответствии со ст. 71 Конституции РФ федеральный бюджет находится в ведении Российской Федерации. Бюджету государства (федеральному бюджету) придается высшая юридическая сила, он утверждается в форме федерального закона.

Средства федерального бюджета должны использоваться с соблюдением норм федерального закона, утвердившего его. Например, средства федерального бюджета на 2000 г. должны направляться в соответствии с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2000 г.» от 31 декабря 1999 г. № 227-ФЗ (приложение 6 - «Распределение расходов федерального бюджета на 2000 год по разделам и подразделам функциональной классификации расходов федерального бюджета») на:

- государственное управление и местное самоуправление;
- судебную власть;
- международную деятельность (в том числе на международное сотрудничество);
- национальную оборону (в том числе на строительство и содержание Вооруженных Сил Российской Федерации);
- правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства;
- фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу;
- промышленность, энергетику и строительство;
- сельское хозяйство и рыболовство;
- охрану окружающей природной среды и природных ресурсов, гидрометеорологию, картографию и геодезию;
- транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатику;
- образование;
- здравоохранение и физическую культуру;
- иные расходы

На уровне образований местного самоуправления (районов, городов, районов в городах, сел, поселков) создаются местные бюджеты.

2. Бюджетная система Российской Федерации, и. бюджетное устройство Российской Федерации.

Бюджетное устройство государства определяется его государственным устройством, закрепленным в Конституции РФ. В соответствии со ст. 1 Конституции РФ Российская Федерация - Россия 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 Российской Федерации.

Бюджетное устройство определялось Законом РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10 октября 1991 г. как организация бюджетной системы и принципы ее построения.

БК РФ не закрепляет понятия «бюджетное устройство». Однако раздел I части второй БК РФ, озаглавленный «Бюджетное устройство», включает нормы, регулирующие структуру бюджетной системы Российской Федерации, правовые формы бюджетов, а также принципы, на которых основана бюджетная система. Структура бюджетной системы, ее организация, взаимоотношения между различными звеньями бюджетной системы определяются соответствующим законодательством. Так, Закон СССР от 30 октября 1959 г. «О бюджетных правах Союза ССР и союзных республик» определял бюджетную систему СССР как систему бюджетов, существующих на территории СССР, которые объединялись в единый государственный бюджет СССР. Государственный бюджет СССР состоял более чем из 50 тысяч бюджетов. В связи с распадом СССР в России была установлена новая бюджетная система.

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 рес-

публик РФ, областные бюджеты областей, краевые бюджеты краев, городские бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга, бюджеты других субъектов Российской Федерации;

- местные бюджеты: районные бюджеты, городские бюджеты, поселковые бюджеты и бюджеты других муниципальных образований.

Бюджетный кодекс РФ расширяет понятие бюджетной системы, включая в бюджетную систему не только вышеназванные бюджеты, но и бюджеты государственных внебюджетных фондов. В ст. 6 БК РФ бюджетная система РФ определяется как основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской 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;

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

- третий уровень - местные бюджеты.

В соответствии со ст. 11 БК РФ федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов - в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты - в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

В случаях, если БК РФ предусматривается регулирование определенных отношений законом о бюджете, для органов местного самоуправления эти отношения должны быть урегулированы соответствующими нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления о бюджете либо актами о бюджете, принимаемыми в порядке, установленном уставами муниципальных образований.

БК РФ не только закрепляет общее понятие бюджета (ст. 6), но и содержит легальные определения бюджета субъекта Российской Федерации, бюджета муниципального образования, консолидированного бюджета Российской Федерации и консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации, а также целевого бюджетного фонда и государственного внебюджетного фонда.

В соответствии со ст. 15 БК РФ бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) - это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта Российской Федерации.

Статья 16 БК РФ закрепляет понятие местного бюджета. Бюджет муниципального образования (местный бюджет) - это форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

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

Консолидированный бюджет РФ объединяет федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации.

При этом необходимо иметь в виду, что консолидированные бюджеты как свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего субъекта бюджетного права используются только для расчетов и аналитической работы.

В ст. 17 БК РФ целевой бюджетный фонд определяется как фонд денежных средств, образуемый в соответствии с законодательством Российской Федерации в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов или иных поступлений и используемый по отдельной смете. Средства целевого бюджетного фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие назначению целевого бюджетного фонда.

БК РФ содержит общее определение государственного внебюджетного фонда. Согласно ст. 6 БК РФ государственный внебюджетный фонд - это форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации. В ст. 13 БК РФ указывается цель его создания: «Государственный внебюджетный фонд — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном настоящим Кодексом».

Следовательно, в бюджетную систему Российской Федерации включаются четыре государственных внебюджетных фонда: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

3. Принципы бюджетной системы.

В соответствии с бюджетным законодательством до принятия БК РФ важнейшими принципами бюджетной системы являлись единство, самостоятельность, полнота, реальность и гласность всех бюджетов, входящих в бюджетную систему РФ.

БК РФ закрепляет вышеназванные принципы бюджетной системы, раскрывая их содержание, а также включает в перечень принципов бюджетной системы принципы, ранее не предусмотренные бюджетным законодательством России.

В соответствии со ст. 28 БК РФ бюджетная система Российской Федерации основана на 10 принципах:

- единства бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации;
- самостоятельности бюджетов;
- полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- сбалансированности бюджета;
- эффективности и экономности использования бюджетных средств;

- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- гласности;
- достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств.

Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации означает единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса в Российской Федерации, санкции за нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации, а также единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, ведения бухгалтерского учета средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации проявляется в закреплении видов доходов (полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Принцип самостоятельности бюджетов — это:

- право законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы Российской Федерации самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
 - наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы Российской Федерации, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом и налоговым законодательством Российской Федерации;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с Бюджетным кодексом определять направления расходования средств соответствующих бюджетов;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно в соответствии с Бюджетным кодексом определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;
- недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов;
- недопустимость компенсации за счет бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации потерь в доходах и дополнительных расходов, возникших в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, за исключением случаев, связанных с изменением законодательства.

Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов проявляется в том, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством Российской Федерации, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в

бюджетной системе Российской Федерации.

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

Принцип сбалансированности бюджета выражается в том, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов означает, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

Доходы бюджета и поступления от источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Принцип гласности предусматривает следующее:

- обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления;
- обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти, либо между законодательным (представительным) и исполнительными органами государственной власти;
- секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

Принцип достоверности бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

Принцип адресное и целевого характера бюджетных средств закрепляет требование о том, чтобы бюджетные средства выделялись в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей.

Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных

бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

4. Бюджетная классификация.

Бюджетная классификация Российской Федерации является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, видов государственного (муниципального) долга и государственных (муниципальных) активов, используемой для составления и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации. Ее структура и порядок применения регулируются БК РФ, нормативно-правовыми актами Министерства финансов РФ, а также законами субъектов РФ и нормативно-правовыми актами ОМСУ.

Бюджетная классификация подвержена частым изменениям. Это обусловлено появлением новых видов доходов и расходов бюджетов, а также отменой прежних. При характеристике доходов бюджетов всех уровней следует обратиться к БК РФ, который разграничивает их. Также следует отметить, какие доходы можно считать налоговыми, а какие – неналоговыми - и указать особенности.

1. Понятие доходов, их значение.

Каждый бюджет, вне зависимости от его уровня в бюджетной системе, состоит из доходов и расходов. Первичным источником доходов бюджетов является национальный доход общества, а расходы бюджетов, находясь в тесной взаимосвязи с доходами, определяются задачами, стоящими перед государством и муниципальными образованиями (местным самоуправлением).

Доходы бюджетов классифицируют по разным признакам:

- по социально-экономическому признаку;
- по условиям зачисления доходов в соответствующие бюджета;
- по юридическим формам доходов.

По социально-экономическому признаку доходы бюджетов подразделяются на доходы от хозяйствующих субъектов, вне зависимости от формы собственности, на основе которой они осуществляют хозяйственную (в том числе предпринимательскую) деятельность, и доходы от граждан.

По условиям зачисления доходов в соответствующие бюджета доходы подразделяются на закрепленные и регулирующие.

По юридическим формам доходы бюджетов подразделяются на налоговые и неналоговые.

БК РФ устанавливает не только общие положения о формировании доходов бюджетов, вне зависимости от их уровня в бюджетной системе, но и регламентирует доходы отдельных видов бюджетов: федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов.

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

Доходы целевых бюджетных фондов учитываются в составе доходов бюджетов

обособленно.

Доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений.

В доходы бюджета текущего года зачисляется остаток средств на конец предыдущего года.

К налоговым доходам относятся предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы.

Размер предоставленных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитывается в доходах соответствующего бюджета.

К неналоговым доходам БК РФ относит такие доходы, которые по ранее действующему законодательству имели режим «внебюджетных средств».

Неналоговые доходы перечислены в ст. 41 БК РФ.

В соответствии со ст. 42 БК РФ в доходах бюджетов учитываются следующие средства, полученные от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности:

- средства, получаемые в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование или во временное пользование имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;
- средства, получаемые от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, под залог, в доверительное управление;
- средства от возврата государственных кредитов, бюджетных кредитов и бюджетных ссуд, в том числе средства, получаемые от продажи имущества и другого обеспечения, переданного получателями бюджетных кредитов, бюджетных ссуд и государственных или муниципальных гарантий соответствующим органам исполнительной власти в качестве обеспечения обязательств по бюджетным кредитам, бюджетным ссудам и государственным или муниципальным гарантиям;
- плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основах;
- доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставных (складочных) капиталах хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим Российской Федерации, субъектам Российской Федерации или муниципальным образованиям;
- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;
- другие предусмотренные законодательством Российской Федерации доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности.

Новеллой бюджетного законодательства является норма, согласно которой доходы бюджетного учреждения, полученные от предпринимательской и иной деятельности, приносящей доход, в полном объеме учитываются в смете доходов и расходов бюджетного учреждения и отражаются в доходах соответствующего

щего бюджета как доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, либо как доходы от оказания платных услуг.

Средства, получаемые от продажи государственного и муниципального имущества, подлежат зачислению в соответствующие бюджеты в полном объеме.

Порядок перечисления в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации средств, получаемых в процессе приватизации государственного и муниципального имущества, нормативы их распределения между бюджетами разных уровней, а также размеры затрат на организацию приватизации определяются законодательством Российской Федерации о приватизации. В доходы бюджетов могут зачисляться безвозмездные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств.

В соответствии со ст. 45 БК РФ в доходы бюджетов могут также зачисляться безвозмездные перечисления по взаимным расчетам. Под взаимными расчетами понимаются операции по передаче средств между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации, связанные с изменениями в налоговом и бюджетном законодательстве Российской Федерации, передачей полномочий по финансированию расходов или передачей доходов, происшедшими после утверждения закона (решения) о бюджете и не учтенными законом (решением) о бюджете.

Особый порядок установлен для таких неналоговых доходов, как штрафы и иные суммы принудительного изъятия.

Штрафы подлежат зачислению в местные бюджеты по месту нахождения органа или должностного лица, принявшего решение о наложении штрафа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Суммы конфискации, компенсаций и иные средства, в принудительном порядке изымаемые в доход государства, зачисляются в доходы бюджетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и решениями судов.

БК РФ закрепляет ранее известное бюджетному законодательству деление доходов бюджетов, вне зависимости от их уровня в бюджетной системе, на собственные доходы бюджетов и регулирующие. В ст. 47 БК РФ определены понятие собственных доходов бюджетов и их виды. Собственные доходы бюджетов - это доходы, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством Российской Федерации.

К собственным доходам бюджетов относятся:

- налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов законодательством Российской Федерации;

неналоговые доходы, а также безвозмездные перечисления.

При этом БК РФ закрепляет положение о том, что финансовая помощь не является собственным доходом соответствующего бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда, несмотря на необходимость осуществления учета в доходах того бюджета, который является получателем финансовой помощи в форме дотаций, субвенций, субсидий или иной безвозвратной и безвозмездной передачи средств.

В соответствии со ст. 48 БК РФ регулирующие доходы бюджетов - это

федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов Российской Федерации или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года) по разным видам таких доходов.

Нормативы отчислений определяются законом о бюджете того уровня бюджетной системы Российской Федерации, который передает регулирующие доходы, либо законом о бюджете того уровня бюджетной системы Российской Федерации, который распределяет переданные ему регулирующие доходы из бюджета другого уровня.

БК РФ не только закрепил общие положения о формировании доходов бюджетов, вне зависимости от их уровня в бюджетной системе, но и регламентирует доходы отдельных видов бюджетов: федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

В доходы федерального бюджета зачисляются:

1) собственные налоговые доходы федерального бюджета, за исключением налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Собственные налоговые доходы федерального бюджета предусмотрены налоговым законодательством РФ. До принятия Налогового кодекса (ч. 2) действует Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. в части установления конкретного перечня налогов и сборов (ст. 19-21, п. 2 ст. 18).

В ст. 50 БК РФ, кроме отсылочной нормы, предусматривающей применение налогового законодательства и федерального закона об утверждении федерального бюджета на конкретный год при определении видов федеральных налогов, ставки и пропорции их распределения в порядке бюджетного регулирования, закрепляются два вида налоговых доходов федерального бюджета:

- таможенные пошлины, таможенные сборы и иные платежи;
- государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) собственные неналоговые доходы, которые формируются в соответствии с общими нормами БК РФ, закрепляющими неналоговые доходы бюджетов, вне зависимости от их уровня в бюджетной системе, в том числе:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности, доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти Российской Федерации, — в полном объеме;
- доходы от продажи имущества, находящегося в государственной собственности, — в порядке и по нормативам, которые установлены федеральными законами и другими нормативными правовыми актами органов государственной власти Российской Федерации;
- часть прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, — в размерах, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.

В доходах федерального бюджета также учитываются:

- прибыль Банка России — по нормативам, установленным федеральными законами;
- доходы от внешнеэкономической деятельности;

- доходы от реализации государственных запасов и резервов;

3) безвозмездные перечисления, которые могут поступать в процессе исполнения федерального бюджета, в том числе средства по взаимным расчетам из бюджетов субъектов Российской Федерации;

4) остаток средств федерального бюджета на конец предыдущего года.

В БК РФ предусмотрен порядок передачи собственных доходов федерального бюджета в бюджет других уровней в порядке бюджетного регулирования.

Собственные доходы федерального бюджета могут передаваться бюджетам субъектов Российской Федерации и местным бюджетам по нормативам, устанавливаемым федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет и Федеральным законом «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации». Срок действия нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации.

В соответствии со ст. 54 БК РФ доходы федеральных целевых бюджетных фондов обособленно учитываются в доходах федерального бюджета по ставкам установленным налоговым законодательством Российской Федерации, и распределяются между федеральными целевыми бюджетными фондами и территориальными целевыми бюджетными фондами по нормативам, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации в соответствии со ст. 55 БК РФ формируются за счет собственных и регулирующих налоговых доходов. Не учитываются доходы, передаваемые в порядке бюджетного регулирования местным бюджетам.

В доходы бюджетов субъектов Российской Федерации полностью поступают также неналоговые доходы от использования имущества, находящегося в собственности субъектов Российской Федерации, и доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

Иные неналоговые доходы поступают в бюджеты субъектов Российской Федерации в порядке и по нормативам, установленным федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации.

БК РФ устанавливает условия передачи субъектами Российской Федерации в порядке бюджетного регулирования собственных доходов местным бюджетам.

Субъекты Российской Федерации могут передать местным бюджетам собственные доходы как от региональных налогов и сборов, так и от закрепленных за ними федеральных налогов и сборов. Доходы передаются на постоянной основе полностью или частично — в процентной доле, утверждаемой законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации на срок не менее трех лет.

Срок действия нормативов может быть сокращен только в случае внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации.

Доходы местных бюджетов в соответствии со ст. 60 БК РФ формируются за счет собственных доходов и доходов за счет отчислений от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов.

В доходы местных бюджетов поступают также неналоговые доходы. Полностью поступают в местные бюджеты доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности; доходы от платных услуг, ока-

зываемых органами местного самоуправления и бюджетными учреждениями, находящимися в ведении органов местного самоуправления; от продажи имущества, находящегося в муниципальной собственности.

Важной нормой бюджетного законодательства является норма, закрепленная в п. 4 ст. 60 БК РФ, реализующая норму ст. 132 Конституции РФ. Указанная статья Конституции РФ предусматривает, что органы местного самоуправления могут наделяться законом отдельными государственными полномочиями с передачей им необходимых для осуществления этих полномочий материальных и финансовых ресурсов. В соответствии с БК РФ в местный бюджет поступают ассигнования на финансирование осуществления отдельных государственных полномочий, передаваемых органам местного самоуправления, ассигнования на финансирование реализации органами местного самоуправления федеральных законов и законов субъектов Российской Федерации, ассигнования на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению бюджетных расходов или уменьшению бюджетных доходов муниципальных образований, и другие неналоговые доходы.

В местные бюджеты зачисляется и государственная пошлина, за исключением государственной пошлины, зачисляемой в федеральный бюджет по нормативу - 100 процентов по месту нахождения кредитной организации, принявшей платеж.

4. Понятие, виды расходов.

Бюджетное законодательство устанавливает, что формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации базируется на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, финансовых затрат на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.

Минимальная бюджетная обеспеченность - минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

Органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления с учетом имеющихся финансовых возможностей вправе увеличивать нормативы финансовых затрат на оказание государственных, муниципальных услуг.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на текущие и капитальные расходы. Группировка расходов бюджетов на текущие и капитальные устанавливается экономической классификацией расходов бюджетов РФ.

Текущие расходы бюджетов - это часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации.

Капитальные расходы бюджетов — часть расходов бюджетов, обеспечивающая

инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели юридическим лицам, расходы на проведение капитального (восстановительного) ремонта и иные расходы, связанные с расширенным воспроизводством, расходы, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности соответственно Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, другие расходы бюджета, включенные в капитальные расходы бюджета в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов Российской Федерации.

В составе капитальных расходов бюджетов может быть сформирован бюджет развития. Порядок и условия формирования бюджета развития определяются федеральным законом.

Бюджетное законодательство усматривает различные формы расходов бюджетов. В соответствии со ст. 69 БК РФ предоставление бюджетных средств осуществляется в следующих формах:

- 1) ассигнований на содержание бюджетных учреждений;
- 2) средств на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным или муниципальным контрактам;
- 3) трансфертов населению, включающих в себя ассигнования на реализацию органами местного самоуправления обязательных выплат населению, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами представительных органов местного самоуправления;
- 4) ассигнований на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
- 5) ассигнований на компенсацию дополнительных расходов, возникших в результате решений, принятых органами государственной власти, приводящих к увеличению или уменьшению бюджетных доходов;
- 6) бюджетных кредитов юридическим лицам (в том числе налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и платежей и других обязательств);
- 7) субвенций и субсидий физическим и юридическим лицам;
- 8) инвестиций в уставные капиталы действующих или вновь создаваемых юридических лиц;
- 9) бюджетных ссуд, дотаций, субвенций и субсидий бюджетам других уровней бюджетной системы Российской Федерации, государственным внебюджетным фондам;
- 10) кредитов иностранным государствам;
- 11) средств на обслуживание и погашение долговых обязательств, в том числе государственных или муниципальных гарантий.

Рассмотрим более подробно некоторые из перечисленных выше форм расходов бюджетов. Важнейшей формой расходов бюджета являются ассигнования на содержание бюджетных учреждений. В ст. 70 БК РФ предусмотрены цели, на которые бюджетные учреждения могут расходовать бюджетные средства. К ним относятся:

- оплата труда в соответствии с заключенными трудовыми договорами и правовыми актами, регулирующими размер заработной платы соответствующих ка-

тегорий работников;

- перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды;
- трансферты населению, выплачиваемые в соответствии с федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации и правовыми актами органов местного самоуправления;
- командировочные и иные компенсационные выплаты работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- оплата товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам;
- оплата товаров, работ и услуг в соответствии с утвержденными сметами без заключения государственных или муниципальных контрактов.

Расходование бюджетных средств бюджетными учреждениями на иные цели не допускается.

Бюджетное законодательство устанавливает, что все закупки товаров, работ и услуг за счет бюджетных средств на сумму свыше 2000 минимальных размеров оплаты труда осуществляются исключительно на основе государственных или муниципальных контрактов.

БК РФ содержит легальное определение государственного или муниципального контракта, а также государственного или муниципального заказа.

5. Понятие целевых внебюджетных фондов. Целевые бюджетные фонды, образуемые в составе федерального и регионального бюджетов.

Бюджетная система Российской Федерации, являясь, в свою очередь, одним из институтов финансовой системы Российской Федерации, включает в себя и бюджеты государственных внебюджетных фондов (ст. 10 БК РФ). В Бюджетном кодексе Российской Федерации (ст. 13 и 143) впервые дано определение государственного внебюджетного фонда как фонда денежных средств, образуемого вне федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенного 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.

Создание подобных внебюджетных фондов денежных средств позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое определяет также и порядок их расходования. Средства этих фондов находятся в федеральной собственности. Одновременно средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов уровней бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления - на федеральные и региональные.

Образование государственных внебюджетных фондов позволяет влиять на процесс производства путем финансирования наиболее важных отраслей, осуществлять различные мероприятия социального характера путем выплаты пенсий, пособий, решать природоохранные задачи и т. д.

Правовой основой формирования и использования внебюджетных фондов яв-

ляются такие нормативные акты, как Бюджетный кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации «О занятости населения в РФ» и другие нормативные акты.

Государственными внебюджетными фондами Российской Федерации являются:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

Государственными внебюджетными фондами управляют органы 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 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 платежей, установленных законодательством Российской Федерации; 2) добровольных взносов физических и юридических лиц; 3) других доходов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Особенностью расходования средств государственных внебюджетных фондов является их целевое использование в соответствии с бюджетами указанных фондов.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством Российской Федерации.

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

Отчет об исполнении бюджета территориального государственного внебюджетного фонда составляется органом управления фонда и представляется органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации на рассмотрение и утверждение законодательному (представительному) органу субъекта Российской Федерации в форме закона субъекта Российской Федерации.

Наиболее значимым и крупным среди государственных внебюджетных фондов является Пенсионный фонд РФ, правовой режим которого определен Положением о нем, утвержденным Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. Средства этого фонда направляются на выплату пенсий и некоторых видов пособий. Пенсионный фонд - это самостоятельный орган управления финансами пенсионного обеспечения, средства которого не входят в состав федерального бюджета. В настоящий момент Пенсионный фонд РФ подчиняется Правительству Российской Федерации, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности.

Пенсионный фонд формируется на федеральном уровне, в республиках, входящих в состав Федерации, краях, областях, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам, независимо от места их прежней работы и места жительства.

К основным задачам Пенсионного фонда РФ можно отнести следующие:

- целевой сбор и аккумуляция средств для выплаты пенсий и пособий на детей, а также организация их финансирования;
- участие на долговременной основе в финансовых федеральной и региональных программах по социальной поддержке населения;
- расширенное воспроизводство средств фонда на основе принципов самофинансирования и др.

К источникам образования Пенсионного фонда РФ относятся:

- страховые взносы работодателей;
- страховые взносы граждан РФ;
- ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий;
- средства, возмещаемые Пенсионному фонду Фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным, добровольные взносы и др.

В условиях перехода к рынку появляется проблема занятости, безработицы, переподготовки кадров. В целях обеспечения профессионального переобучения и переподготовки кадров, материальной поддержки безработных, организации и функционирования бирж труда в соответствии с Законом Российской Федерации «О занятости населения в Российской Федерации» создана специальная служба занятости. Настоящим законом предусмотрен механизм регулирования занятости населения, меры социальной защиты трудящихся, принципы выплаты пособий безработным.

В соответствии с Законом РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» созданы Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, правовой базой функционирования которых являются соответствующие Положения, утвержденные Постановлениями Верховного Совета РФ от 24 февраля 1993 г.

Деятельность названных фондов направлена на реализацию государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования. Федеральный фонд создается Правительством РФ, а территориальные фонды создаются соответственно представительными и исполнительными органами власти республик в составе РФ, автономной области, автономного округа, края, области, городов Москвы и Санкт-Петербурга.

Средства, поступающие в данные фонды, являются собственностью государства и не включаются в состав бюджетов.

Особое место среди государственных внебюджетных фондов занимает Фонд социального страхования Российской Федерации, созданный для финансирования расходов по социальному страхованию.

Источниками образования Фонда социального страхования являются:

- страховые взносы работодателей;
- страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;
- страховые взносы некоторой категории граждан;
- доходы от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;
- ассигнования из республиканского бюджета РФ на покрытие расходов, свя-

занных с предоставлением льгот лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных объектах;
- добровольные взносы граждан и юридических лиц;
- иные доходы.

Помимо названных социальных фондов могут создаваться и экономические внебюджетные фонды в целях развития и возрождения каких-то регионов, видов деятельности, а также фонды, направленные на финансирование научных исследований, отдельных направлений хозяйственной деятельности и т. д. Они создаются на федеральном и региональном уровнях. К таким фондам относятся: региональные и местные внебюджетные фонды развития жилищного строительства, отраслевые и межотраслевые фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ и др. Эти фонды создаются в соответствии с законами Российской Федерации, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, а также решениями иных органов на региональном и местном уровнях.

Так, в целях реализации производственных задач созданы дорожные фонды, фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы РФ, фонд воспроизводства, охраны и защиты лесов.

Представительные органы государственной власти и местного самоуправления вправе создавать различные государственные и местные внебюджетные фонды для определенных целей (например, экологические фонды, субвенционные внебюджетные фонды и другие).

1.5. Тема № 6 (2 часа)

Тема: Предмет и метод бюджетного права

1.5.1. Вопросы лекции:

1. Предмет, метод, источники бюджетного права.
2. Понятие и виды бюджетных правоотношений.
3. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации.

1.5.2. Краткое содержание вопросов:

1. Предмет, метод, источники бюджетного права

Бюджетное право - основной раздел финансового права, включающий в себя финансово-правовые нормы, устанавливающие структуру бюджетной системы Российской Федерации, перечень бюджетных доходов и расходов, порядок распределения их между различными видами бюджетов, бюджетные права Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, регламентирующие бюджетный процесс, регулирующие формирование и использование государственных внебюджетных фондов в целях финансового обеспечения социально-экономического развития страны и других потребностей общества, а также устанавливающие ответственность за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

Нормы бюджетного права по своему содержанию подразделяются на материальные и процессуальные. Бюджетные материальные нормы закрепляют

структуру бюджетной системы Российской Федерации, перечень доходов и расходов бюджетов, распределение их между различными бюджетами и т. д. К бюджетным процессуальным нормам относятся нормы, регламентирующие порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов государства и местных бюджетов, порядок составления и утверждения отчета об исполнении бюджета, осуществление государственного и муниципального финансового контроля в области бюджетной деятельности.

Нормы бюджетного права закрепляют бюджетные права различных субъектов бюджетного права. Бюджетные права - это правомочия субъектов бюджетного права, выражающиеся в праве получать определенные бюджетные доходы, распределять бюджетные средства по своему усмотрению, самостоятельно исполнять бюджет, используя предусмотренные им ассигнования, и т. д. Важнейшими нормами бюджетного права, закрепленными в Бюджетном кодексе Российской Федерации, являются нормы, разграничивающие компетенцию органов государственной власти и органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений.

В соответствии со ст. 7 БК РФ в области регулирования бюджетных отношений к ведению Российской Федерации относится:

- установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничение налогов и других доходов между уровнями бюджетной системы, а также распределение в порядке межбюджетного регулирования доходов от федеральных налогов и сборов, иных доходов федерального бюджета между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- определение основ составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения отчетов об их исполнении и осуществления контроля за их исполнением;
- определение основ формирования доходов, осуществления расходов из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- определение основ осуществления государственных и муниципальных заимствований, а также основ управления государственным и муниципальным долгом;
- установление порядка составления и рассмотрения проекта федерального бюджета, утверждения и исполнения федерального бюджета, осуществления контроля за его исполнением, составления отчетности об исполнении и утверждения отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- составление и рассмотрение проекта федерального бюджета, утверждение и исполнение федерального бюджета, осуществление контроля за его исполнением и утверждение отчетов об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- установление федеральными законами порядка осуществления заимствований Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления, управления долгом Российской Федерации, субъектов

Российской Федерации и органов местного самоуправления;

- осуществление государственных заимствований Российской Федерации и предоставление кредитов иностранным государствам, а также управление государственным долгом Российской Федерации;
- установление порядка формирования доходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- осуществление расходов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- установление порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и местным бюджетам;
- предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации и местным бюджетам;
- установление общих принципов и условий предоставления бюджетных кредитов;
- установление минимальных государственных социальных стандартов, норм и нормативов финансовых затрат на единицу предоставленных государственных или муниципальных услуг;
- утверждение бюджетной классификации Российской Федерации;
- установление единых форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- формирование, обеспечение погашения и обслуживание внешнего долга, определение перечня и порядка осуществления государственных внешних заимствований;
- определение перечня и порядка формирования государственных внебюджетных фондов, управление их деятельностью;
- установление оснований и порядка привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

К ведению субъектов Российской Федерации в области регулирования бюджетных отношений в соответствии со ст. 8 БК относится:

- установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов субъектов Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчетов об исполнении бюджетов субъектов Российской Федерации;
- составление и рассмотрение проектов бюджетов субъектов Российской Федерации и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, утверждение и исполнение бюджетов субъектов Российской Федерации, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
- распределение доходов от региональных налогов и сборов, иных доходов субъектов Российской Федерации между бюджетом субъекта Российской Федерации и местными бюджетами;
- определение порядка направления в бюджет субъекта Российской Федерации доходов от использования собственности субъекта Российской Федерации, доходов от налогов и сборов субъекта Российской Федерации, иных доходов бюджета субъекта Российской Федерации;
- разграничение полномочий по осуществлению расходов между бюджетом

субъекта Российской Федерации и местными бюджетами;

- установление совместно с органами государственной власти Российской Федерации порядка и условий предоставления финансовой помощи бюджетам субъектов Российской Федерации;
- определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта Российской Федерации местным бюджетам;
- предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из бюджета субъекта Российской Федерации местным бюджетам;
- установление порядка и условий предоставления бюджетных кредитов;
- определение перечня и порядка осуществления государственных внутренних заимствований субъектов Российской Федерации;
- осуществление государственных внутренних и внешних заимствований субъекта Российской Федерации и управление государственным долгом субъекта Российской Федерации.

В соответствии со ст. 9 БК РФ к ведению органов местного самоуправления в области регулирования бюджетных отношений относится:

- установление порядка составления и рассмотрения проектов местных бюджетов, утверждения и исполнения местных бюджетов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчетов об исполнении местных бюджетов;
- составление и рассмотрение проектов местных бюджетов, утверждение и исполнение местных бюджетов, осуществление контроля за их исполнением и утверждение отчетов об исполнении местных бюджетов;
- определение порядка направления в местные бюджеты доходов от использования муниципальной собственности, местных налогов и сборов, иных доходов местных бюджетов;
- определение порядка и условий предоставления финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;
- предоставление финансовой помощи и бюджетных ссуд из местных бюджетов;
- определение порядка осуществления муниципальных заимствований;
- осуществление муниципальных заимствований и управление муниципальным долгом.

Бюджетные права Российской Федерации реализуются органами государственной власти: Федеральным Собранием, Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти.

Бюджетные права субъектов Российской Федерации реализуются соответствующими органами государственной власти субъектов Российской Федерации. Бюджетные права местных (муниципальных) образований реализуются соответствующими органами местного самоуправления.

2. Понятия и виды бюджетных правоотношений.

Общественные отношения, урегулированные нормами бюджетного права, приобретают форму бюджетных правоотношений. Бюджетные правоотношения, являясь одним из видов финансовых правоотношений, характеризуются всеми признаками, свойственными любому финансовому правоотношению. Но одновременно они имеют свои особенности, свойственные только этому виду финансовых отношений. Так, субъектами бюджетного правоотношения являются

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, местные самоуправления, органы государственной власти всех трех ветвей, государственные юридические лица и другие получатели бюджетных средств.

Субъект бюджетного правоотношения принимает участие в распределении доходов и расходов между различными видами бюджетов либо является участником бюджетного процесса, в том числе получает денежные средства в форме бюджетного финансирования или бюджетного кредитования (бюджетной ссуды). Субъекты бюджетного правоотношения обладают одним из перечисленных выше признаков или несколькими признаками одновременно. Характерной особенностью бюджетного правоотношения является то, что оно не может, как правило, длиться свыше одного года и прекращается в конце соответствующего года, что не исключает возникновения нового бюджетного правоотношения между теми же субъектами.

В соответствии со ст. 1 Бюджетного кодекса Российской Федерации бюджетными правоотношениями являются:

- отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;
- отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением.

К бюджетным правоотношениям относятся отношения, возникающие при установлении правового статуса участников бюджетного процесса, правовых основ порядка и условий привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

3. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.

Основанием для привлечения лица к юридической ответственности является совершение им правонарушения. Под нарушением бюджетного законодательства понимается неисполнение либо ненадлежащее исполнение установленного Бюджетным кодексом РФ порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов, утверждения бюджетов, исполнения и контроля за исполнением бюджетов уровней бюджетной системы Российской Федерации.

К нарушителю бюджетного законодательства могут быть применены следующие меры: 1) предупреждение о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса; 2) блокировка расходов; 3) изъятие бюджетных средств; 4) приостановление операций по счетам в кредитных организациях; 5) наложение штрафа; 6) начисление пени; 7) иные меры, предусмотренные Кодексом и федеральными законами.

В соответствии с Кодексом применять меры принуждения могут руководители органов Федерального казначейства и их заместители, которые вправе:

- 1) списывать в бесспорном порядке суммы бюджетных средств: а) исполь-

зуемых не по целевому назначению; б) подлежащих возврату в бюджет, срок которых истек;

2) списывать в бесспорном порядке суммы процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возвратной основе, срок уплаты которых наступил;

3) взыскивать в бесспорном порядке пени за несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе, просрочку уплаты процентов за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возвратной основе, в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки;

4) выносить предупреждение руководителям органов исполнительной власти, органов местного самоуправления и получателей бюджетных средств о ненадлежащем исполнении бюджетного процесса;

5) составлять протоколы, являющиеся основанием для наложения штрафов;

6) взыскивать в бесспорном порядке пени с кредитных организаций за несвоевременное исполнение платежных документов на зачисление или перечисление бюджетных средств в размере одной трехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки;

7) приостанавливать операции по счетам в кредитных организациях сроком до одного месяца.

Как уже отмечалось, одной из мер принуждения, применяемых органами Федерального казначейства, является бесспорное списание бюджетных средств. В БК РФ предусмотрено бесспорное списание бюджетных средств с лицевых счетов их получателей, списание бюджетных средств со счетов Федерального казначейства и его территориальных органов без их распоряжения, списание средств со счетов бюджетов субъектов Российской Федерации и со счетов местных бюджетов без распоряжения их финансовых органов, а также списание средств с лицевых счетов бюджетных учреждений без их распоряжения.

Бесспорное списание бюджетных средств с лицевых счетов получателей бюджетных средств осуществляется на основе постановления, подписанного руководителем (заместителем руководителя) соответствующего органа Федерального казначейства.

Названное постановление принимается в течение 10 дней после составления акта проверки получателя бюджетных средств, подписанного должностным лицом органа Федерального казначейства, либо на основании заключения должностного лица того же органа об истечении срока возврата бюджетных средств или процентов (платы) за пользование бюджетными средствами.

При недостаточности средств на лицевом счете получателя бюджетных средств постановление о бесспорном списании бюджетных средств исполняется в соответствии с ч. 2 ст. 855 ГК РФ, при этом указанное постановление относится к очереди, предусматривающей расчеты с бюджетом.

Списание названных средств производится кредитной организацией либо Федеральным казначейством.

Списание средств с единого счета бюджета без распоряжения Федерального казначейства и его территориальных органов осуществляется по решению арбитражного суда.

Размер средств, списываемых со счета территориального органа Федерального казначейства, не может превышать разницу между суммой средств, находя-

щихся на счете указанного территориального органа, и суммой средств, которые в момент списания отражены на лицевых счетах бюджетных учреждений либо считаются зачисленными на их счет.

Списание средств со счетов бюджетов субъектов Российской Федерации и со счетов местных бюджетов без распоряжения органов, исполняющих соответствующие бюджета, осуществляется по решению арбитражного суда. Данное списание не должно превышать разницу между суммой средств, находящихся на счете соответствующего бюджета, и совокупной суммой средств, указанных в своде лимитов финансирования на месяц по всем получателям бюджетных средств.

Списание средств с лицевых счетов бюджетных учреждений без их распоряжения осуществляется в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством. Порядок списания средств подробно регламентируется ст. 285-288 Бюджетного кодекса РФ.

В БК РФ впервые дается перечень различных нарушений бюджетного законодательства (ст. 283, 289-306), совершение которых является основанием для применения названных ранее мер. К сожалению, существуют противоречия и несовпадения между ст. 283 БК РФ, в которой перечислены основания применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства, и ст. 289-306, в которых раскрываются отдельные виды правонарушений. Перечень статьи 283 должен был бы носить исчерпывающий характер и включать все виды бюджетных правонарушений, но в следующей статье Кодекса дается характеристика некоторых видов правонарушений, не вошедших в данный перечень. Несомненно, что имеющиеся противоречия усложнят привлечение к ответственности виновных лиц, поэтому необходимо серьезно доработать данный раздел Бюджетного кодекса.

К нарушениям бюджетного законодательства законодатель, в частности, относит:

- нецелевое использование бюджетных средств;
- невозврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе;
- неперечисление либо несвоевременное перечисление процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе;
- непредставление либо несвоевременное представление отчетов и иных сведений, необходимых для составления проектов бюджетов, их исполнения и контроля за их исполнением;
- неперечисление либо несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств;
- несвоевременное доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств до получателей бюджетных средств;
- несоответствие бюджетной росписи расходам, утвержденным бюджетом;
- несоответствие уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах бюджетных обязательств бюджетной росписи;
- финансирование расходов сверх утвержденных лимитов;
- предоставление бюджетных кредитов, бюджетных ссуд с нарушением установленного порядка;
- предоставление бюджетных инвестиций с нарушением установленного поряд-

ка;

- предоставление государственных или муниципальных гарантий с нарушением установленного порядка;
- осуществление государственных или муниципальных закупок с нарушением установленного порядка;
- нарушение запрета на размещение бюджетных средств на банковских депозитах либо передачу их в доверительное управление;
- несоблюдение обязательности зачисления доходов бюджетов;
- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению на счета бюджетов;
- несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление бюджетных средств на лицевые счета получателям бюджетных средств;
- несвоевременное осуществление платежей по подтвержденным бюджетным обязательствам.

За совершение названных видов нарушений предусмотрено наложение штрафов в соответствии с Кодексом РСФСР об административных правонарушениях и иные меры принуждения.

В частности, законодатель рассматривает такое правонарушение, как нецелевое использование бюджетных средств, выражающееся в направлении и использовании их на цели, не соответствующие условиям получения указанных средств, определенным утвержденным бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным правовым основанием их получения (ст. 289 БК РФ).

За подобное нарушение предусмотрено применение различных санкций: наложение штрафа на руководителя получателя бюджетных средств в соответствии с Кодексом РСФСР об административных правонарушениях; изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, а также при наличии состава преступления - уголовное наказание в соответствии с УК РФ.

1.6 Лекция № 6 (2час.)

Тема: Общие положения о налогах

1.6.1. Вопросы лекции

1. Понятие налога, сбора. Виды налогов.

2. Понятие налоговой системы РФ.

3. Характеристика порядка взимания отдельных видов налогов (круг плательщиков, объект налогообложения, налоговая база, ставки, порядок исчисления и уплаты):

- налог на доходы с физических лиц;
- налог на добавленную стоимость
- налог на имущество предприятий
- единый социальный налог
- налог в порядке наследования или дарения
- налог на имущество физических лиц
- земельный налог.

1.6.2. Краткое содержание вопросов:

1. Понятие налога, сбора. Виды налогов.

Определения налога и сбора даны в статье 8 Налогового кодекса. Под налогом понимается обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Налоги – это обязательные платежи в бюджеты, которые составляют основную часть государственных и муниципальных доходов, уплачиваемые различными субъектами в установленном законом порядке, в определенные сроки и в определенном размере. Налоги бывают прямыми и косвенными.

Косвенные налоги называются акцизами. Классификация налогов возможна и по уровню бюджета, в который они поступают.

В Налоговом кодексе установлены три группы налогов:

1. Федеральные налоги и сборы (статья 13 Налогового Кодекса).
2. Региональные налоги и сборы (статья 14 Налогового Кодекса).
3. Местные налоги и сборы (статья 15 Налогового Кодекса)

Налоги имеют ряд правовых признаков. Они уплачиваются независимо от финансового положения плательщика. Уплата налогов не зависит от воли сторон. Налоги без эквивалентны (то есть неизвестно на что они идут и куда). Установление налога – это суверенное право государства, которое реализуется им в решениях высших законодательных органов. Исключением здесь является лишь местные налоги и сборы, но их перечень устанавливается Федеральным законом.

2. Понятие налоговой системы РФ.

Выяснение вопроса о том, что есть налоговая система России и как это понятие соотносится с понятием «система налогов и сборов России», предполагает дать ответ на вопрос: из каких частей состоит система налогов и сборов России? Ответ на этот вопрос заключает в себе представление о внутренней структуре системы налогов и сборов России.

Понятие «система» означает, что налоги и сборы представляют собой целостное образование, состоящее из множества элементов, сходящихся между собой в определенной связи (координации, функциональной зависимости и т.д.). Система налогов и сборов России связана с бюджетным устройством страны и предопределена ее государственным устройством. Как известно, в соответствии со статьей 1 Конституции РФ Россия является демократическим федеративным правовым государством с республиканской формой правления.

Бюджетная система России включает три уровня – федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты (бюджеты муниципальных образований). Соответственно система налогов и сборов России также состоит из трех уровней – трех подсистем более низкого порядка. Взимاءемые в уста-

новленном порядке налоги и сборы объединяются в эти три подсистемы: подсистемы федеральных налогов и сборов, региональных налогов и сборов, а также местных налогов и сборов.

Специфическим свойством системы налогов и сборов России является ее единство. Оно обусловлено единством целей и задач существования налогов всех трех видов (финансовое обеспечение реализации государством его функций), единством принципов организации системы, а также единством экономических и юридических принципов установления и взимания входящих в систему налогов и сборов, единой правовой базой, единой системой обеспечивающих ее функционирование государственных органов, наконец, единством экономических отношений, результаты которых и выступают экономическим источником налогообложения.

Поскольку «кирпичиками» системы налогов и сборов являются все законно установленные в нашей стране налоговые платежи, следовательно, система налогов и сборов России представляет собой определенным образом сгруппированных и взаимосвязанных налогов и сборов, взимание которых предусмотрено налоговым законодательством

Таким образом, система налогов и сборов России, представляя собой целостный комплекс взаимосвязанных элементов, одновременно сама является элементом системы более высокого порядка – элементом налоговой системы России.

Итак, налоговая система России представляется совокупностью:

Системы налогов и сборов России;

Системы налоговых правоотношений;

Системы участников налоговых правоотношений;

Нормативной правовой базы в сфере налогообложения.

3. Характеристика порядка взимания отдельных видов налогов (круг плательщиков, объект налогообложения, налоговая база, ставки, порядок исчисления и уплаты).

Налоги и сборы с физических лиц (граждан)

Ныне действующая система налогов с физических лиц существует с 1992 г. и включает в себя: федеральные налоги, подоходный налог, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, а также местный налог - налог на имущество. Кроме того, физические лица уплачивают налоги, которые вносят и юридические лица: земельный налог; налог с владельцев транспортных средств, зачисляемый в дорожные фонды; местные налоги, устанавливаемые по решению органов местного самоуправления (налог на рекламу, налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров и др.). Граждане также уплачивают большое число разнообразных сборов (сбор с владельцев собак, лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями, курортный сбор, сбор за выдачу ордера и др.), включаемых в налоговую систему РФ.

Ранее действовавшие налоги: налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, сельскохозяйственный налог, налог на владельцев строений - были отменены.

Рассмотрим важнейшие виды налогов и сборов, уплачиваемых физическими лицами.

Подоходный налог с физических лиц - самый значительный налог, упла-

чиваемый физическими лицами, относится к федеральным налогам.

Плательщиками налога являются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, как имеющие, так и не имеющие постоянного места жительства в России. Закон различает налогообложение лиц, имеющих постоянное место жительства (лица, проживающие в РФ в общей сложности не менее 183 дней в календарном году) и не имеющих такового.

Объект налогообложения - совокупный доход физического лица, полученный им в календарном году (то есть с 1 января по 31 декабря) как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода.

У физических лиц, постоянно проживающих в РФ, учитывается доход от источников в РФ и за ее пределами, а у физических лиц, не имеющих постоянного места жительства в РФ, - только от источников в РФ.

Закон устанавливает перечень доходов, не подлежащих налогообложению. Не включаются в совокупный доход:

- государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, в том числе по уходу за больным ребенком;
- пенсии;
- алименты физическим лицам;
- стипендии студентам и аспирантам;
- суммы материальной помощи (независимо от ее размера), оказываемой физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или ущерба их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, органов местного самоуправления, иностранными государствами, а также создаваемыми в соответствии с международными договорами РФ правительственными и неправительственными межгосударственными организациями;
- суммы оказываемой в других случаях материальной помощи в пределах до двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в год включительно;
- проценты и выигрыши по вкладам в учреждениях, находящихся на территории Российской Федерации, по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также облигациям и ценным бумагам, выпущенным органами местного самоуправления;
- стоимость натурального довольствия, предоставляемого в соответствии с действующим законодательством, а также суммы, выплачиваемые взамен этого довольствия;
- суммы, получаемые в течение года, от продажи квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, земельных паев (долей), принадлежащих физическим лицам на праве собственности, в части, не превышающей пятидесятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, а также суммы, получаемые в течение года от продажи другого имущества, принадлежащего физическим лицам на праве собственности, в час-

ти, не превышающей тысячекратного установленного законом размера минимальной оплаты труда и т. д.

Кроме того, закон устанавливает перечень доходов, не подлежащих налогообложению, в нем предусматриваются виды доходов, которые вычитаются из совокупного годового дохода. Совокупный годовой доход уменьшается на определенную сумму установленного законодательством необлагаемого минимума доходов:

- а) в размере пятикратной минимальной заработной платы - для Героев Советского Союза, Российской Федерации, лиц, награжденных орденом Славы трех степеней, инвалидов и участников Великой Отечественной и гражданской войн; лиц, получивших лучевую болезнь вследствие аварии на Чернобыльской АЭС; инвалидов I и II групп, инвалидов с детства и других категорий граждан;
- б) в размере трехкратной минимальной заработной платы - для родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы; военнослужащих, выполнявших интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия; для одного из родителей (по их выбору), супруга, опекуна или попечителя, на содержании у которого находится совместно с ним проживающий и требующий постоянного ухода инвалид с детства или инвалид I группы; инвалидов III группы, имеющих на иждивении престарелых родителей или несовершеннолетних детей и др.

Совокупный доход уменьшается на суммы доходов, перечисляемые по заявлениям физических лиц на благотворительные цели предприятиям, учреждениям и организациям культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемые из соответствующих бюджетов, а также суммы, удержанные в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Обязанности налогоплательщика, налогового агента и сборщиков налогов установлены ст. 23, 24, 25 Налогового кодекса РФ и другими нормативными правовыми актами о налогах и сборах.

При этом в законодательстве о налогах и сборах содержится «запрещающая норма», согласно которой при заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход предприятия, организации и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физическое лицо. Уплата налога с доходов физических лиц за счет средств предприятий, учреждений и организаций не допускается.

К федеральным налогам, уплачиваемым физическими лицами, по ныне действующему законодательству о налогах и сборах относится и налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. При этом следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 15 НК РФ (ч. I), рассматриваемый налог будет относиться к местным налогам и сборам. Его наименование несколько изменится, и он будет называться «налог на наследование или дарение».

Налог на транспортные средства уплачивается ежегодно по ставкам, установленным представительными органами местного самоуправления. Размер налога определяется в процентах от размера минимальной оплаты труда, дей-

ствующего на 1 января года, за который начисляется налог, и устанавливается в зависимости от вида транспортного средства с каждой лошадиной силы (с каждого киловатта мощности), с каждого пассажироместа, с каждой регистрационной тонны валовой вместимости.

Льготы, предоставляемые налогоплательщикам, делятся на несколько групп. Так, Законом предусмотрены льготы для налогоплательщиков по всем видам объектов, к которым отнесены Герои Советского Союза и Российской Федерации, лица, награжденные орденом Славы трех степеней, участники Великой Отечественной войны, инвалиды I и II групп и инвалиды с детства и другие лица.

Помимо этого освобождаются от налога на строения, помещения, сооружения пенсионеры, лица, участвовавшие в боевых действиях в мирное время, и иные лица.

Исчисление налогов возложено на налоговые органы, которые вручают налогоплательщикам платежные извещения не позднее 1 августа.

1.7. Лекция № 7. (2 часа).

Тема: Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации..

1.7.1. Вопросы лекции

1. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.
2. Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ.
4. Кредитные организации, их виды. Полномочия Банка России в отношении с другими кредитными учреждениями РФ.
5. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.

1.7.2. Краткое содержание вопросов:

1. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.

Банковский кредит как экономическая категория является одной из форм движения ссудного капитала. При банковском кредитовании возникают экономические (денежные) отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, аккумулированные кредитными организациями, предоставляются хозяйствующим субъектам (а также гражданам) на условиях возвратности. Банковское кредитование создает необходимые условия, при которых имеется возможность восполнить за счет средств других субъектов недостаток собственных денежных средств для различных потребностей, требующих дополнительных капитальных вложений.

Отношения по банковскому кредитованию регламентируются нормами права и поэтому приобретают правовую форму. Воздействие права на общественные отношения осуществляется различными способами, в своей совокупности образующими метод правового регулирования тех или иных общественных отношений.

Сложность, разноплановость общественных отношений, возникающих при банковском кредитовании, требуют применения при их правовом регулирова-

нии разнородных методов, в том числе присущих различным отраслям российского права. При регулировании общественных отношений, возникающих в области банковского кредитования, применяются метод юридического равенства сторон, присущий гражданскому праву, и метод «власти и подчинения», применяемый с определенной спецификой административным и финансовым правом.

Общественные отношения, возникающие при банковском кредитовании, в зависимости от их сущности, требующей применения соответствующего метода правового регулирования, регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами административного, финансового и гражданского права.

Поэтому банковское кредитование в правовом аспекте является предметом изучения различных учебных дисциплин («Финансовое право», «Гражданское право», «Предпринимательское право»). В условиях становления рынка в России разработан новый спецкурс «Банковское право».

Конституционные основы банковской деятельности закреплены в ст. 71 Конституции РФ, согласно которой финансовое, кредитное регулирование и федеральные банки находятся в ведении Российской Федерации.

Правовое регулирование банковской деятельности, в том числе и кредитования, осуществляется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

В регулировании банковского кредитования значительное место принадлежит также деловым обыкновениям и банковским обычаям.

Основными принципами банковского кредитования являются: срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целенаправленность. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» установлено, что банк имеет право от своего имени и за свой счет размещать привлеченные во вклады денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности. Предоставление банковского кредита под различные формы обеспечения возвратности кредитов предусмотрено в ст. 33 названного Федерального закона, согласно которой кредиты могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственными и иными ценными бумагами, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

Принципы банковского кредитования, закрепленные в нормах права, отражают сущность кредитных отношений, соответствуют объективным экономическим законам, действующим в сфере движения ссудного капитала.

В зависимости от срока, на который выдан кредит, и объекта кредитования банковский кредит подразделяется на два вида: краткосрочный и долгосрочный.

Краткосрочный кредит выдается на срок менее года при возникновении у хозяйствующего субъекта временной потребности в денежных средствах.

При краткосрочном кредите объектами кредитования являются потребности текущей деятельности хозяйствующего субъекта, определяемые по укрупненным показателям. Устранена излишняя детализация объектов кредитования, существовавшая ранее. Банковский кредит выдается на совокупность материаль-

ных запасов и производственных затрат.

Совокупность материальных запасов и производственных затрат как объект краткосрочного кредитования используется в промышленности, на транспорте, в строительстве, предприятиями связи. Для торговых и снабженческо-сбытовых организаций объектом краткосрочного кредитования является совокупность товаров текущей реализации, сезонного и временного накопления товарно-материальных ценностей.

Долгосрочный кредит выдается на один год и более длительное время. Объектами долгосрочного кредитования являются затраты на строительство новых предприятий, техническое перевооружение и реконструкцию действующих предприятий, выпуск новой продукции, затраты по жилому строительству и строительству объектов социально-культурного назначения и т.д.

В условиях спада производства, инфляции и других отрицательных тенденций в экономике России хозяйствующие субъекты в основном пользуются краткосрочным кредитом.

Переход к рыночной экономике в России кардинально изменил отношения в области банковского кредитования.

2. Банковская система РФ. Правовое положение Центрального Банка РФ.

Банковская система входит в более общую категорию - «кредитная система», в которую включается также парабанковская система.

В России в связи с распадом Союза ССР была создана самостоятельная банковская система. Создание новой банковской системы России относится к началу 1991 г., после принятия 2 декабря 1990 г. двух законов Российской Федерации: «О Центральном Банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Банковская система того периода имела двухуровневую структуру: в первый уровень, по мнению Куфаковой Н.А., входили Центральный банк России, а также Банк внешней торговли (Внешторгбанк) и Сберегательный банк. На втором уровне - коммерческие банки различных видов, а также другие кредитные учреждения. По мнению Химичевой Н.И., на одном уровне - Центральный банк РФ, на другом - все остальные банки.

Общими для всех юристов являются утверждения об особом ведущем положении в банковской системе Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Банковская система России не находится в застывшем состоянии, она продолжает развиваться. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 3 февраля 1996 г. предусматривает несколько иной состав банковской системы России.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции ФЗ от 3 февраля 1996 г.) банковская система Российской Федерации включает в себя: Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. В вышеуказанном Законе раскрываются понятия: «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация», «иностраннй банк».

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе лю-

бой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитные организации, в свою очередь, по объему и характеру выполняемых банковских операций 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.

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

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

Как уже отмечалось ранее, кредитная организация, Банк России гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии санкции прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Однако в законодательстве не предусмотрена ответственность кредитных организаций за непредоставление справок об операциях и счетах по запросам соответствующих органов государственной власти.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

3. Кредитные организации, их виды. Полномочия Банка России в отношении с другими кредитными учреждениями РФ.

Кредитные организации по кругу совершаемых банковских операций и других сделок, по территории своей деятельности, по организационно-правовой форме, по источникам формирования уставного фонда и иным критериям значительно отличаются друг от друга.

Классифицируя многочисленные кредитные организации, следует назвать такие

виды, как универсальные (совершающие широкий круг банковских операций и других сделок), специализированные (совершающие какой-либо один вид банковских услуг), региональные и общероссийские, акционерные и паевые банки.

Банк России является главным банком Российской Федерации. С целью осуществления согласованных мер по реализации экономической политики Правительства РФ председатель Банка России участвует в его заседаниях. Министр финансов РФ и министр экономики РФ участвуют в заседаниях Совета директоров Центрального банка РФ с правом совещательного голоса.

Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с банками и другими кредитными организациями определяются тем, что, с одной стороны, Банк России наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, а с другой стороны, Банк России - юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями. В отличие от правового статуса ранее действовавшего Государственного Банка СССР, Банк России непосредственно не контролирует деятельность хозяйствующих субъектов, а осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций на условиях и в порядке, определяемых Банком России.

Банк России имеет право предоставлять российским и иностранным кредитным организациям, Правительству РФ кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете. Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

- золото и другие драгоценные металлы в различной форме;
- иностранная валюта;
- векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;
- государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются Советом директоров. В случаях, устанавливаемых Советом директоров, обеспечением могут выступать другие ценности, а также гарантии и поручительства. Банк России кроме кредитования, о чем шла речь выше, 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 Банка России, а также иных лиц, в случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

Банк России, согласно законодательству, является кредитором последней ин-

станции. 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 лицензий на право совершения банковских операций как в рублях, так и в иностранной валюте.

Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций может устанавливать им определенные обязательные нормативы:

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций; минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций.
2. Предельный размер неденежной части уставного капитала кредитной организации не должен превышать 20 процентов в первые два года деятельности кредитной организации и 10 процентов в последующие годы (с учетом сумм, направленных в уставный капитал по результатам капитализации переоценки неденежной части уставного капитала).
3. Максимальный размер риска на единого заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в процентах от собственных средств кредитной организации.
4. Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации.
5. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) устанавливается как процентное соотношение величины вклада, полученных гарантий и поручительств, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств кредитной организации.
6. Нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:
 - соотношение между ее активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
 - соотношение ее ликвидных активов (наличные денежные средства, требования до востребования, краткосрочные ценные бумаги, другие легко реализуемые активы) и суммарных активов.

Всего в законодательстве предусмотрено двенадцать обязательных нормативов, которые могут быть установлены Банком России.

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».

4. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банков-

ской деятельности.

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности установлен Федеральными законами «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», а также принятой на их основе Инструкцией Центрального Банка России, в соответствии с которыми кредитные организации подлежат государственной регистрации в Банке России, который не только их регистрирует, но и ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также выдает лицензии на осуществление банковских операций.

Учредителями кредитной организации могут быть юридические и физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

Для государственной регистрации и выдачи лицензии кредитная организация должна представить целый ряд документов, к числу которых относятся:

- 1) ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) учредительный договор (в случае создания кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью);
- 3) устав кредитной организации;
- 4) протокол общего собрания учредителей, содержащий решение о ее создании, утверждении наименования, устава, кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера и т.д.;
- 5) свидетельство (копия платежного поручения) об уплате государственной пошлины за регистрацию кредитной организации. За регистрацию кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более одного процента от объявленного уставного капитала кредитной организации. В случае отказа в регистрации сбор не возвращается;
- 6) нотариально удостоверенные копии свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности с приложением балансов и отчетов о прибыли и убытках за три последние года деятельности, а также подтверждения органами Министерства Российской Федерации по налогам и сборам выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед бюджетами всех уровней за последние три года;
- 7) декларации о доходах учредителей - физических лиц, заверенные налоговыми органами, что подтверждает источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации;
- 8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, содержащие сведения о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет; а также сведения о наличии (отсутствии) судимости;
- 9) список учредителей кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Минимальный размер уставного капитала уста-

навливаются Банком России. Вклады в уставный капитал могут быть в виде денежных средств, а также материальных активов. При этом не могут быть использованы для формирования уставного капитала привлеченные денежные средства, а также средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Предельный размер неденежной части уставного капитала кредитной организации не должен превышать 20 процентов в первые два года деятельности кредитной организации и 10 процентов в последующие годы. Не могут быть внесены в уставный капитал нематериальные активы, в том числе права аренды помещения, и ценные бумаги.

Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц, связанных между собой или зависимыми друг от друга, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Кредитные организации приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется в «Вестнике Банка России». Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации и без ограничения сроков ее действия. Осуществлять банковские операции кредитная организация может только с момента получения лицензии, в противном случае с юридического лица взыскивается вся сумма, полученная в результате осуществления данных операций, а также взыскивается штраф в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Кредитная организация может осуществлять только те банковские операции, которые указаны в лицензии. В настоящее время в ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями, внесенными 31 июля 1998 г.) дан исчерпывающий перечень банковских операций, к которым относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Принятие решения о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех названных ранее документов. О принятом решении в трехдневный срок сообщается кредитной организации и одновременно предъявляется требование об оплате в месячный срок 100 процентов ее объявленного уставного капитала. Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации кредитной организации. Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку корреспондентский счет в Банке России. При предъявлении документов, подтверждающих оплату уставного капитала в полном объеме, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Вновь созданной кредитной организации могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады средств физических лиц);
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Данная лицензия выдается Центральным банком по согласованию с Министерством финансов РФ.

Кредитная организация может расширить круг выполняемых операций путем получения следующих видов лицензий:

- лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами;
- лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях, которая может быть выдана по истечении двух лет с даты государственной регистрации кредитной организации;
- лицензии на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, которая также выдается по истечении двух лет со дня государственной регистрации кредитной организации;
- генеральной лицензии, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на выполнение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Генеральная лицензия не расширяет круга выполняемых банком операций. Банк, имеющий Генеральную лицензию, имеет право в установленном порядке открывать филиалы за рубежом и (или) приобретать доли в уставном капитале кредитных организаций - нерезидентов.

Для банков, претендующих на получение Генеральной лицензии, минимальный уставный капитал определен в размере, эквивалентном 5 млн. ЕВРО.

Кредитная организация, получившая лицензию на осуществление какой-либо названной ранее банковской операции, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- предоставление в аренду специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- иные сделки.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» определены основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Этот перечень носит исчерпывающий характер и не может быть расширен по усмотрению Банка России. Таким образом, отказ допускается только по следующим основаниям:

- несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера, что включает в себя: отсутствие у них необходимого образования и опыта руководящей работы в кредитной организации не менее двух лет; наличие судимости за совершение преступления против собственности, хозяйственных и должностных преступлений; совершение в течение года административного правонарушения в области торговли и финансов;
 - наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным п. 2 ст. 254 КЗоТ РФ;
 - неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед бюджетом за последние три года;
 - несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям федеральных законов.
- Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Кредитные организации могут открывать обособленные подразделения (представительства, филиалы), а также внутренние структурные подразделения вне места нахождения головного офиса с момента уведомления Банка России. За открытие филиалов кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом Банком России, но не более 1000-кратного минимального размера оплаты труда.

Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка имеет свои особенности. Они должны дополнительно представить в Банк России такие документы, как:

- решение иностранного юридического лица о его участии в создании кредитной организации или об открытии филиала банка на территории России;
- документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;
- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории РФ или на открытие филиала банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Иностранные физические лица представляют подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе страны устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России.

Законодательством предусмотрены основания для отзыва лицензии Банком России у кредитной организации на осуществление банковских операций. К ним относятся:

1.8. Лекция № 8. (2 часа)

Тема: Правовые основы валютного регулирования.

1.8.1 Вопросы лекции:

1. Понятие валютного права и его место в системе права.

Предмет валютного права. Метод валютного права.

3. Принципы валютного права.

4. Источники валютного права.

1.8.2. Краткое содержание вопросов.

1. Понятие валютного права и его место в системе права.

По поводу статуса валютного права в системе права в юридической литературе нет единого мнения. Преимущественно предлагается рассматривать валютные отношения как составляющую предмета финансового, гражданского или предпринимательского права. Ни один из предложенных подходов не позволяет рассмотреть отношения, возникающие по поводу проведения валютных операций, в полном объеме.

Валютное право можно рассматривать как комплексную отрасль права, обладающую всеми перечисленными выше специальными признаками. Общественные отношения, регулируемые валютным правом, состоят из отношений публично-правового характера, в частности отношений, возникающих в связи с валютным регулированием и валютным контролем, и отношений частноправового характера, возникающих между участниками валютных операций при их проведении.

Метод, используемый валютным правом, предопределяется характером регулируемых им общественных отношений. Широта спектра общественных отношений, составляющих предмет валютного права, предопределяет сложный состав приемов и способов правового воздействия на них. В частности, воздействие на предмет валютного права осуществляется такими способами правового регулирования, как властное предписание (позитивное обязывание, запрещение) и предоставление возможности самостоятельного выбора поведения (дозволение). Таким образом, сочетание в предмете валютного права частных и публичных отношений предоставляет его комплексное регулирование императивным и диспозитивным методами правового воздействия. Соотношение же указанных методов создает особый правовой режим проведения валютных операций.

Закон о валютном регулировании классифицирует валютные операции на три группы: валютные операции между нерезидентами, валютные операции между резидентами, и валютные операции между резидентами и нерезидентами. В соответствии с этой классификацией и осуществляется валютное регули-

рование этих операций. Также в общих чертах студенту нужно знать историю валютного регулирования в России: государственная политика в этом направлении двигалась по пути постепенной либерализации. Многие меры валютного регулирования были отменены с 1 июня 2006 года, другая часть – с 1 января 2007 года. Поэтому в настоящее время можно говорить о том, что большая часть механизма валютного регулирования валютных операций между резидентами и нерезидентами упразднена. Также необходимо различать статус органов валютного регулирования (Правительство РФ, Банк России), органа валютного контроля (Федеральная служба финансово-бюджетного надзора – именно этот орган вправе привлекать к административной ответственности за нарушения валютного законодательства) и агентов валютного контроля (Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба, кредитные организации).

3. Принципы валютного права.

Принципы валютного права нашли отражение в ст.3 Федерального закона № 173-ФЗ, в соответствии с которой к ним относятся:

приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;

единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

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

В целом они отражают стремление законодателя создать механизм валютного регулирования и валютного контроля как составной элемент системы регулирования национальной экономики.

4. Источники валютного права.

К источникам валютного права относятся Конституция РФ, решения Конституционного Суда РФ, федеральные законы, нормативные акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля, международные договоры.

В соответствии с ч.4 ст.4 Федерального закона № 173-ФЗ акты валютного законодательства РФ и акты органов валютного регулирования подлежат официальному опубликованию.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

2.1 Практическое занятие № ПЗ 1 (2 часа)

Тема: «Введение в финансовое право. Публичные финансы»

2.1.1 Задание для работы:

1. Понятие финансов, их особенности и функции.

2. Понятие и роль финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

3. Правовые формы и методы осуществления финансовой деятельности.

2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.1.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил основные принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.2. Практическое занятие № ПЗ 2 (2 часа)

Тема: «Финансовая система РФ»

2.2.1 Задание для работы:

1. Понятие финансовой системы РФ, ее внутренние звенья.
2. Использование зарубежного опыта в развитии финансовой системы РФ.

2.2.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.2.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил структуру финансовой системы.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.3. Практическое занятие № ПЗ 3. (2 часа).

Тема: «Понятие, предмет и метод финансового права»

2.3.1 Задание для работы:

1. Понятие, предмет и метод финансового права как отрасли права
2. Принципы российского финансового права.
3. Система финансового права.
4. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.

2.3.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического за-

нения. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.3.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил особенности предмета и метода финансового права.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.4 Практическое занятие № ПЗ 4 (2 часа)

Тема: «Источники финансового права».

2.4.1. Задание для работы:

1. Понятие источников (форм) финансового права. Система источников финансового права.
2. Конституция Российской Федерации как источник финансового права.
3. Финансовое законодательство, как источник финансового права.
4. Подзаконные нормативные акты как источник финансового права.
5. Договоры Российской Федерации.
6. Судебные прецеденты как источник финансового права.

2.4.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.4.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие финансово-правового акта.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.5 Практическое занятие № ПЗ 5 (2 часа)

Тема: «Правовое регулирование финансового контроля»

2.5.1 Задание для работы:

1. Понятие и задачи финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Методы осуществления финансового контроля.
4. Государственный контроль
5. Аудиторский контроль в России: понятие, виды, субъекты, основы финансово-правового регулирования.

2.5.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического за-

нения. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.6.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие и задачи финансового контроля.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.6 Практическое занятие № ПЗ 6 (2 часа)

Тема: Бюджет. Бюджетная система РФ.

2.6.1 Задание для работы:.

1. Понятие бюджетного устройства Российской Федерации.
2. Правовые основы программного бюджетирования субъектов РФ в аспекте их расходных обязательств..

2.6.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.6.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие бюджетного устройства РФ.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.7 Практическое занятие № ПЗ 7 (2 часа)

Тема: Доходы и расходы бюджетов.

2.7.1 Задание для работы:

1. Доходы и расходы бюджетов: понятие, виды.
2. Разграничение расходных обязательств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.
3. Сбалансированность бюджетов. Понятие профицита бюджета. Дефицит бюджета и источники его покрытия. Различия между источниками финансирования дефицита бюджета Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.
4. Бюджетное регулирование, его задачи и методы.
5. Межбюджетные трансферты: понятие, формы, условия предоставления.

2.7.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.11.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие доходов и расходов бюджетов, разграничение расходных обязательств РФ, субъектов РФ, муниципальных образований..

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.8. Практическое занятие № ПЗ 8 (2 часа)

Сбалансированность бюджетов.

2.7.1 Задание для работы:

1. Понятие дефицита федерального бюджета.
2. Дефицит бюджета субъекта РФ.
3. Дефицит местного бюджета.

2.8.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.8.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие сбалансированности бюджетов..

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.9 Практическое занятие № ПЗ 9 (2 часа)

Тема: Бюджетный процесс.

2.9.1 Задание для работы:

1. Понятие бюджетного процесса.
2. Принципы бюджетного процесса.
3. Участники бюджетного процесса и их полномочия.
4. Стадии бюджетного процесса.

2.9.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического за-

нения. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.9.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие и виды бюджетного процесса.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.10 Практическое занятие № ПЗ10 (2часа)

Тема Правовой режим государственных внебюджетных фондов

2.10.1 Задание для работы:

1. Государственные внебюджетные фонды в бюджетной системе
2. Пенсионный фонд
3. Фонд медицинского страхования

2.10.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.10.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.11. Практическое занятие № ПЗ 11 (2часа)

Тема: Предмет и метод бюджетного права

2.11.1 Задание для работы:

1. Предмет, метод, источники бюджетного права, бюджетные правоотношения.
2. Понятие и виды бюджетных правоотношений.
3. Субъекты бюджетного права, их права и обязанности. Бюджетная компетенция Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований.
4. Бюджетное обязательство.
5. Ответственность за нарушения бюджетного законодательства Российской Федерации.

2.11.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С

помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.11.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил предмет, метод и источники бюджетного права.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.12 Практическое занятие № ПЗ 12 (2часа)

Тема: Общие положения о налогах

2.12.1 Задание для работы

1. Понятие налога, сбора. Виды налогов.

2. Понятие налоговой системы РФ.

3. Характеристика порядка взимания отдельных видов налогов (круг плательщиков, объект налогообложения, налоговая база, ставки, порядок исчисления и уплаты):

- налог на доходы с физических лиц;
- государственная пошлина;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество предприятий;
- налог на игорный бизнес;
- единый социальный налог;
- налог в порядке наследования или дарения;
- налог на имущество физических лиц;
- земельный налог.

2.12.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.12.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил общие положения о налогах.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.14. Практическое занятие № ПЗ 13 (2часа).

Тема: Предмет, метод и принципы налогового права.

2.14.1. Задания для работы

1. Предмет и метод налогового права

2. Принципы налогового права

3. Понятие налога и сбора.

2.14.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.14.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.14. Практическое занятие № ПЗ 14 (2 часа)

Тема: Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)

2.14.1.Задание для работы

- 1.Понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ.
- 2.Понятие и формы государственного и муниципального кредита РФ.
- 3.Правовое регулирование государственных (муниципальных) заимствований.
- 4.Управление государственным и муниципальным долгом.

2.14.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.14.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

Практическое занятие № ПЗ 15 (2 часа)

Тема: Правовые основы банковского кредитования

2.15.1.Задание для работы

1. Понятие, принципы и виды банковского кредитования.
2. Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа банковского регулирования и надзора.
3. Кредитные организации, их виды.
4. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.

2.15.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.15.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил правовые основы государственного и муниципального кредита.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.16. Практическое занятие № ПЗ 16 (2 часа)

Тема: Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

2.16.1 Задание для работы

2.16.1. Вопросы к занятию.

1. Понятие банковского права.

2. Источники банковского права

3. Нормативные акты Центрального банка РФ

2.16.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.16.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил понятие банковского права.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.17 Практическое занятие № ПЗ 17 (2 часа)

Тема: Инвестиционное право

2.17.1 Задание для работы

1. Понятие инвестиционной деятельности.

2. Принципы инвестиционной деятельности.

3. Инвестиционные отношения.

4. Осуществление инвестиционной деятельности.

2.17.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.15.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент изучил правовые основы осуществления инвестиционной деятельности.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.18 Практическое занятие № ПЗ 18 (2 часа)

Тема: Правовые основы денежного обращения

2.18.1 Задание для работы

1. Понятие денежной системы Российской Федерации, ее основные элементы.
2. Понятие денежного обращения, его виды.
3. Правовые основы денежной системы и денежного обращения в Российской Федерации.
4. Правовые основы безналичного денежного обращения.
10. Правовые основы наличного денежного обращения.
11. Кассовые операции.

2.18.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.18.3 Результаты и выводы:

В результате практического занятия студент усвоил правовые основы безналичного денежного обращения.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.19. Практическое занятие. № ПЗ 19. (2 часа)

Тема: Финансово-правовые аспекты страхования.

2.19.1 Задание для работы

1. Понятие страхования.
2. Формы и виды страхования.
3. Имущественное страхование.
4. Особенности страхования жизни и здоровья граждан.

2.19.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.16.3 Результаты и выводы.

В результате практического занятия студент усвоил правовые аспекты страхования.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.

2.20 Практическое занятие № ПЗ 20 (2 часа)

Тема: Валютное регулирование и валютный контроль

2.20.1 Задание для работы

1. Понятие валюты и валютных ценностей.
2. Понятие и содержание валютного регулирования. Основные этапы валютного регулирования в России.
3. Валютные операции, их разновидности.
4. Особенности правового статуса резидентов и нерезидентов в валютных правоотношениях.

2.20.2. Краткое описание проводимого занятия

В качестве задания студентам предложено раскрыть вопросы практического занятия. При подготовке к вопросам акцентировать внимание необходимо на ключевых моментах и на более сложных из них для лучшего запоминания. С помощью устного опроса оценить уровень усвоения студентами изученного материала.

2.20.3 Результаты и выводы.

В результате практического занятия студент усвоил правовые основы валютного регулирования.

Студентами осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой; формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, анализ различных источников знаний, подготовка выступлений.